

20
24

ΕΤΗΣΙΟΣ
ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΤΗΣΙΑΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΚΛΟΓΟΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ 2025

Το Δ.Σ. με την αρ. 94/16.5.2025 απόφασή του, καλεί τα μέλη σε σύγκληση Ετήσιας Τακτικής και Εκλογοαπολογιστικής Γενικής Συνέλευσης.

Η Γενική Συνέλευση θα πραγματοποιηθεί στις 25.6.2025 ημέρα Τετάρτη και ώρα 19:30 στον χώρο του **ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΟΥ EPIRUS PALACE CONGRESS & SPA (7ο χλμ Ε.Ο. Ιωαννίνων - Αθηνών)**.

Σε περίπτωση που δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 2.7.2025, ημέρα Τετάρτη και ώρα 19:30, στον ίδιο χώρο και οι εκλογές για την Περιφερειακή Ενότητα Ιωαννίνων στις 5.7.2025, ημέρα Σάββατο, στον χώρο του συνεδριακού κέντρου του ξενοδοχείου **EPIRUS PALACE CONGRESS & SPA**, από τις 08:00 έως τις 18:00 και στις λοιπές Περιφερειακές Ενότητες της Ηπείρου (Άρτας, Πρέβεζας και Ηγουμενίτσας) στις 5.7.2025, ημέρα Σάββατο, από τις 08:00 έως τις 18:00, στον χώρο των καταστημάτων της Τράπεζας.

Σε περίπτωση που και πάλι δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 9.7.2025, ημέρα Τετάρτη και ώρα 19:30, στον ίδιο χώρο, και οι εκλογές στην ΠΕ Ιωαννίνων, στις 12.7.2025, ημέρα Σάββατο, στον χώρο του συνεδριακού κέντρου του ξενοδοχείου **EPIRUS PALACE CONGRESS & SPA**, από τις 08:00 έως τις 18:00 και στις λοιπές Περιφερειακές Ενότητες της Ηπείρου (Άρτας, Πρέβεζας και Ηγουμενίτσας) στις 12.7.2025, ημέρα Σάββατο, από τις 08:00 έως τις 18:00, στον χώρο των καταστημάτων της Τράπεζας.

Θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Έγκριση εγγραφής και διαγραφής μελών.
2. Υποβολή έκθεσης πεπραγμένων - απολογισμού του Δ.Σ. για το έτος 2024 και για την τετραετία 2021-2025.
3. Ανάγνωση ισολογισμού και οικονομικών αποτελεσμάτων χρήσης έτους 2024. Έγκριση οικονομικών καταστάσεων και πεπραγμένων του Δ.Σ. για τη χρήση 1/1- 31/12/2024.
4. Απαλλαγή των μελών του Δ.Σ. από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων της Τράπεζας για τη χρήση του έτους 2024.
5. Ανάγνωση έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή. Έγκριση και απαλλαγή του Ορκωτού Ελεγκτή από κάθε ευθύνη.
6. Ανάγνωση του προϋπολογισμού έτους 2025. Έγκριση αυτού.
7. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για το έτος 2025 και καθορισμός αμοιβής του.
8. α. Προσδιορισμός τιμής διάθεσης συνεταιριστικής μερίδας.
β. Προσδιορισμός τιμής εξαγοράς συνεταιριστικής μερίδας.
γ. Παροχή εξουσιοδότησης από τη Γ.Σ. προς το Δ.Σ. για τον επακριβή καθορισμό των υπό στοιχεία «α» και «β» τιμών της συνεταιριστικής μερίδας, μέχρι την επόμενη ετήσια τακτική Γ.Σ.
9. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Δ.Σ. για τυχόν συμμετοχή της Τράπεζας σε εταιρίες και Ν.Π.
10. Έγκριση αποδοχών/αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ.
11. Ανακοινώσεις.
12. Διεξαγωγή μυστικής ψηφοφορίας για τα με αριθμό 3, 4, 5 και 6 θέματα της ημερήσιας διάταξης.
13. Εκλογή Εφορευτικής Επιτροπής.
14. Διεξαγωγή Εκλογών για την ανάδειξη των εννέα **(9) τακτικών** μελών του νέου Διοικητικού Συμβουλίου και αναπληρωματικών αυτών **εκ των οποίων, δύο (2) μελών για τη θέση των υπευθύνων προσώπων και εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. και αναπληρωματικών αυτών.**

15. Οι υποψήφιοι για την εκλογή των επτά (7) τακτικών και αναπληρωματικών μελών του Δ.Σ., (πλην των υποψηφίων για τη θέση των δύο υπευθύνων προσώπων) δικαιούνται να καταθέσουν υποψηφιότητα μέχρι **17.6.2025, ημέρα Τρίτη και ώρα 14:30**, στη Γραμματεία της Διοίκησης της Τράπεζας, Π. Ιωακείμ 6 και Καραπάνου, ή στην ηλεκτρονική διεύθυνση **info@epirusbank.gr (δηλ. οκτώ τουλάχιστον ημέρες πριν από τη σύγκληση της πρώτης Γ.Σ. - άρθρο 15 παρ. 5 εδ. β)**. Ο υποψήφιος ή υποψήφια για την ανάδειξη ως μέλους του Δ.Σ. πρέπει σύμφωνα με το άρθρο 15 και 29 του καταστατικού να έχει τις παρακάτω προϋποθέσεις: **α)** Πλήρη δικαιοπρακτική ικανότητα (συμπλήρωση του 18ου έτους και ότι δεν τελεί σε δικαστική συμπαράσταση). **β)** Ακριβή γνώση των οικονομικών συνθηκών της περιοχής δράσης της Τράπεζας και να έχει εγκριθεί η εγγραφή του ως μέλους μέχρι και τη Γ.Σ. του Απριλίου 2025. **γ)** Να είναι κάτοχος απολυτηρίου Λυκείου ή εξαταξίου γυμνασίου ή ισοδύναμου τίτλου σπουδών εσωτερικού ή εξωτερικού. **δ)** Να μην έχει καταδικαστεί για τα αδικήματα της κλοπής, της υπεξαίρεσης, πλαστογραφίας, απάτης, απιστίας, για τα αδικήματα περί το νόμισμα του άρθρου 207 επόμενα του Ποινικού Κώδικα, τοκογλυφία, καθώς και να μην έχει καταδικασθεί ή να εκκρεμεί σε βάρος του ποινική δίωξη για κακούργημα. **ε)** Να μην έχει ασκηθεί σε βάρος του ποινική δίωξη για αδίκημα σε βάρος της Τράπεζας ή να μην βρίσκεται σε δικαστική διένεξη με την Τράπεζα ενώπιον οποιουδήποτε πολιτικού ή ποινικού δικαστηρίου. **στ)** Να μην έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την Τράπεζα ατομικά ή ως εγγυητής που να ξεπερνάνε το διάστημα των 3ων μηνών. **Το υποψήφιο μέλος υποχρεούται να καταθέσει μαζί με την αίτηση: 1)** Αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικής χρήσης. **2)** Υπεύθυνη δήλωση με το εξής περιεχόμενο κειμένου: **«Με ατομική μου ευθύνη, γνωρίζοντας τις κυρώσεις της παρ. 6 του άρθρου 22 του Ν. 1599/86, δηλώνω υπεύθυνα ότι δεν έχει ασκηθεί σε βάρος μου ποινική δίωξη για κακούργημα, ούτε έχω παραπεμφθεί για διάπραξη κακούργηματικής πράξης ενώπιον οποιουδήποτε δικαστηρίου».** **3)** Βεβαίωση της Τράπεζας ότι δε βρίσκεται σε αντιδικία με την Τράπεζα σε οποιοδήποτε πολιτικό ή ποινικό δικαστήριο. **4)** Βεβαίωση της Τράπεζας ότι δεν έχει καθυστερημένες οφειλές άνω των 3ων μηνών, ατομικά ή ως εγγυητής. **5)** Αντίγραφο γραμματίου είσπραξης της Τράπεζας, ποσού πενήντα (50,00) ευρώ, για την αντιμετώπιση των εξόδων. **6)** Πιστοποιητικό φερεγγυότητας από το αρμόδιο πρωτοδικείο. **7)** Αντίγραφο τίτλου σπουδών.
16. Οι υποψήφιοι για τη θέση των **δύο υπευθύνων προσώπων και εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου** θα πρέπει να καταθέσουν αίτηση προς την ως άνω γραμματεία της Τράπεζας (υπόψη της Επιτροπής Αξιολόγησης Υποψηφίων) **από 17.5.2025 έως 25.5.2025** το αργότερο, μαζί με τα παραπάνω αναφερόμενα στοιχεία και προσθέτως: **α)** Αντίγραφο τίτλου/ων σπουδών, **β)** πλήρες βιογραφικό σημείωμα.

Σημείωση 1η: Η αίτηση υποψηφιότητας εμπεριέχει υπεύθυνη δήλωση ότι ο υποψήφιος δεν υπάγεται στα παραπάνω κωλύματα του ΠΚ, ότι δεν ασκεί ατομική ή εταιρική επιχείρηση όμοια προς τον σκοπό του πιστωτικού ιδρύματος, ούτε είναι υπάλληλος άλλης τράπεζας ή χρηματοπιστωτικού συν/σμού, ή γραφείου και ότι είναι κάτοχος του απαιτούμενου τίτλου σπουδών. Εάν τη θέση του υποψηφίου διεκδικεί Νομικό Πρόσωπο, απαιτείται πλήρης νομιμοποίηση του εκπροσώπου αυτού που θα είναι υποψήφιος (καταστατικό, ΦΕΚ –εάν είναι ΑΕ ή ΕΠΕ–, πρακτικό Δ.Σ κ.λπ.). Στο δε ψηφοδέλτιο θα αναγράφεται ως υποψήφιος το όνομα του νομικού προσώπου και εντός παρενθέσεως το όνομα του εκπροσώπου. Ο υποψήφιος, εκπρόσωπος του νομικού προσώπου, πρέπει να πληροί τις προϋποθέσεις υποψηφιότητας των υποψηφίων-φυσικών προσώπων, να πληροί τις προϋποθέσεις που αφορούν τα φυσικά πρόσωπα και να μην έχει τα κωλύματα που αφορούν τα πρόσωπα αυτά, όπως αναφέρονται παραπάνω και να προσκομίσει τα απαιτούμενα για τα φυσικά πρόσωπα δικαιολογητικά. Το δε νομικό πρόσωπο να πληροί τις προϋποθέσεις και να μην έχει τα κωλύματα που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 15 του καταστατικού. Ενδεικτικά: Να μην βρίσκεται σε αντιδικία με την Τράπεζα, να μην έχει οφειλές προς την Τράπεζα άνω των 3ων μηνών, να μην τελεί σε διαδικασία πτώχευσης ή εκκαθάρισης και να μην έχει κατατεθεί σε βάρος του αίτηση πτωχεύσεως.

Σημείωση 2η: Το δικαίωμα της συμμετοχής και ψήφου στη Γ.Σ. για μέλη που έχουν άνω των 20 συνεταιριστικών μερίδων μπορεί να ασκηθεί με εξουσιοδότηση μέσω αντιπροσώπου, ο οποίος πρέπει να είναι μέλος της Τράπεζας. Εξουσιοδοτήσεις διατίθενται στα Καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα αυτής www.epirusbank.com, και πρέπει να φέρουν θεώρηση του γνησίου της υπογραφής από δημόσια αρχή ή Διευθυντή Καταστήματος της Τράπεζας.

Σημείωση 3η: Κάθε ψηφοφόρος έχει δικαίωμα να θέσει μέχρι ένα σταυρό προτίμησης για την εκλογή του/ων υπευθύνου/ων προσώπου/ων και εκτελεστικού/ων μέλους/ων του Δ.Σ. και μέχρι τρεις σταυρούς για την εκλογή των υπολοίπων επτά (7) τακτικών μελών του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.
Βασίλειος Κολιός

Ο Γραμματέας του Δ.Σ.
Ιωάννης Τσαβδαρίδης

ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

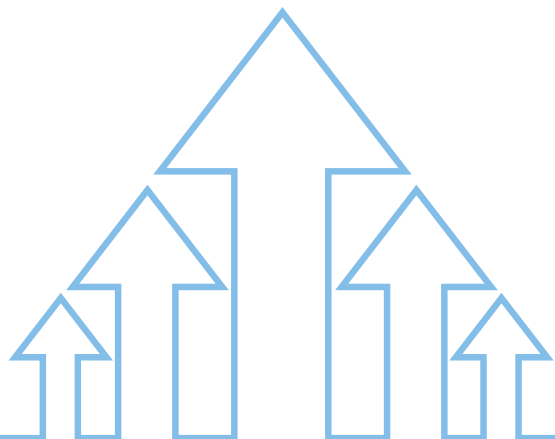
	2020	2021	2022	2023	2024	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2023-2024
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	282.108.174	287.202.161	317.757.088	336.617.638	354.423.938	5,29%
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ προ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	264.864.747	272.343.022	287.123.814	271.234.843	249.520.032	-8,01%
- ΕΝΗΜΕΡΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	117.346.058	146.744.682	178.132.923	186.224.614	179.045.799	-3,85%
- ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	147.518.689	125.598.340	108.990.891	85.010.229	70.474.233	-17,10%
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ μετά από ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	203.629.017	218.819.724	237.430.051	231.361.460	212.230.166	-8,27%
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	246.780.821	248.226.190	279.402.189	296.850.351	313.843.006	5,72%
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	5.303.978	6.174.466	2.907.102	2.385.841	2.043.322	-14,36%
ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ	18.535	18.700	19.503	20.171	21.235	5,27%
ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ	40.526.118	43.128.047	45.004.729	45.870.512	46.666.841	1,74%
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0,57	0,57	0,57	0,57	0,60	5,26%
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0,542	0,546	0,566	0,599	0,625	4,32%
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	20.263.059	21.564.024	22.502.365	22.935.256	23.333.421	1,74%
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	21.978.093	23.533.051	25.485.385	27.467.396	29.150.382	6,13%
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	4.172.722	4.992.175	5.946.988	6.833.222	7.090.437	3,76%
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	3.725.636	4.488.132	5.247.762	6.008.267	6.164.371	2,60%
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	410.461	119.298	1.347.291	2.295.461	2.065.063	-10,04%
ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ	262.791	83.501	880.325	1.488.998	1.233.726	-17,14%
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	9.746.688	10.960.162	12.673.886	14.183.300	14.689.031	3,57%
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ *	6.021.051	6.472.031	7.426.124	8.175.032	8.524.660	4,28%
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	12.948.852	13.561.784	15.501.418	19.879.877	21.580.910	8,56%
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	9.225.732	9.073.652	10.253.656	13.871.609	15.416.540	11,14%
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	83	87	86	89	91	2,25%
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	7	9	9	9	9	0,00%

* Περιλαμβάνει τις αποσβέσεις χρήσεως



ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

		2020	2021	2022	2023	2024
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u> ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	7,79%	8,19%	8,02%	8,16%	8,22%
ΣΧΕΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u> ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	8,72%	9,25%	9,03%	9,18%	9,23%
ΣΧΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣ ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u> ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	8,45%	8,93%	8,72%	8,88%	8,96%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	<u>ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ</u> ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ	82,51%	88,15%	84,98%	77,94%	67,62%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	<u>ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ</u> ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	1,26%	0,37%	3,59%	5,62%	4,36%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	<u>ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ</u> ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	0,09%	0,03%	0,29%	0,46%	0,36%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΟΣΤΟΥΣ ΠΡΟΣ ΕΣΟΔΑ	<u>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ</u> ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	0,62	0,59	0,59	0,58	0,58
ΔΕΙΚΤΗΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	<u>ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ</u> ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ	55,70%	46,12%	37,96%	31,34%	28,24%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ (ΜΕΔ) ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	<u>ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΔ</u> ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ	40,27%	41,47%	44,24%	43,27%	46,60%



Πίνακας περιεχομένων

1. ΟΜΙΛΙΑ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	8
2. ΟΜΙΛΙΑ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ	12
3. ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΔΟΜΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	15
4. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ 2024 – ΔΙΕΘΝΕΣ & ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	16
4.1. Η Διεθνής και Ευρωπαϊκή Οικονομία	16
4.2. Ενιαία Νομισματική Πολιτική	17
5. ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΤΟ 2024 ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2025	19
5.1. Μακροοικονομικό Περιβάλλον	19
5.2. Δημοσιονομικές Εξελίξεις	20
5.3. Προοπτικές για το 2025	20
5.4. Τραπεζικό Σύστημα	21
5.5. Συνεταιριστικές Τράπεζες	22
6. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ	24
6.1. Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό	24
6.2. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών	26
6.2.1. Ενεργητικό & Κεφάλαια	26
6.2.2. Καταθέσεις	27
6.2.3. Χορηγήσεις	28
6.2.4. Λοιπές εργασίες	29
6.3. Αποτελέσματα Χρήσης 2024	29
6.4. Δίκτυο Καταστημάτων & ATM	29
6.5. Στρατηγική Πληροφορικής / Ψηφιακός Μετασχηματισμός	30
6.5.1 Έργα που υλοποιήθηκαν το 2024	32
6.5.2 Έργα που προβλέπεται να υλοποιηθούν το 2025	33
6.6. Διαχείριση Κινδύνων	34
6.6.1. Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων	34
6.6.2. ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ	35
6.6.3. Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)	35
6.7. Εταιρική Διακυβέρνηση	36
6.8. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	36
6.9. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	38
6.10. Υλικοτεχνική Υποδομή	39
6.11. Προϊόντα και υπηρεσίες	39
6.11.1 Προγράμματα Συγχρηματοδότησης της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας	40
6.12. ESG	41

6.13. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη	42
6.14 Συμφωνία Τράπεζας με νέο Επενδυτή	43
7. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2024	44
7.1. Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	44
7.2. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	45
7.3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	46
7.4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών	47
8. ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ	48
9. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 01.01.2024-31.12.2024	55
9.1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	55
9.2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	55
9.3. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	56
9.4. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων και συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	57
9.5. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	58
9.6. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	59
9.7. Ακίνητα επενδύσεων	60
9.8. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	61
9.9. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	63
9.10. Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	63
9.11. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	64
9.12. Υποχρεώσεις προς πελάτες	64
9.13. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	65
9.14. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	65
9.15. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	66
9.16. Λοιπά στοιχεία παθητικού	66
9.17. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	67
9.18. Διαφορά υπέρ το άρτιο	67
9.19. Αποθεματικά	68
9.20. Καθαρά έσοδα από τόκους	68
9.21. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	69
9.22. Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	70
9.23. Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	70
9.24. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	70
9.25. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	71
9.26. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	71
9.27. Φόροι	72
9.28. Κεφαλαιακή επάρκεια	73

1. ΟΜΙΛΙΑ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ



**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ
ΚΟΛΙΟΣ**

**Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου**

Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, σας καλωσορίζω στην 48η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, με αντικείμενο την παρουσίαση των αποτελεσμάτων του οικονομικού έτους 2024. Σας ευχαριστώ θερμά για την παρουσία σας.

Το 2024 αποτέλεσε έτος σημαντικών μεταβολών και γεωπολιτικών εντάσεων για την παγκόσμια οικονομία. Η στροφή των ΗΠΑ προς τον εμπορικό προστατευτισμό μέσω της επιβολής υψηλών δασμών σε βασικούς εμπορικούς εταίρους, ανέτρεψε τις ισορροπίες στο διεθνές εμπόριο, προκαλώντας αυξημένη αβεβαιότητα και επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας. Οι αλυσιδωτές αντιδράσεις και ο κίνδυνος εμπορικού πολέμου επηρέασαν αρνητικά τις εξαγωγές και τις επενδύσεις, ιδιαίτερα σε οικονομίες με υψηλό βαθμό εξωστρέφειας.

Στην ευρωζώνη, παρά τα σημάδια ήπιας επιτάχυνσης, η ανάπτυξη παρέμεινε ασθενής (0,9%), επηρεαζόμενη από τη γεωπολιτική αβεβαιότητα και τις πολιτικές αλλαγές σε ορισμένες χώρες. Ο πληθωρισμός όμως αποκλιμακώθηκε σημαντικά, επιτρέποντας στην ΕΚΤ να ξεκινήσει σταδιακή χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής μέσω διαδοχικών μειώσεων επιτοκίων. Παρά τη βελτίωση, οι συνθήκες χρηματοδότησης παραμένουν σχετικά περιοριστικές.

Σύμφωνα με στοιχεία από την Τράπεζα της Ελλάδος, η ελληνική οικονομία το 2024 συνέχισε να αναπτύσσεται με σταθερό ρυθμό, σημειώνοντας αύξηση του ΑΕΠ κατά 2,3%, αισθητά υψηλότερη από τον μέσο όρο της ευρωζώνης. Η ανάπτυξη στηρίχθηκε κυρίως στην ιδιωτική κατανάλωση, στις εξαγωγές υπηρεσιών και στη σημαντική δυναμική των επενδύσεων, οι οποίες παρουσιάζουν αυξημένο ποσοστό παραγωγικού χαρακτήρα.

Ο πληθωρισμός επιβραδύνθηκε περαιτέρω, φθάνοντας το 3%, ενώ η αγορά εργασίας ενισχύθηκε με μείωση της ανεργίας και αύξηση των μισθών. Παράλληλα, η χώρα πέτυχε υψηλό πρωτογενές πλεόνασμα και σημαντική αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους, ενισχύοντας τη δημοσιονομική αξιοπιστία και τη θετική εικόνα της οικονομίας διεθνώς.

Ο ελληνικός τραπεζικός τομέας ενισχύθηκε επιπλέον το 2024 με βελτίωση των βασικών μεγεθών, υποχώρηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και σημαντική ενίσχυση της κερδοφορίας. Σημαντική εξέλιξη αποτέλεσε και η ανάπτυξη του «πέμπτου πόλου», γεγονός που ενίσχυσε τον ανταγωνισμό και τη χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, η ελληνική οικονομία αναμένεται να αναπτυχθεί με ρυθμό 2,3% και το 2025, με κινητήριες δυνάμεις την κατανάλωση και τις επενδύσεις. Η ανεργία αναμένεται να υποχωρήσει περαιτέρω, ενώ ο πληθωρισμός θα παραμείνει συγκρατημένος. Το δημόσιο χρέος θα συνεχίσει να μειώνεται, ενώ η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ εκτιμάται ότι θα γίνει σταδιακά ηπιότερη.

Παρά τις θετικές προοπτικές, παραμένουν σημαντικοί εξωτερικοί και εσωτερικοί κίνδυνοι, όπως ο εμπορικός προστατευτισμός, οι γεωπολιτικές εντάσεις, οι καθυστερήσεις στην απορρόφηση πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης, η αύξηση των φυσικών καταστροφών και η αυξανόμενη πίεση στην αγορά εργασίας. Η συνέχιση των μεταρρυθμίσεων και της δημοσιονομικής σταθερότητας παραμένει καθοριστική για την ανθεκτικότητα της οικονομίας.

Μέσα σε ένα τραπεζικό περιβάλλον που επιδιώκει μεγαλύτερο ανταγωνισμό και καλύτερη πρόσβαση στη χρηματοδότηση, ιδίως για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις της περιφέρειας, οι συνεταιριστικές τράπεζες αναδεικνύονται σε κρίσιμο μοχλό ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Η ενίσχυση της θέσης τους αποδεικνύει ότι μπορούν να λειτουργήσουν ως αξιόπιστος εταίρος για την τοπική επιχειρηματικότητα και τον καταναλωτή, ενισχύοντας τη χρηματοδοτική διασπορά και προσφέροντας υπηρεσίες προσαρμοσμένες στις ανάγκες κάθε περιοχής. Η Τράπεζα Ηπείρου, μέσα από τη δική της πορεία, έχει συμβάλει στην εμπιστοσύνη που χτίζεται σταθερά γύρω από τη φιλοσοφία που φέρνει πιο κοντά την τράπεζα στον άνθρωπο και την ανάπτυξη στην τοπική οικονομία.

Όπως έχει επισημάνει και ο διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος κ. Γιάννης Στουρνάρας, οι υγιείς συνεταιριστικές τράπεζες αποτελούν σημαντικό βραχίονα για τη χρηματοδότηση της περιφέρειας και την ενίσχυση του ανταγωνισμού στο τραπεζικό σύστημα, καλύπτοντας ανάγκες που οι συστημικές τράπεζες δεν μπορούν πάντοτε να ικανοποιήσουν.

Το 2024 υπήρξε για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ένα σημείο καμπής, μία χρονιά στην οποία η στρατηγική μας μετουσιώθηκε σε απτά αποτελέσματα. Με σταθερό προσανατολισμό και συλλογική προσήλωση στον στόχο μας, θέσαμε σε εφαρμογή έναν φιλόδοξο αλλά ρεαλιστικό σχεδιασμό, που διαμορφώθηκε μέσα από τη στενή συνεργασία του Διοικητικού Συμβουλίου, του Στρατηγικού Επενδυτή και της διοικητικής ομάδας, και υλοποιείται με συνέπεια χάρη στην ενεργή συμμετοχή όλων των εργαζομένων μας.

Η στρατηγική μας στηρίζεται στα διαχρονικά στοιχεία που μας ξεχωρίζουν: Τη βαθιά σύνδεσή μας με τις τοπικές κοινωνίες, την ευελιξία στη λήψη αποφάσεων, την άμεση και ανθρώπινη εξυπηρέτηση, την αξιοπιστία και τις σχέσεις εμπιστοσύνης που έχουμε χτίσει με την πελατειακή μας βάση.

Κατά τη διάρκεια της χρονιάς, ενισχύσαμε όλα τα βασικά οικονομικά μας μεγέθη, υλοποιήσαμε με συνέπεια τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας και πέτυχαμε αισθητή μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Η πρόοδος αυτή συνέβαλε καθοριστικά στη βελτίωση της κερδοφορίας και την περαιτέρω ενίσχυση της θέσης μας στον τραπεζικό χάρτη της χώρας.

Κεντρικός μας στόχος είναι η μετεξέλιξη της Τράπεζας Ηπείρου σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία και η απόκτηση πανελλαδικής άδειας λειτουργίας. Το Διοικητικό μας Συμβούλιο ενέκρινε ομόφωνα τη διαδικασία μετασχηματισμού της Τράπεζας και τον Νοέμβριο 2023 κατατέθηκε το σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

Στην πορεία αυτή και δεδομένης της ωριμότητας του αιτήματος για άμεση υλοποίηση, των εξαιρετικών οικονομικών στοιχείων και των προοπτικών της Τράπεζάς μας, προέκυψε το επενδυτικό ενδιαφέρον για την απόκτηση του πλειοψηφικού πακέτου της υπό μετατροπή Ανώνυμης Εταιρείας από τον Ελληνοβρετανό επενδυτή κ. Πέτρο Νομικό.

Ύστερα από πολύμηνες διαπραγματεύσεις και με την ενεργό συμμετοχή του υφιστάμενου στρατηγικού επενδυτή ΤΕΑΕΑΠΑΕ, επετεύχθη συμφωνία στις 11 Απριλίου 2025, η οποία επικυρώθηκε ομόφωνα από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας στις 29 Απριλίου 2025.

Η στρατηγική συνεργασία με την CAPSTONE CAPITAL AE, εταιρεία συμφερόντων του κ. Νομικού, η οποία θα αποκτήσει το 51% της Τράπεζας μέσω συμμετοχής ύψους €30 εκατ., με την απόκτηση 50 εκατ. μετοχών στην τιμή διάθεσης των €0,60, αποτελεί σημαντική επιτυχία για την Τράπεζά μας και αλλάζει τον τραπεζικό χάρτη στον χώρο των συνεταιριστικών τραπεζών και όχι μόνο.

Το επενδυόμενο ποσό διπλασιάζει τα κεφάλαια της Τράπεζας, ενισχύει ακόμη περισσότερο την ήδη υψηλή ρευστότητά της, αυξάνει την κεφαλαιακή μας επάρκεια, η οποία θα είναι η μεγαλύτερη στη χώρα, και πολλαπλασιάζει τις προοπτικές ανάπτυξης, ανοίγοντας τον δρόμο για τη δημιουργία πανελλαδικού δικτύου και την αύξηση της πραγματικής αξίας κάθε συνεταιριστικής μερίδας.

Η ιστορική αυτή εξέλιξη συμπίπτει με τη θητεία μου ως Πρόεδρος και αποτελεί για εμένα τιμή αλλά και ευθύνη, καθώς σηματοδοτεί μία νέα εποχή για την Τράπεζά μας, με ισχυρότερες προοπτικές, ευρύτερο ρόλο και σταθερό προσανατολισμό στην ανάπτυξη και τη στήριξη των μικρομεσαίων και των νοικοκυριών.

Το 2025 αποτελεί έναν ακόμη σημαντικό σταθμό για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, καθώς σε λίγες ημέρες ολοκληρώνεται λόγω παρέλευσης τετραετίας η θητεία του Διοικητικού μας Συμβουλίου. Στο πλαίσιο αυτό, στις 5 Ιουλίου, από τις 08.00 έως τις 19.00, στον ίδιο χώρο, θα διεξαχθούν εκλογές για την ανάδειξη της νέας διοίκησης της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια της τετραετούς θητείας του απερχόμενου Διοικητικού μας Συμβουλίου υπήρξαν θεμελιώδεις και σημαντικές αλλαγές.

Η Τράπεζα άλλαξε πρόσωπο αυξάνοντας όλα τα μεγέθη της, το προσωπικό της, τους εταίρους, τα κεφάλαια και τα κέρδη της, βελτιώνοντας όλους τους οικονομικούς της δείκτες αλλά και την εταιρική της διακυβέρνηση. Συνέχισε αδιάλειπτα να στηρίζει την οικονομία της Ηπείρου, συμμετέχοντας στο όραμα κάθε ανθρώπου που απευθύνθηκε σε μας για να ιδρύσει μία νέα επιχείρηση ή να μεγαλώσει και να θωρακίσει την ήδη υπάρχουσα.

Τέλος, αλλά ίσως το πλέον σημαντικό, η Τράπεζά μας κατόρθωσε να επιτύχει μόνο με τα δικά της μέσα τη μεγαλύτερη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δάνειων σε ολόκληρο το τραπεζικό σύστημα (από 73% σε 28%) και μάλιστα, έχοντας τις ελάχιστες δυνατές τριβές με τους συνεταίρους-οφειλέτες μας.

Περισσότερα και αναλυτικά στοιχεία ως προς τα μεγέθη της παρελθούσας χρήσης αλλά και της τετραετίας θα αναφερθούν στη συνέχεια από τα εκτελεστικά μέλη κ.κ. Ιωάννη Βουγιούκα και Βασίλειο Τσουκανέλη.

Εγώ από την πλευρά μου ως πρόεδρος του απελθόντος διοικητικού συμβουλίου, θα ήθελα να εκφράσω την ειλικρινή μου ευγνωμοσύνη προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την εμπιστοσύνη που έδειξαν στο πρόσωπό μου, καθώς και προς τα στελέχη και το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας για τις άοκνες προσπάθειες και τη συνεισφορά τους στη βελτίωση των οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας.

Ευχαριστώ ιδιαίτερα το ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ για τη συμμετοχή του ως στρατηγικός επενδυτής από το κρίσιμο 2015 και για τη σταθερή, καθοριστική του συνεισφορά στη νέα πορεία της Τράπεζας. Τέλος, ευχαριστώ από καρδιάς τα περισσότερα από 20.000 μέλη της Τράπεζας, που βρίσκονται στο πλευρό της και στις καλές και στις δύσκολες ημέρες, και συνεχίζουν τη συνεργασία και τη δέσμευσή τους στο κοινό μας όραμα.

Τέλος, ευχαριστώ ιδιαίτερα τον κ. Πέτρο Νομικό και τους συνεργάτες του που παρευρίσκονται σήμερα στη Γενική μας Συνέλευση για την εμπιστοσύνη στην Τράπεζά μας και την απόφασή τους να την επιλέξουν, να συμμετάσχουν στο κεφάλαιό της και ενστερνιζόμενοι το όραμά της, να συστρατευθούν στο μεγάλωμά της.

Ως Πρόεδρος του Δ.Σ., δεσμεύομαι να συνεχίσω να υπηρετώ με συνέπεια την αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας και να ενισχύω το θετικό της αποτύπωμα στην οικονομία και την κοινωνία του τόπου μας.

Και προφανώς δεσμεύομαι να διασφαλίσω μαζί με τα μέλη του νέου Δ.Σ. που θα εκλεγεί την πορεία μετασχηματισμού της Τράπεζας στη νέα της νομική μορφή.

Στόχος όλων μας, παλαιών και νέων συνεταιριων αλλά και θεσμικών επενδυτών, είναι η βιώσιμη ανάπτυξη, με επίκεντρο τη δημιουργία αυθεντικών, διαχρονικών και ουσιαστικών σχέσεων εμπιστοσύνης με τις τοπικές κοινωνίες που υπηρετούμε με συνέπεια.

Σας ευχαριστώ,

Βασίλειος Κολιός
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου



2. ΟΜΙΛΙΑ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ



ΙΩΑΝΝΗΣ
ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΣ

Διευθύνων
Σύμβουλος

Κυρίες και Κύριοι Συνεταίροι,

Κάθε χρονιά φέρνει μαζί της προκλήσεις και ευκαιρίες. Κάθε χρονιά γράφει ένα ακόμη κεφάλαιο στη συλλογική μας ιστορία. Και το 2024 ήταν ακριβώς αυτό. Ένα σημαντικό κεφάλαιο για την Ελλάδα, για την οικονομία, αλλά πάνω απ' όλα για την Τράπεζά μας. Σε ένα περιβάλλον που μεταβάλλεται, η ελληνική οικονομία βρήκε ρυθμό και προοπτική. Η επιστροφή της χώρας στην επενδυτική βαθμίδα δεν είναι απλώς ένας αριθμός – είναι ένα σήμα εμπιστοσύνης. Είναι η αφετηρία για την επιτάχυνση των επενδύσεων, την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, την ελπίδα ότι μπορούμε να μεγαλώσουμε, παραμένοντας σταθεροί στις αξίες μας.

Όμως, ξέρουμε ότι κάθε πρόοδος συνοδεύεται από κινδύνους. Από εξωτερικές πιέσεις, όπως οι εμπορικές εντάσεις και η επιβολή δασμών από τις ΗΠΑ ή η επιβράδυνση στην Ευρώπη.

Η παγκόσμια κοινότητα παρακολουθεί με αγωνία τους τελευταίους μήνες τις εξελίξεις στο πολεμικό μέτωπο της Μέσης Ανατολής, που δημιουργεί μεγάλου βαθμού αβεβαιότητα και αστάθεια στις αγορές.

Γι' αυτό και η απάντησή μας δεν είναι ο εφησυχασμός, αλλά η ευελιξία, η εξωστρέφεια και η επιμονή στην εξέλιξη.

Γιατί στην Τράπεζα Ηπείρου δεν αλλάζουμε. Εξελισσόμαστε.

Αξιοποιώντας τη θετική δυναμική της Ελλάδας και την αποτελεσματική στρατηγική μας, πετύχαμε τα καλύτερα αποτελέσματα των τελευταίων ετών. Θα ήθελα να τονίσω ότι η Τράπεζά μας δεν έλαβε ποτέ κρατική ενίσχυση, ενώ η μεγάλη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων επιτυγχάνεται με εσωτερική διαχείριση.

Το 2024 ήταν μία ακόμα καλύτερη χρονιά για την Τράπεζα. Η ανοδική πορεία της Τράπεζας Ηπείρου, απεικονίζεται και στα οικονομικά της μεγέθη.

Το 2024, πετύχαμε τα ακόλουθα:

- ☑ Αυξήσαμε τα κέρδη προ προβλέψεων (PPI) κατά 2,60%, παρά το δύσκολο περιβάλλον.
- ☑ Μειώσαμε περαιτέρω τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα από €85 εκατ. το 2023 σε €70 εκατ. το 2024, ποσοστό 28,2%, χωρίς κρατική βοήθεια.
- ☑ Αυξήσαμε τα κεφάλαια μάς κατά 6,31%, με συνολικό δείκτη κεφαλαίων στο 17,02%.
- ☑ Αυξήσαμε τις καταθέσεις 5,72% και διατηρήσαμε ισχυρό δείκτη ρευστότητας (LCR) στο 370% και δείκτη δανείων προς καταθέσεις (LDR) στο 67,62%.
- ☑ Συμμετέχουμε σε όλα τα προγράμματα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και άλλων ευρωπαϊκών προγραμμάτων με υψηλότερα ποσοστά απορρόφησης αναλογικά με το μέγεθός μας. Ενδεικτικά αναφέρω ότι από τον συνολικό αριθμό των δανείων που δόθηκαν στην Ήπειρο μέσω του ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ, η Τράπεζα Ηπείρου χορήγησε το 35%.

Και όλα αυτά δεν είναι απλώς επιτυχίες. Είναι επιβεβαιώσεις ότι η στρατηγική μας αποδίδει. Ότι η εμπιστοσύνη στην ομάδα μας, στους ανθρώπους μας, στη διοίκησή μας, έχει γερά θεμέλια.

Από μία μικρή περιφερειακή Τράπεζα με ισχυρές ρίζες στην Ήπειρο, οικοδομούμε βήμα βήμα την Τράπεζα πρώτης επιλογής για τις ΜμΕ σε όλη τη χώρα. Δεν είναι απλώς ένα στρατηγικό πλάνο. Είναι το όραμα που έχουμε μοιραστεί μαζί σας και υλοποιούμε μεθοδικά.

Αυτό που μας ξεχωρίζει είναι ο τρόπος που προσεγγίζουμε τις σχέσεις με τους πελάτες μας. Όχι ψυχρά, όχι εξ αποστάσεως, αλλά με ανθρώπινη επαφή και ψηφιακή τεχνολογία μαζί. Αυτή η αρμονική συνύπαρξη του ανθρώπινου και του ψηφιακού στοιχείου δεν είναι απλώς επιλογή – είναι ταυτότητα.

Με φυσική παρουσία σε όλη την Ήπειρο, προσφέρουμε όλες τις ψηφιακές ευκολίες με ασφάλεια και χαμηλό κόστος, υποστηρίζοντας τους επαγγελματίες και τις επιχειρήσεις της περιοχής. Ο συνδυασμός αυτός, παράλληλα με την εις βάθος γνώση των προκλήσεων της τοπικής οικονομίας, την ευελιξία και την αμεσότητα στην ανταπόκριση των μεταβαλλόμενων συνθηκών και αναγκών, αποτελεί το στρατηγικό μας πλεονέκτημα.

Το 2024 ήταν χρονιά-σταθμός για την Τράπεζα.

Με διαρκείς, συντονισμένες και στοχευμένες προσπάθειες, η Τράπεζα πέτυχε την περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού της, τη σημαντική αναβάθμιση των τεχνολογικών της υποδομών και τη συνεχή βελτίωση της εταιρικής της διακυβέρνησης με αποτέλεσμα την προσέλκυση νέων επενδυτών, των οποίων η είσοδος εγκρίθηκε ομόφωνα από την προηγούμενη Γ.Σ. Η συμμετοχή των νέων επενδυτών έγινε στην λογιστική αξία, αποδεικνύοντας έτσι την εμπιστοσύνη τους στη διοίκηση και τα στελέχη της Τράπεζας.

Με την είσοδο των νέων επενδυτών, τα κεφάλαια της Τράπεζας θα διπλασιαστούν και θα διασφαλίσουν τη συνέχεια της πορείας για την ολοκλήρωση του οράματος της μετεξέλιξης της Τράπεζας.

Επενδύουμε στο αύριο – όχι στη θεωρία, αλλά στην πράξη.

Ξεκινήσαμε και ολοκληρώσαμε έργα που βελτιώνουν τη λειτουργική αποτελεσματικότητά μας:

- ☑ Ολοκληρώσαμε τη μετάπτωση των ATM.
- ☑ Αντικαταστήσαμε τις χρεωστικές κάρτες με νέες, πιο ασφαλείς, με δυνατότητα αλλαγής του κωδικού CVC – μία υπηρεσία που εφαρμόζεται για πρώτη φορά στην Ελλάδα.
- ☑ Ολοκληρώνεται η υπηρεσία ανοίγματος νέων λογαριασμών μέσω του Digital On Boarding.
- ☑ Ετοιμαζόμαστε να διαθέσουμε IRIS Commerce στα φυσικά καταστήματα πριν την 01/11/2025.

Και όλα αυτά με το βλέμμα σταθερά στραμμένο σε αυτό που πραγματικά μετρά. Στους ανθρώπους.

Δεν είμαστε απλώς Τράπεζα – είμαστε μέρος της κοινότητας.

Πρωτοστατούμε στη στήριξη των τομέων του πολιτισμού, του αθλητισμού, της καινοτομίας και της βιωσιμότητας:

- ☑ Στον πολιτισμό, ενισχύουμε τα εκπαιδευτικά προγράμματα της Πινακοθήκης Ε. Αβέρωφ, στηρίζουμε το Φεστιβάλ Δωδώνης και το αναπτυξιακό Πρόγραμμα του Σωματείου «ΔΙΑΖΩΜΑ» για την αποκατάσταση των 5 αρχαίων θεάτρων της Ηπείρου.
- ☑ Στον αθλητισμό, χορηγούμε επί σειρά ετών το Ioannina Lake Run.
- ☑ Στην καινοτομία, στηρίζουμε την πρωτοβουλία της ομάδας C.Ioannina, με στόχο τη μετατροπή των Ιωαννίνων σε περιφερειακό κέντρο ψηφιακής οικονομίας.
- ☑ Στη βιωσιμότητα, στηρίζουμε το Δίκτυο Climanet για την επίτευξη της κλιματικής ουδετερότητας της πόλης των Ιωαννίνων έως το 2030.

Επιπλέον, η Τράπεζα μετατρέπεται σε «πράσινη» επιχείρηση, καθώς προχώρησε στη συμμετοχή σε Ενεργειακή Κοινότητα, εξασφαλίζοντας έτσι ότι το σύνολο της ηλεκτρικής ενέργειας που καταναλώνεται στις εγκαταστάσεις της θα γίνεται μέσω Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας. Με αυτή την απόφαση, πέραν της οικονομικής ωφέλειας, επιτυγχάνονται σημαντικοί ESG στόχοι, αποδεικνύοντας έτσι την προσήλωσή μας στους αντίστοιχους στόχους που τίθενται από την Ε.Ε., το ελληνικό κράτος και την ΤτΕ.

Η Τράπεζα Ηπείρου έμπρακτα στηρίζει την ενεργή συμμετοχή των εργαζομένων στη διοίκηση, καθώς αποτελεί μία από τις λίγες τράπεζες στην Ελλάδα όπου οι εργαζόμενοι εκπροσωπούνται στο Δ.Σ.

Κυρίες και κύριοι Συνεταίροι,

Το 2025 δεν θα είναι απλώς μία νέα χρονιά. Είναι η ευκαιρία να επιβεβαιώσουμε ξανά ποιοι είμαστε και πού θέλουμε να πάμε. Και ξέρουμε ότι μπορούμε – γιατί έχουμε όραμα, στρατηγική και ανθρώπους.

Θέλω να ευχαριστήσω εσάς, τους Μετόχους και το Διοικητικό Συμβούλιο, για τη στήριξη και την προσήλωση όλων στο στρατηγικό σχέδιο. Και πάνω απ' όλα, ευχαριστώ από καρδιάς τους ανθρώπους μας. Το προσωπικό μας. Αυτούς που δίνουν κάθε μέρα το «παρών» με αφοσίωση και πίστη στην κοινή μας διαδρομή.

Τέλος θα ήθελα να χαιρετίσω την είσοδο των νέων επενδυτών υπενθυμίζοντας ότι η Τράπεζα Ηπείρου είναι πολλά περισσότερα από οικονομικοί δείκτες. Είναι η ιστορία μίας συλλογικής προσπάθειας, που συνεχίζει με συνέπεια, ευθύνη και πίστη στο μέλλον.

Σας ευχαριστώ.

Ιωάννης Βουγιούκας
Διευθύνων Σύμβουλος

3. ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΔΟΜΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εκλέχτηκε μετά από Γενική Συνέλευση που έλαβε χώρα στις 10 & 11/07/2021. Ο κ. Βασίλειος Μαρτσέκης παραιτήθηκε από μέλος του Δ.Σ. στις 28/03/2024 και αντικαταστάθηκε από τον εκλεγέντα ως αναπληρωματικό μέλος κ. Παύλο Χήτα. Ο κ. Χρήστος Παπαδόγιαννης παραιτήθηκε από μέλος του Δ.Σ. στις 19/12/2024. Λόγω αδυναμίας αναπλήρωσής του, πραγματοποιήθηκαν εκλογές στις 8/02/2025 έπειτα από σύγκληση έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, όπου εκλέχτηκε ο κ. Ιωάννης Τσαβαρίδης. Η σύνθεση του Δ.Σ., το οποίο εκλέχτηκε μετά από τη Γενική Συνέλευση στις 8/02/2025, αποτελείται από δέκα συμβούλους, ως παρακάτω:

- Βασίλειος Κολιός, Πρόεδρος του Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό μέλος, μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- Παύλος Χήτας, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό μέλος και Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών.
- Ιωάννης Τσαβαρίδης, Γραμματέας του Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό μέλος.
- Κωνσταντίνος Ζωνίδης, Ταμίας, Μη Εκτελεστικό μέλος.
- Ιωάννης Βουγιούκας, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό μέλος.
- Βασίλειος Τσουκανέλης, Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκτελεστικό μέλος.
- Ιωάννης Παπαδόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος, Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών.
- Κωνσταντίνος Κυριακόπουλος, Μη Εκτελεστικό μέλος, Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.
- Εμμανουήλ Χατζάκης, Μη Εκτελεστικό μέλος και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών.
- Παπαχρήστος Βλάσιος, Μη Εκτελεστικό μέλος και Εκπρόσωπος των Εργαζομένων.

Η θητεία του ανωτέρου Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 20/07/2025.

Η οργάνωση και η λειτουργία της Τράπεζας ακολουθεί τις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρησιακές πρακτικές. Διέπεται από αρχές, όπως η ακεραιότητα και η εντιμότητα, η αμεροληψία και η ανεξαρτησία, η εχεμύθεια και η διακριτικότητα, ως προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη βαρύτητα δίδεται στην αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τη διαφάνεια, παρέχοντας πλήρη, ορθή και ειλικρινή πληροφόρηση στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Η αξιοπιστία, η συνέπεια και η ταχύτητα στην τραπεζική εξυπηρέτηση αποτελούν πρωταρχικούς στόχους της Τράπεζας Ηπείρου. Βασική μέριμνά της είναι η συνεχής βελτίωση των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρει, καθώς και η σύγχρονη και υπεύθυνη αντιμετώπιση των τραπεζικών αναγκών των Πελατών – Συνεταίρων της. Μελετά και ενσωματώνει μη χρηματοοικονομικά κριτήρια, τα οποία αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική κοινωνική ευθύνη κατά την αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων καθώς και κατά τον σχεδιασμό και την προσφορά νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνησή της και αναθεωρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε να είναι πάντοτε προσαρμοσμένος στο ισχύον θεσμικό, νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Ο Κανονισμός ορίζει επίσης τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών της Τράπεζας, και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της.

Τα θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και η γενικότερη διαχείριση των ζητημάτων αειφορίας καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ύστερα από εισήγηση των αρμοδίων Διευθύνσεων. Ο Κώδικας Δεοντολογίας περιγράφει τις δεσμεύσεις και τις πρακτικές της Τράπεζας όσον αφορά στις δραστηριότητές της, τη διοίκηση, τους κανόνες συμπεριφοράς των Στελεχών και των Υπαλλήλων μεταξύ τους, αλλά και με τους συναλλασσόμενους. Με την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και των αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης, στις οποίες περιλαμβάνονται οι Κανονισμοί λειτουργίας των Επιτροπών του Δ.Σ., η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ενισχύει αποτελεσματικά τις αρχές της ακεραιότητας και της διαφάνειας, και εξασφαλίζει τη βέλτιστη διαχείριση των κινδύνων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διαθέτει πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα διαχείρισης για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, την υπεύθυνη λειτουργία της και τη συνεχή βελτίωση των επιδόσεών της. Όποτε απαιτείται, εκδίδονται οδηγίες προς τα Καταστήματα της Τράπεζας, ενώ οι εργαζόμενοι ενημερώνονται διαρκώς μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων.

4. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ 2024 ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

4.1. Η Διεθνής και Ευρωπαϊκή Οικονομία

Η παγκόσμια οικονομία κατέγραψε το 2024 σταθερό αλλά σχετικά χαμηλό ρυθμό ανάπτυξης και αποκλιμάκωση του πληθωρισμού. Σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις του ΔΝΤ, ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται ότι επιβραδύνθηκε οριακά στο 3,2% το 2024 (από 3,3% το 2023), χαμηλότερα από το μακροχρόνιο μέσο όρο της περιόδου 2000-2019 (3,7%).

Στις προηγμένες οικονομίες, ο ρυθμός ανάπτυξης παρέμεινε αμετάβλητος σε σχέση με το 2023, αλλά με σημαντικές διαφοροποιήσεις μεταξύ των μεγαλύτερων οικονομιών. Η οικονομία των ΗΠΑ, αν και επιβραδύνθηκε οριακά, συνέχισε να καταγράφει τον υψηλότερο ρυθμό ανάπτυξης μεταξύ των μεγάλων προηγμένων οικονομιών. Αντίθετα, οι οικονομίες της Ιαπωνίας και της Γερμανίας βρέθηκαν σε ήπια ύφεση. Στη ζώνη του ευρώ και στο Ηνωμένο Βασίλειο η ανάπτυξη παρέμεινε αναμικτή, παρά την ελαφρά επιτάχυνση σε σχέση με το 2023. Οι αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες κατέγραψαν οριακή επιβράδυνση. Και σε αυτή την κατηγορία χωρών, οι μακροοικονομικές εξελίξεις διέφεραν αρκετά, με την Κίνα και την Ινδία να χάνουν την αναπτυξιακή τους δυναμική, ενώ στη Βραζιλία η έντονη οικονομική δραστηριότητα επιταχύνθηκε.

Η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα παρέμεινε ανθεκτική, παρά την περιοριστική κατεύθυνση της νομισματικής πολιτικής και τις γεωπολιτικές εντάσεις, ενώ οι αγορές εργασίας στις περισσότερες οικονομίες διατηρήθηκαν ισχυρές, στηρίζοντας την εγχώρια ζήτηση. Συνολικά, η πορεία της παγκόσμιας οικονομίας το 2024 ήταν καλύτερη από τις αρχικές εκτιμήσεις και αποφεύχθηκαν έντονες υφέσεις στις μεγαλύτερες οικονομίες.

Παρ' όλα αυτά, η παγκόσμια οικονομία φαίνεται ότι εισέρχεται σε μία περίοδο εντεινόμενης αβεβαιότητας, με βασικούς συντελεστές τις γεωπολιτικές εντάσεις και την άνοδο του εμπορικού προστατευτισμού. Η αμφισβήτηση βασικών αρχών που θεμελίωσαν την οικονομική σταθερότητα των τελευταίων δεκαετιών και οι εντεινόμενες εμπορικές συγκρούσεις αυξάνουν τον κίνδυνο επιβράδυνσης της παγκόσμιας ανάπτυξης και επιδείνωσης των διεθνών χρηματοπιστωτικών συνθηκών. Οι εμπορικές εντάσεις μεταξύ των ΗΠΑ και μεγάλων εμπορικών εταίρων οδηγούν σε κάμψη της εμπιστοσύνης και επιδείνωση του επενδυτικού κλίματος, και επηρεάζουν αρνητικά τις εξαγωγές, την κατανάλωση και τις επιχειρηματικές προοπτικές διεθνώς.

Ευρωζώνη

Η οικονομία της ευρωζώνης συνέχισε να αναπτύσσεται με υποτονικό ρυθμό το 2024. Το ΑΕΠ αυξήθηκε μόλις κατά 0,9% (έναντι 0,4% το 2023), ενισχυμένο από την άνοδο της κατανάλωσης και τη χαλάρωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών, ενώ θετική συμβολή είχε και η επιτάχυνση του διεθνούς εμπορίου. Ωστόσο, ανασχετικά επίδρασαν η επίμονα υψηλή αβεβαιότητα για τις διεθνείς γεωπολιτικές και εγχώριες πολιτικές εξελίξεις, με αποτέλεσμα την ύφεση στη Γερμανία και την πτώση των επενδύσεων. Οι υπηρεσίες, κυρίως ο τουρισμός, αποτέλεσαν μοχλό ανάπτυξης, σε αντίθεση με τη μεταποίηση που επηρεάστηκε αρνητικά από τη χαμηλή ζήτηση και το αυξημένο ρυθμιστικό βάρος.

Η οικονομική δραστηριότητα το τρέχον έτος αναμένεται να υποστηριχθεί από την αύξηση των πραγματικών εισοδημάτων και της κατανάλωσης λόγω της περαιτέρω μείωσης του πληθωρισμού και της αύξησης των μισθών, καθώς και από την ανάκαμψη των επενδύσεων, χάρη κυρίως στη βελτίωση των πιστωτικών συνθηκών και την αξιοποίηση των κονδυλίων του προγράμματος Next-

GenerationEU (NGEU). Από την άλλη πλευρά, οι καθαρές εξαγωγές αναμένεται ότι θα έχουν αρνητική συμβολή στο ΑΕΠ. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ (Μάρτιος 2025), προβλέπεται ότι ο ρυθμός ανάπτυξης θα παραμείνει στάσιμος σε 0,9% το 2025.

Η αγορά εργασίας στην ευρωζώνη παρέμεινε ανθεκτική, με την απασχόληση να συνεχίζει να επεκτείνεται, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, και την ανεργία να κυμαίνεται σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα. Συγκεκριμένα, ο ρυθμός αύξησης της απασχόλησης μετριάστηκε σε 1,0% το 2024 (από 1,4% το 2023), ενώ για το 2025 προβλέπεται περαιτέρω επιβράδυνσή του σε 0,4%. Η επιβράδυνση της δυναμικής της απασχόλησης αντανάκλα την εξασθένηση των κυκλικών παραγόντων που είχαν συμβάλει θετικά στην αύξηση της ζήτησης εργασίας την προηγούμενη περίοδο. Το ποσοστό ανεργίας αποκλιμακώθηκε περαιτέρω σε 6,4% (από 6,5% το 2023), ενώ για το 2025 εκτιμάται οριακή μείωση σε 6,3%.

Στη διάρκεια του 2024, τόσο ο γενικός πληθωρισμός (headline inflation) όσο και δομικός πληθωρισμός (core inflation) στην ευρωζώνη σημείωσαν σημαντική υποχώρηση, αν και οι εγχώριες πληθωριστικές πιέσεις παρέμειναν ισχυρές. Ο γενικός πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) μειώθηκε κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες στο 2,4% (από 5,4% το 2023). Βασικοί παράγοντες που συνέβαλαν σε αυτή την εξέλιξη ήταν: (α) η μείωση των τιμών της ενέργειας και των ειδών διατροφής, παρά τις διακυμάνσεις που παρατηρήθηκαν εντός του έτους, (β) η συνεχιζόμενη περιοριστική κατεύθυνση της νομισματικής πολιτικής, που συνέβαλε καίρια στη σταθεροποίηση των πληθωριστικών προσδοκιών (γύρω στο 2%), και (γ) η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας (ή ακόμη και ύφεση) σε ορισμένες οικονομίες, όπως στη Γερμανία, που οδήγησε σε συγκράτηση της συνολικής ζήτησης.

Από την άλλη πλευρά, η διαρκής αύξηση των μισθών συνέβαλε στη διατήρηση των ανοδικών πιέσεων στις τιμές, κυρίως στον τομέα των υπηρεσιών, όπου οι ρυθμοί αύξησης των τιμών παρέμειναν σε υψηλά επίπεδα. Παράλληλα, ο δομικός πληθωρισμός υποχώρησε στο 2,8% (από 4,9% το 2023), λόγω της υποτονικής οικονομικής δραστηριότητας και της επιβραδυνόμενης αύξησης του κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος. Οι επιχειρήσεις απορρόφησαν μέρος των μισθολογικών αυξήσεων χωρίς να προχωρήσουν σε ανάλογες αναπροσαρμογές των τιμών, με αποτέλεσμα τη συγκράτηση της ανόδου της κερδοφορίας. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ (Μάρτιος 2025), ο πληθωρισμός το 2025 αναμένεται να υποχωρήσει οριακά στο 2,3%, ως αποτέλεσμα της αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού των ειδών διατροφής, ενώ η άρση των μέτρων στήριξης έναντι της ενεργειακής κρίσης θα ασκήσει πρόσκαιρα ανοδικές πιέσεις στον πληθωρισμό της ενέργειας. Ο δομικός πληθωρισμός προβλέπεται να μειωθεί στο 2,2% το 2025.

4.2. Ενιαία Νομισματική Πολιτική

Η πολιτική επιτοκίων του Ευρωσυστήματος κατά το 2024 βασίστηκε σε μία δυναμική αξιολόγηση των οικονομικών συνθηκών, με τις αποφάσεις να προσαρμόζονται διαδοχικά, ανάλογα με τα εκάστοτε δεδομένα. Σε κάθε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ για τη νομισματική πολιτική, γινόταν αξιολόγηση των οικονομικών δεδομένων της ζώνης του ευρώ και λαμβάνονταν αποφάσεις αναλόγως. Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο τόνισε ότι οι αποφάσεις του εξαρτώνται από τρεις βασικούς παράγοντες: (α) τις προοπτικές του πληθωρισμού, (β) τη δυναμική του υποκείμενου πληθωρισμού και (γ) τον βαθμό μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής στην πραγματική οικονομία. Από τον Απρίλιο του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο υπογραμμίζει ότι δεν μπορεί να δεσμευθεί εκ των προτέρων για τη μελλοντική πορεία των βασικών επιτοκίων.

Από τον Ιούνιο του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ ξεκίνησε τη σταδιακή μείωση των βασικών επιτοκίων, εκτιμώντας ότι η διαδικασία αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού εξελίσσεται ομαλά. Μετά από εννέα μήνες σταθερών επιτοκίων πολιτικής, κρίθηκε σκόπιμο να μετριαστεί ο περιοριστικός χαρακτήρας της ενιαίας νομισματικής πολιτικής, καθώς ενισχύθηκε η πεποίθηση ότι ο πληθωρισμός συγκλίνει σταθερά προς τον στόχο του 2% το 2025. Έτσι, τον Ιούνιο του 2024 πραγματοποιήθηκε η πρώτη μείωση κατά 25 μονάδες βάσης (μ.β.), καθώς ο πληθωρισμός είχε επιβραδυνθεί σημαντικά σε σχέση με τον Σεπτέμβριο του 2023, ενώ και οι πληθωριστικές προσδοκίες είχαν αναθεωρηθεί προς τα κάτω.

Οι συνθήκες χρηματοδότησης παρέμειναν περιοριστικές, καθώς η προηγηθείσα αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής συνέχιζε να μεταδίδεται στο κόστος χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας στη ζώνη του ευρώ. Τον Σεπτέμβριο, τον Οκτώβριο και τον Δεκέμβριο του 2024 η ΕΚΤ προχώρησε σε νέες μειώσεις των επιτοκίων κατά 25 μ.β. κάθε φορά, ανταποκρινόμενη σε ενδείξεις ότι η επιβράδυνση του πληθωρισμού ήταν διατηρήσιμη και ότι η οικονομική δραστηριότητα εξασθενούσε. Το Διοικητικό Συμβούλιο επανέλαβε ότι η νομισματική πολιτική θα παραμείνει προσαρμοστική στις οικονομικές εξελίξεις, διατηρώντας παράλληλα τη δέσμευσή του στη σταθερότητα των τιμών και διασφαλίζοντας την ομαλή μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην πραγματική οικονομία της ζώνης του ευρώ.

Οι μειώσεις των επιτοκίων συνεχίστηκαν στις αρχές του 2025, σηματοδοτώντας τη μετάβαση προς ένα πιο ουδέτερο νομισματικό περιβάλλον. Από τον Ιανουάριο μέχρι και τον Ιούνιο του 2025 το Διοικητικό Συμβούλιο προχώρησε σε τέσσερις διαδοχικές μειώσεις των επιτοκίων κατά 25 μ.β. σε κάθε συνεδρίαση, συνεχίζοντας τη σταδιακή χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής. Οι συνθήκες χρηματοδότησης γίνονται σταδιακά πιο χαλαρές, καθώς οι μειώσεις των επιτοκίων έχουν αρχίσει να μειώνουν το κόστος δανεισμού για επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Σύμφωνα με την πιο πρόσφατη αξιολόγηση, ο πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα συγκλίνει προς τον στόχο του 2% εντός του 2025.

Παράλληλα, το 2024 η ΕΚΤ δρομολόγησε τη σταδιακή μείωση των επανεπενδύσεων στο πλαίσιο του έκτακτου προγράμματος αγοράς τίτλων λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Programme – PEPP), με στόχο τον τερματισμό τους έως το τέλος του έτους. Συγκεκριμένα, κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2024, το ύψος του χαρτοφυλακίου των χρεογράφων που είχαν αποκτηθεί μέσω του PEPP μειωνόταν κατά €7,5 δισ. κατά μέσο όρο κάθε μήνα, καθώς επανεπενδυόταν μόνο μέρος των τίτλων που έληγαν, και στο τέλος του έτους οι επανεπενδύσεις μηδενίστηκαν. Η διαδικασία αυτή αποσκοπούσε στη σταδιακή ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής, μέσω της συρρίκνωσης του ισολογισμού του Ευρωσυστήματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ επισήμανε ότι, παρά την ανθεκτικότητα των τραπεζών στη ζώνη του ευρώ, οι κίνδυνοι για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα παρέμειναν οξυμένοι. Στο πλαίσιο αυτό, τον Ιούνιο και τον Δεκέμβριο του 2024 προέβη σε διεξοδική ανάλυση των αλληλεπιδράσεων μεταξύ νομισματικής πολιτικής και χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Σύμφωνα με τα ευρήματα, αν και η βελτίωση των οικονομικών προοπτικών ενισχύει τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, η όξυνση των γεωπολιτικών εντάσεων έχει αρνητικές επιπτώσεις. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο τόνισε ότι η μακροπροληπτική πολιτική αποτελεί την πρώτη γραμμή άμυνας έναντι πιθανών ευπαθειών στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Τον Μάρτιο του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε την αναπροσαρμογή του λειτουργικού πλαισίου εφαρμογής της νομισματικής πολιτικής, εν όψει της σταδιακής ομαλοποίησης του ισολογισμού του Ευρωσυστήματος. Ειδικότερα, καθόρισε τις θεμελιώδεις αρχές και τις βασικές παραμέτρους για την εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής και την παροχή ρευστότητας στο τραπεζικό σύστημα, υπό συνθήκες σταδιακής αποκλιμάκωσης της υπερβάλλουσας ρευστότητας από ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα. Επίσης, το επιτόκιο στην πάγια διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων του Ευρωσυστήματος αναγνωρίστηκε ως το βασικό επιτόκιο που προσδιορίζει την κατεύθυνση της νομισματικής πολιτικής.

Στην αγορά χρήματος, η υπερβάλλουσα ρευστότητα στο τραπεζικό σύστημα συνέχισε να υποχωρεί το 2024, αν και γενικά διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα. Η υποχώρηση αποδίδεται κυρίως στην αποπληρωμή του συνόλου των πράξεων TLTRO, καθώς και στη λήξη χρεογράφων που είχαν αποκτηθεί από το Ευρωσύστημα μέσω των προγραμμάτων αγοράς τίτλων.

5. ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΤΟ 2024 ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2025

5.1. Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Το 2024, η ελληνική οικονομία διατήρησε θετική αναπτυξιακή δυναμική, με τον ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ να ανέρχεται σε 2,3%, σημαντικά υψηλότερο από τον μέσο όρο της ευρωζώνης. Η ανάπτυξη υποστηρίχθηκε από την ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης, τις αυξημένες επενδύσεις και τις ισχυρές εξαγωγές υπηρεσιών. Η κατανάλωση ευνοήθηκε από τη βελτίωση του πραγματικού εισοδήματος και τις επενδύσεις. Αντίθετα, η δημόσια κατανάλωση και το εξωτερικό εμπόριο αγαθών είχαν αρνητική συμβολή, καθώς οι εισαγωγές αυξήθηκαν ταχύτερα από τις εξαγωγές.

Ο γενικός πληθωρισμός υποχώρησε περαιτέρω το 2024, φθάνοντας στο 3%. Παρ' όλα αυτά, παρέμεινε υψηλότερος από τον μέσο όρο της ευρωζώνης, κυρίως λόγω του επίμονου πληθωρισμού στις υπηρεσίες, που εμπόδισε την ταχύτερη αποκλιμάκωσή του. Ο πυρήνας του πληθωρισμού άρχισε να αποκλιμακώνεται για πρώτη φορά μετά από δύο χρόνια, καθώς ο ρυθμός αύξησης των τιμών στα μη ενεργειακά βιομηχανικά αγαθά επιβραδύνθηκε αισθητά. Η αγορά εργασίας συνέχισε τη θετική της δυναμική, με την ανεργία να υποχωρεί περαιτέρω στο 10,1% και τη συμμετοχή στο εργατικό δυναμικό να ενισχύεται. Παρά τη βελτίωση αυτή, η αγορά εργασίας χαρακτηρίζεται από εντεινόμενη πλέον στενότητα σε σύγκριση με το πρόσφατο παρελθόν. Πολλές επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν αυξανόμενες δυσκολίες στην κάλυψη των αναγκών τους σε προσωπικό – ακόμη και μετά τη σημαντική αύξηση των μισθών που καταγράφηκε το 2024.

Η αύξηση μάλιστα των αποδοχών των εργαζομένων το 2024 ήταν σημαντικά υψηλότερη σε σχέση με το 2023, ενισχύοντας ουσιαστικά το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών. Πιο συγκεκριμένα, οι συνολικές αμοιβές από εξαρτημένη εργασία αυξήθηκαν με ρυθμό 7,4%, ενώ οι αμοιβές ανά μισθωτό κατέγραψαν άνοδο της τάξεως του 6%. Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν τρεις βασικοί παράγοντες: (1) η αύξηση των μισθών των δημοσίων υπαλλήλων, (2) η επαναφορά των επιδομάτων προϋπηρεσίας (τριετιών) για τους μισθωτούς του ιδιωτικού τομέα και (3) η περαιτέρω αύξηση του κατώτατου μισθού.

Μετά την πρόοδο των τελευταίων ετών, η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας εμφάνισε μικρή επιδείνωση. Η επιδείνωση αυτή σχετίζεται με την ανατίμηση του ευρώ, η οποία επέδρασε αρνητικά στην ανταγωνιστικότητα ως προς τις σχετικές τιμές. Παράλληλα όμως, η ανταγωνιστικότητα ως προς το σχετικό κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος επηρεάστηκε αρνητικά από δύο παράγοντες: αφενός τη χαμηλότερη αύξηση των μισθών στην υπόλοιπη ευρωζώνη και αφετέρου τη μεγαλύτερη αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας στις περισσότερες ευρωπαϊκές οικονομίες σε σύγκριση με την Ελλάδα. Όσον αφορά τη διαρθρωτική ανταγωνιστικότητα, η θέση της χώρας παρέμεινε ουσιαστικά στάσιμη στους συναφείς σύνθετους δείκτες. Η υστέρηση σε κρίσιμους τομείς – όπως ο ψηφιακός μετασχηματισμός, η καινοτομία και οι παραγωγικές επενδύσεις – συνεχίζει να αποτελεί τροχοπέδη για τη βελτίωση της κατάταξης της Ελλάδας στους διεθνείς δείκτες ανταγωνιστικότητας.

Επιδείνωση κατέγραψε και το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, με το έλλειμμα να διευρύνεται στο 6,4% του ΑΕΠ.

Αντίθετα, οι ξένες άμεσες επενδύσεις σημείωσαν σημαντική άνοδο, αγγίζοντας τα €6 δισ. (ή περίπου 2,5% του ΑΕΠ). Πρόκειται για το δεύτερο υψηλότερο επίπεδο της τελευταίας εικοσαετίας. Συνολικά, η ενίσχυση των ξένων άμεσων επενδύσεων αντανάκλα τη βελτίωση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος μετά τις πρόσφατες αναβαθμίσεις της ελληνικής οικονομίας, αλλά και την ολοκλήρωση έργων αποκρατικοποιήσεων.

5.2. Δημοσιονομικές Εξελίξεις

Το 2024, η Ελλάδα σημείωσε σημαντική πρόοδο στον τομέα της δημοσιονομικής σταθερότητας, ακολουθώντας για τρίτη συνεχόμενη χρονιά μία συσταλτική δημοσιονομική πολιτική. Η πολιτική αυτή συνδυάστηκε με στοχευμένες κοινωνικές παρεμβάσεις για την ενίσχυση των ευάλωτων νοικοκυριών, μεταρρυθμίσεις για την ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης και αύξηση των δημόσιων επενδύσεων. Η καταπολέμηση της φοροδιαφυγής απέφερε σταθερή υπεραπόδοση εσόδων, επιτρέποντας τη χρηματοδότηση πρόσθετων δαπανών χωρίς να τίθεται σε κίνδυνο η δημοσιονομική βιωσιμότητα. Το πρωτογενές πλεόνασμα της γενικής κυβέρνησης εκτιμάται ότι ανήλθε στο 3,5% του ΑΕΠ, ξεπερνώντας κατά πολύ τις αρχικές προβλέψεις.

Παράλληλα, σημειώθηκε σημαντική μείωση του δημόσιου χρέους, τόσο ως ποσοστό του ΑΕΠ όσο και σε απόλυτους όρους, φτάνοντας το 153,8% του ΑΕΠ – το χαμηλότερο επίπεδο από το 2010. Η στρατηγική διαχείρισης του χρέους επικεντρώθηκε στη μείωση του κόστους δανεισμού και στη διατήρηση υψηλής ρευστότητας στην αγορά κρατικών τίτλων. Η αξιοποίηση των πόρων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) προχώρησε με ικανοποιητικούς ρυθμούς, ενισχύοντας περαιτέρω την ανάπτυξη μέσω δημόσιων επενδύσεων. Οι θετικές αυτές εξελίξεις αναγνωρίστηκαν από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, επιβεβαιώνοντας την αυξανόμενη αξιοπιστία της ελληνικής οικονομικής πολιτικής.

5.3. Προοπτικές για το 2025

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας για το 2025 παραμένουν θετικές, με την ανάπτυξη να προβλέπεται σταθερή και σημαντικά υψηλότερη από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να φθάσει το 2,3%, με κύριους μοχλούς την ιδιωτική κατανάλωση, τις επενδύσεις και τη συνέχιση της θετικής πορείας του τουρισμού. Η ιδιωτική κατανάλωση θα στηριχθεί από την ενίσχυση του διαθέσιμου εισοδήματος λόγω της αύξησης της απασχόλησης και των μισθών, καθώς και από στοχευμένα δημοσιονομικά μέτρα. Οι επενδύσεις αναμένεται να αυξηθούν κατά 6%, χάρη στη ροή ευρωπαϊκών πόρων και στη βελτίωση του επενδυτικού κλίματος. Οι εξαγωγές επίσης προβλέπεται να ενισχυθούν, όμως η αύξηση των εισαγωγών θα εξισορροπήσει τη συνεισφορά του εξωτερικού τομέα στην ανάπτυξη.

Η αγορά εργασίας εμφανίζει ευνοϊκές τάσεις, με περαιτέρω μείωση της ανεργίας στο 9,9% και αύξηση της απασχόλησης κατά 1,3%. Ο πληθωρισμός προβλέπεται να υποχωρήσει οριακά στο 2,9%, ενώ ο δομικός πληθωρισμός θα παραμείνει στο 3,6%, λόγω πιέσεων από τις υπηρεσίες και την ενέργεια.

Το δημοσιονομικό πλαίσιο της χώρας εκτιμάται πως θα παραμείνει υγιές, με πρωτογενές πλεόνασμα 2,6% και δημοσιονομικό έλλειμμα στο 0,4% του ΑΕΠ. Παράλληλα, το δημόσιο χρέος θα συνεχίσει την καθοδική του πορεία, αγγίζοντας το 144,4% του ΑΕΠ. Οι συνθήκες χρηματοδότησης και τραπεζικής ρευστότητας θα βελτιωθούν, ενισχύοντας την πιστωτική επέκταση, ενώ η σταδιακή χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ θα μειώσει περαιτέρω το κόστος δανεισμού. Οι τράπεζες διατηρούν θετικές προοπτικές, λόγω ισχυρών θεμελιωδών μεγεθών και υψηλής ρευστότητας, ενώ η αγορά ακινήτων εκτιμάται πως θα συνεχίσει να αναπτύσσεται, αν και με ηπιότερο ρυθμό. Συνολικά, το 2025 διαγράφεται ως έτος σταθερής προόδου για την ελληνική οικονομία, υπό την προϋπόθεση της συνέχισης της σταθερότητας και της αξιοποίησης των διαθέσιμων επενδυτικών εργαλείων.

Ωστόσο το 2025, η ελληνική οικονομία θα αντιμετωπίσει αυξημένους εξωτερικούς και εσωτερικούς κινδύνους, που ενισχύουν την αβεβαιότητα ως προς τις προοπτικές της. Σε παγκόσμιο επίπεδο, οι γεωπολιτικές εντάσεις, ο εμπορικός προστατευτισμός (όπως οι νέοι δασμοί των ΗΠΑ) και οι διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες προκαλούν ανησυχία για επιβράδυνση της παγκόσμιας ανάπτυξης και αναζωπύρωση του πληθωρισμού. Αυτές οι εξελίξεις επηρεάζουν αρνητικά το διεθνές εμπόριο και τις επενδύσεις, δημιουργώντας ένα ρευστό οικονομικό περιβάλλον, που επηρεάζει έμμεσα και την Ελλάδα μέσω της Ευρωζώνης, με επιπτώσεις στις εξαγωγές και στο επενδυτικό κλίμα.

Σε εθνικό επίπεδο, βασικές πηγές κινδύνου περιλαμβάνουν την αργή απορρόφηση πόρων από το Ταμείο Ανάκαμψης, τις πιέσεις στην αγορά εργασίας λόγω έλλειψης εξειδικευμένου προσωπικού, καθώς και τις συχνές φυσικές καταστροφές από την κλιματική κρίση. Η επιβράδυνση της παγκόσμιας ζήτησης και η πιθανή αύξηση των τιμών ενέργειας επιβαρύνουν το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, ενώ η αγορά ακινήτων παρουσιάζει σημάδια αστάθειας. Παρά τη σχετική ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας, οι καθοδικοί κίνδυνοι παραμένουν σημαντικοί και απαιτούν συνετή δημοσιονομική διαχείριση και επιτάχυνση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων.

5.4. Τραπεζικό Σύστημα

Κατά τη διάρκεια του 2024, τα τραπεζικά επιτόκια άρχισαν να αποκλιμακώνονται, καθώς το Ευρωσύστημα προχώρησε σε σταδιακή χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής, μετά από μία παρατεταμένη περίοδο αυστηροποίησης. Η μετακύλιση των μειώσεων των επιτοκίων πολιτικής στα επιτόκια τραπεζικών χορηγήσεων και καταθέσεων εξελίχθηκε με διαφορετική ένταση ανά κατηγορία προϊόντος. Παρότι η αποκλιμάκωση δεν ήταν πλήρης και άμεση, ιδιαίτερα για τα νοικοκυριά, καταγράφηκε σημαντική μείωση στο κόστος χρηματοδότησης των επιχειρήσεων.

Το κόστος δανεισμού των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) μειώθηκε αισθητά, καθώς η πλειονότητα των δανείων τους συνδέεται με κυμαινόμενα επιτόκια αναφοράς. Συγκεκριμένα, το μεσοσταθμικό επιτόκιο των επιχειρηματικών δανείων διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο στο 5,5% το 2024, έναντι 5,8% το 2023, αντανakλώντας τη χαλάρωση των συνθηκών ρευστότητας και την αποκλιμάκωση των επιτοκίων της ΕΚΤ. Οι όροι χρηματοδότησης ήταν στην πραγματικότητα ευνοϊκότεροι απ' ό,τι αντανakλά η στατιστική σειρά, καθώς σημαντικό μέρος των νέων χορηγήσεων δόθηκε μέσω χαμηλότοκων προγραμμάτων συγχρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ), την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ) και κυρίως από τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), ο οποίος ενίσχυσε τη διαθεσιμότητα κεφαλαίων για επενδυτικούς σκοπούς.

Αντιθέτως, για τα νοικοκυριά η μείωση των επιτοκίων ήταν πιο ήπια. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι μεγάλο μέρος των δανείων, ιδίως των στεγαστικών, φέρει σταθερό επιτόκιο και καθορίζεται βάσει τιμολογιακής πολιτικής, όχι άμεσα βάσει επιτοκίων αναφοράς. Ωστόσο, η σταδιακή μείωση των επιτοκίων πολιτικής άρχισε να αποτυπώνεται και στον δανεισμό των ιδιωτών, με το μέσο επιτόκιο των στεγαστικών δανείων να παραμένει σταθερό στο 4,1%, ενισχυόμενο από την επέκταση του προγράμματος «Σπίτι μου», το οποίο προσφέρει ευνοϊκούς όρους για νέες χορηγήσεις πρώτης κατοικίας. Στα καταναλωτικά δάνεια καθορισμένης διάρκειας σημειώθηκε ελαφρά υποχώρηση του μέσου επιτοκίου στο 10,8%, έναντι 11,3% το 2023, ενώ για δάνεια χωρίς καθορισμένη διάρκεια διατηρήθηκε σταθερό κοντά στο 15%.

Τα επιτόκια τραπεζικών δανείων σε πραγματικούς όρους (μετά την αφαίρεση του πληθωρισμού) παρέμειναν θετικά το 2024. Το επιτόκιο για τις επιχειρήσεις ανήλθε σε περίπου 2,5%, ενώ για τα νοικοκυριά διαμορφώθηκε στο 3,1%. Παρά τις επιμέρους διαφοροποιήσεις, η τάση μείωσης του κόστους χρηματοδότησης αντανakλά την υποχώρηση των πληθωριστικών πιέσεων και την ενίσχυση της τραπεζικής ρευστότητας, επιτρέποντας την επανεκκίνηση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα.

Πτωτική πορεία κατά τη διάρκεια του έτους παρουσίασαν και τα επιτόκια καταθέσεων, παραμένοντας ωστόσο, κατά μέσο όρο, σε υψηλότερο επίπεδο σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Τα επιτόκια προθεσμιακών καταθέσεων για τις επιχειρήσεις ακολούθησαν τις μειώσεις των βασικών επιτοκίων. Αντίθετα, η προσαρμογή στα αντίστοιχα επιτόκια των νοικοκυριών ήταν πιο αργή και περιορισμένη. Η σχετική ανελαστικότητα αυτών των επιτοκίων οφείλεται στην πρόθεση των πιστωτικών ιδρυμάτων να διατηρήσουν ισχυρή την καταθετική τους βάση – ιδιαίτερα μετά την εξόφληση των υποχρεώσεών τους προς την ΕΚΤ – δεδομένης και της στρόφης αρκετών καταθετών προς εναλλακτικές τοποθετήσεις, όπως τα έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου.

Ο ετήσιος ρυθμός της τραπεζικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα συνολικά επιταχύνθηκε σημαντικά το 2024. Η εξέλιξη αυτή αντανάκλα την αυξημένη παροχή δανείων τόσο προς τις επιχειρήσεις – με ιδιαίτερη έμφαση στη στήριξη των μικρομεσαίων – όσο και προς τα νοικοκυριά.

Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα συνέχισαν την ανοδική τους πορεία το 2024, με ρυθμό ταχύτερο σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Συνολικά, οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά €8,6 δισ. το 2024 και το υπόλοιπό τους διαμορφώθηκε στα €204 δισ. – το υψηλότερο επίπεδο από τις αρχές του 2011. Η αύξηση αυτή προήλθε κυρίως από τις επιχειρήσεις, αντανακλώντας την ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης και την αύξηση του κύκλου εργασιών τους. Η άνοδος των καταθέσεων των νοικοκυριών ήταν πιο συγκρατημένη, καθώς παρατηρείται στροφή προς εναλλακτικές επενδυτικές επιλογές.

Όσον αφορά τα τραπεζικά ιδρύματα, τα θεμελιώδη μεγέθη τους συνέχισαν να βελτιώνονται το 2024. Η πρόοδος αυτή επέτρεψε – για πρώτη φορά μετά από μία δεκαπενταετία – τη διανομή μερίσματος από τις συστημικές τράπεζες, γεγονός με ιδιαίτερο συμβολισμό και ουσιαστική σημασία για την ανάκτηση της εμπιστοσύνης. Η κερδοφορία ενισχύθηκε περαιτέρω, αντανακλώντας τη συνεχιζόμενη αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες. Οι δείκτες ρευστότητας παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητοι σε σχέση με το 2023, διατηρούμενοι ωστόσο σε επίπεδα πολύ υψηλότερα από τις εποπτικές απαιτήσεις και τους αντίστοιχους μέσους όρους της ευρωζώνης – παρά την πλήρη αποπληρωμή των πράξεων TLTRO του Ευρωσυστήματος. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας κατέγραψαν σημαντική βελτίωση, συγκλίνοντας προς τα ευρωπαϊκά επίπεδα. Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου βελτιώθηκε αισθητά σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, συγκλίνοντας περαιτέρω προς τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

Αξίζει να σημειωθεί ότι ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων υποχώρησε στο χαμηλότερο επίπεδο από την ένταξη της χώρας στη ζώνη του ευρώ. Τέλος, η αναδιάρθρωση των λιγότερο σημαντικών τραπεζών συνέβαλε ουσιαστικά στην ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Η δημιουργία του λεγόμενου “πέμπτου πόλου” – με αυξήσεις κεφαλαίου των μικρότερων ιδρυμάτων και κυρίως με τη συγχώνευση της Παγκρήτιας Τράπεζας με την Τράπεζα Αττικής – αύξησε τον ανταγωνισμό στον τραπεζικό κλάδο και διέυρυνε τις δυνατότητες χρηματοδότησης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Οι θετικές εξελίξεις στα βασικά μεγέθη των τραπεζών, σε συνδυασμό με τη βελτίωση του θεσμικού πλαισίου, αποτυπώθηκαν μεταξύ άλλων στις συνεχείς αναβαθμίσεις του αξιόχρεου των ελληνικών τραπεζών από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, ενδυναμώνοντας περαιτέρω το κλίμα εμπιστοσύνης προς τον χρηματοπιστωτικό τομέα της χώρας.

5.5. Συνεταιριστικές Τράπεζες

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες τον Νοέμβριο του 1993, με την υπ’ αριθμ. 535/5/2.11.1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23.11.1993) απέκτησαν τη δυνατότητα να μετεξελιχθούν σε Πιστωτικά Ιδρύματα. Με την Πράξη 2258/2.11.93 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίστηκε το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας τους με δυνατότητα να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Δηλαδή, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες διέπονται από τους ίδιους κανόνες της Βασιλείας και υπάγονται στους νόμους 3601 και 3606, όπως και οι εμπορικές τράπεζες από πλευράς εποπτείας.

Στις 22/7/1995 δημιουργήθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ). Η Ένωση είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (EACB) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA).

Το 2018 ήταν έτος μετασχηματισμού για την ΕΣΤΕ, καθώς υλοποιήθηκε συγχώνευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Έβρου με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας. Το 2020, αποχώρησε η Παγκρήτια Τράπεζα λόγω μετατροπής της σε Ανώνυμη Εταιρία. Στις αρχές του 2023 ανακλήθηκε η άδεια της

«Συνεταιριστικής Τράπεζας Όλυμπος Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» σύμφωνα με απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Τέλος, εντός του 2023 έγινε η συγχώνευση της Κεντρικής Μακεδονίας με την Παγκρήτια Τράπεζα. Σήμερα, η Ένωση αριθμεί 6 συνολικά μέλη, 4 Συνεταιριστικές Τράπεζες (Θεσσαλίας, Ηπείρου, Καρδίτσας, Χανίων) και 2 πιστωτικούς συνεταιρισμούς (Αιτωλοακαρνανίας και Μεγαρίδος).

Κατά το 2024, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συνέχισαν να διαδραματίζουν ενεργό ρόλο στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, επιδιώκοντας τον εκσυγχρονισμό τους, την ενίσχυση της κεφαλαιακής τους επάρκειας και τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους. Υπό τη στενή εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, εφαρμόστηκαν εντατικά προγράμματα εξυγίανσης, με στόχο τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), την ενίσχυση της διακυβέρνησης και την προσέλκυση ιδιωτικών επενδύσεων.



6. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ

6.1. Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό

Οι εργαζόμενοι αποτελούν το σημαντικότερο «κεφάλαιο» ανάπτυξης της Τράπεζας. Για τον λόγο αυτό, η Τράπεζα επενδύει συστηματικά στην επιλογή, εκπαίδευση, αξιολόγηση, διατήρηση και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της, με στόχο να αναδειχθεί ως προτιμώμενη επιλογή εργοδότη. Την 31η Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα απασχολούσε 91 εργαζομένους.

Η Τράπεζα μεριμνά ώστε το ανθρώπινο δυναμικό της να λειτουργεί καθημερινά σύμφωνα με τις αξίες και τις αρχές του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, με στόχο όλες οι ενέργειες να διέπονται από τις σχετικές αρχές εταιρικής συμπεριφοράς:

- ☑ Νομιμότητα, διαφάνεια
- ☑ Προτεραιότητα στους συνεταιίρους-πελάτες
- ☑ Ποιότητα προσωπικής εξυπηρέτησης
- ☑ Προσφορά στο κοινωνικό σύνολο

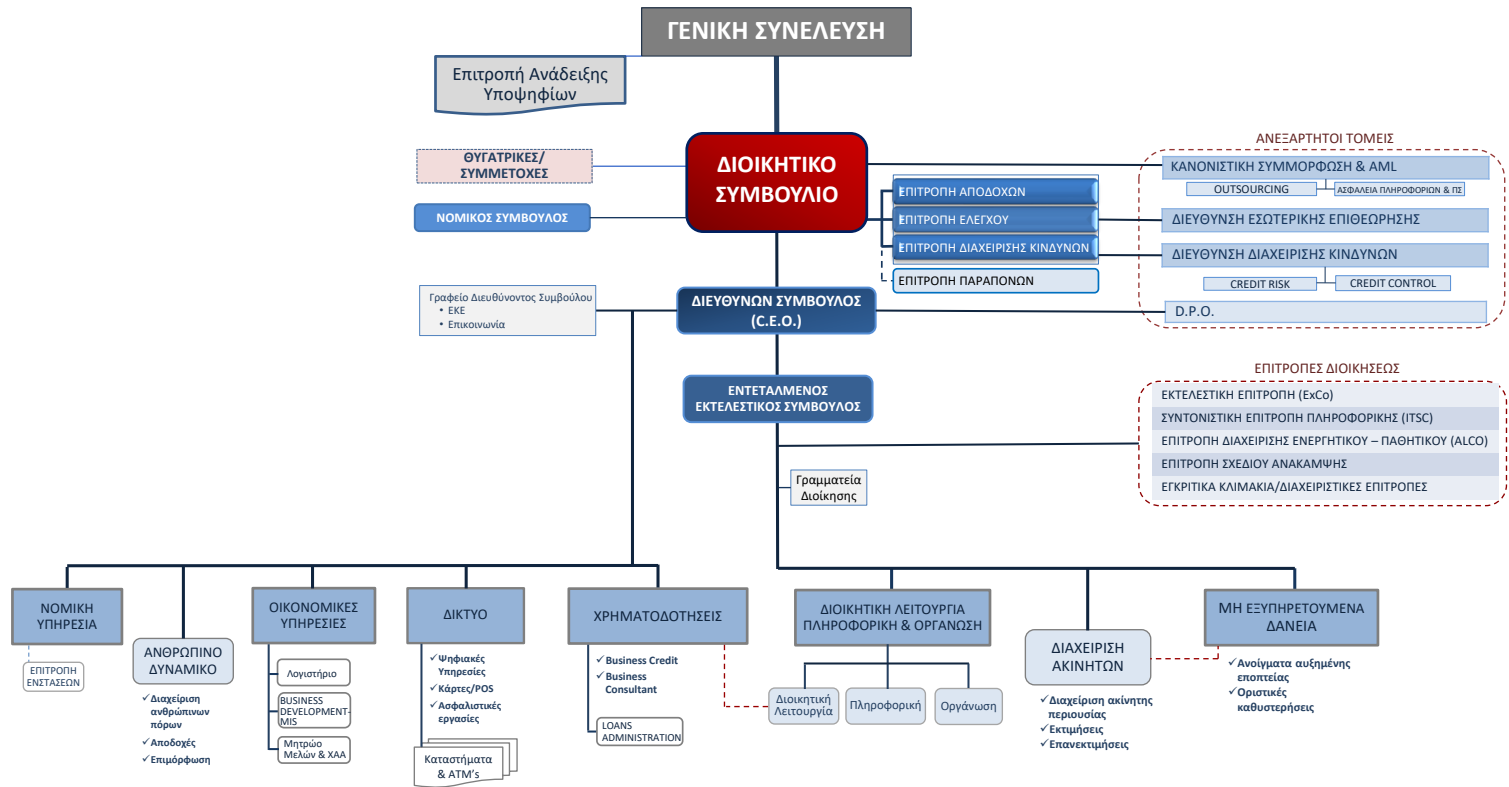
Η Τράπεζα ανταποκρίνεται με ιδιαίτερη ευαισθησία σε θέματα που αφορούν το ανθρώπινο δυναμικό της και εφαρμόζει με υπευθυνότητα τις ακόλουθες πολιτικές για αυτό:

- ☑ Σέβεται και προασπίζεται τη διαφορετικότητα των εργαζομένων της (π.χ. ηλικία, φύλο, φυλή, εθνικότητα, θρησκεία, αναπηρία/ειδικές ικανότητες, γενετήσιο προσανατολισμό κ.λπ.).
- ☑ Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δυνατότητες εξελίξεως βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση, χωρίς διακρίσεις.
- ☑ Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με την εκάστοτε εθνική αγορά εργασίας, εξασφαλίζοντας την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών ρυθμίσεων για τις νόμιμες κατώτατες αποδοχές, τα ωράρια εργασίας και τη χορήγηση αδειών.
- ☑ Προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα, αναγνωρίζει το δικαίωμα άσκησης της ελευθερίας του συνδικαλιζέσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης.



Το οργανόγραμμα της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου του 2024 παρουσιάζεται παρακάτω:

Οργανόγραμμα της Τράπεζας



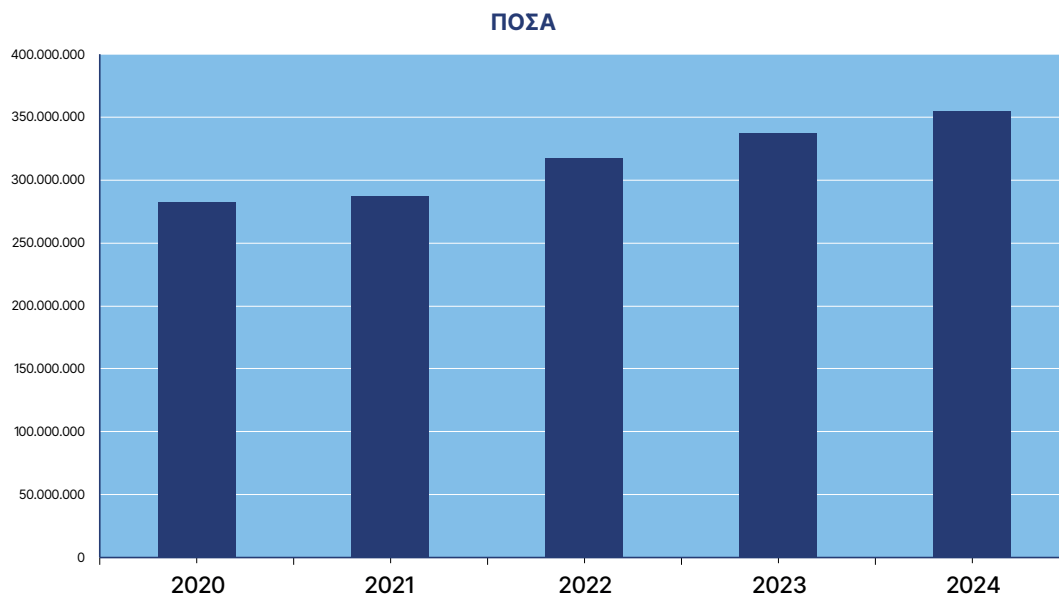
Η οργανωτική δομή της Τράπεζας ευθυγραμμίζεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων στους οποίους δραστηριοποιείται. Η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και ο καθορισμός των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε υπηρεσιακής μονάδας της Τράπεζας αποτελούν τη βάση στην οποία στηρίζονται η λειτουργία και οι εργασίες της.

6.2. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών

6.2.1. Ενεργητικό & Κεφάλαια

Το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε το 2024 σε €354.424 χιλ. έναντι €336.618 χιλ. το 2023, σημειώνοντας αύξηση κατά 5,3%, η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των διαθεσίμων.

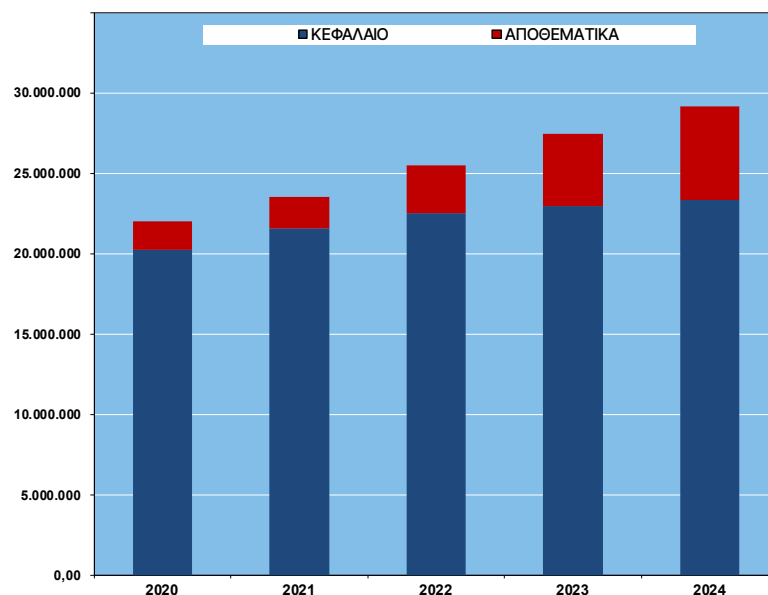
ΕΤΗ	2020	2021	2022	2023	2024
ΠΟΣΑ	282.108.174,49	287.202.160,91	317.757.087,47	336.617.637,49	354.423.938,49



Η εξέλιξη των κεφαλαίων και των αποθεματικών της Τράπεζας το αντίστοιχο χρονικό διάστημα παρουσιάζεται παρακάτω.

Τα Ιδία Κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν το 2024 σε €29.150 χιλ. έναντι €27.467 χιλ. το 2023, σημειώνοντας αύξηση 6,1%, η οποία οφείλεται κυρίως στην οργανική κερδοφορία και την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.

ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ
2020	20.263.059,00	1.715.033,94	21.978.092,94	-
2021	21.564.023,50	1.969.027,40	23.533.050,90	7,08
2022	22.502.364,50	2.983.020,48	25.485.384,98	8,30
2023	22.935.256,00	4.532.139,95	27.467.395,95	7,78
2024	23.333.420,50	5.816.961,15	29.150.381,65	6,13



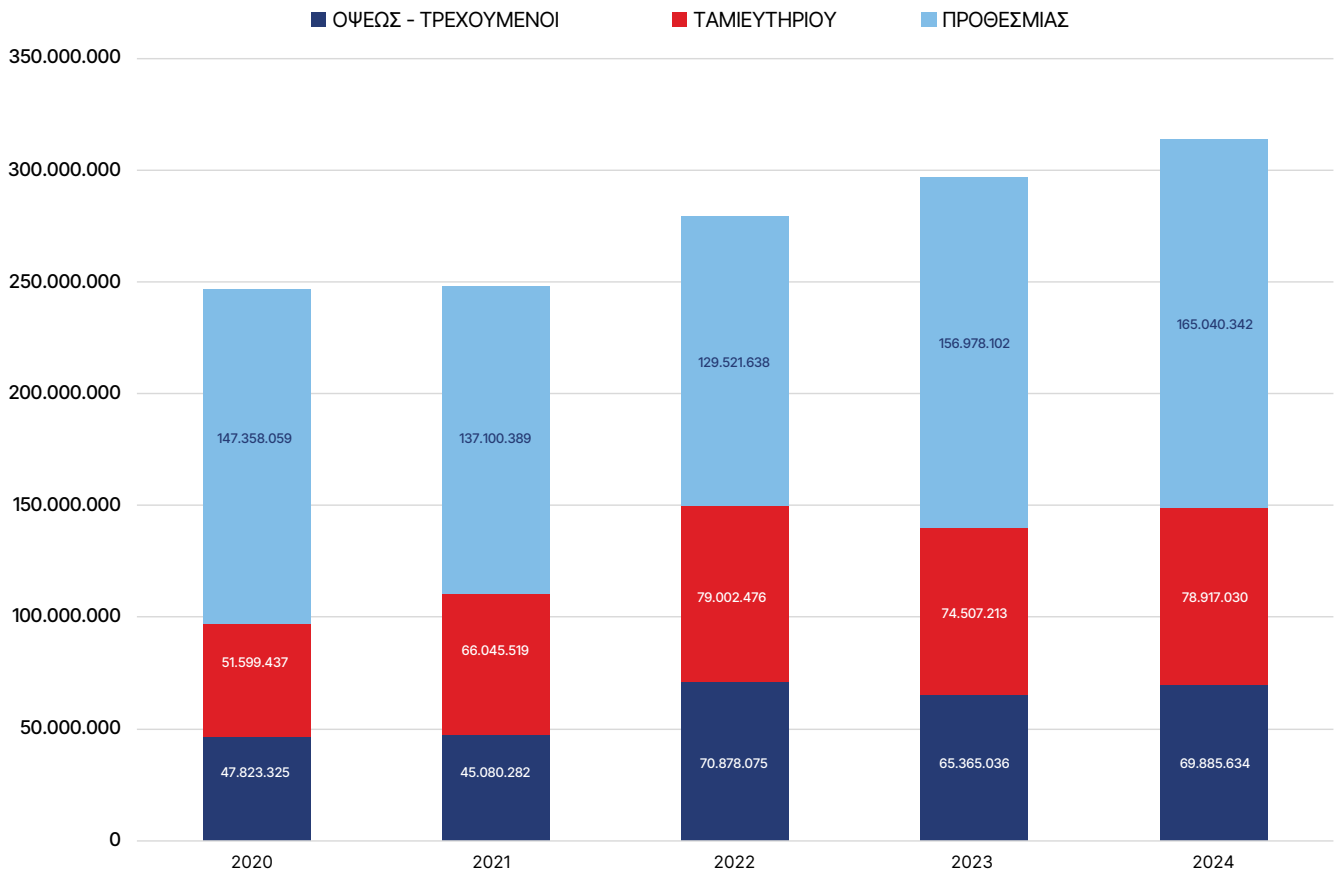
6.2.2. Καταθέσεις

Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας το 2024 ανήλθαν στα €313.843 χιλ. έναντι €296.850 χιλ. το 2023, σημειώνοντας αύξηση κατά 5,7%.

Η σύνθεση των καταθέσεων διαμορφώθηκε με τις προθεσμιακές καταθέσεις στο 52,59% των συνολικών τοποθετήσεων στην Τράπεζα (2023 52,88%), τις καταθέσεις ταμειυτηρίου στο 25,15% (2023 25,10%) και τις καταθέσεις όψεως και τρεχούμενους λογαριασμούς στο 22,27% (2023 22,02%).

ΕΤΟΣ	ΟΨΕΩΣ -ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ	ΤΑΜΕΙΥΤΗΡΙΟΥ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ
2020	47.823.325	51.599.437,00	147.358.059,00	246.780.821	-
2021	45.315.569	66.045.519,00	136.865.102,00	248.226.190	0,59
2022	70.878.074,65	79.002.476,35	129.521.637,81	279.402.188,81	9,83
2023	65.365.036,00	74.507.213,00	156.978.102,25	296.850.351,25	6,24
2024	69.885.634,29	78.917.029,94	165.040.341,77	313.843.006,00	5,72

ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ



6.2.3. Χορηγήσεις

Οι χορηγήσεις (μικτό υπόλοιπο) στο τέλος του 2024 μειώθηκαν κατά 8% και ανήλθαν σε €249.520 χιλ. έναντι €271.235 χιλ. το 2023.

Τα εξυπηρετούμενα δάνεια την 31η Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν στα €179.046 από €186.225 την 31η Δεκεμβρίου 2023, με τη μείωση να οφείλεται κυρίως σε αποπληρωμές δανείων από συγκεκριμένες κατηγορίες επιχειρήσεων.

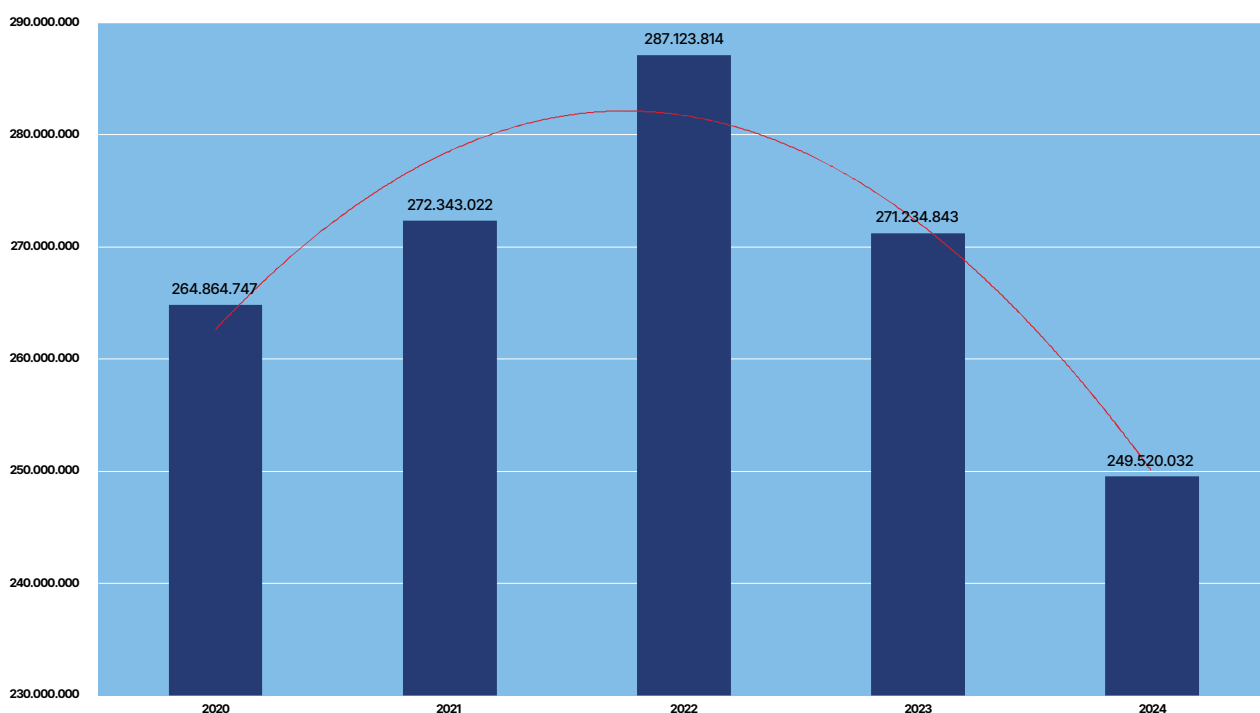
Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) την 31 Δεκεμβρίου 2024 μειώθηκαν στα €70.474 χιλ. (28,2% επί του συνόλου του μικτού υπολοίπου των χορηγήσεων), από €85.010 χιλ. (31,3% επί του συνόλου του μικτού υπολοίπου των χορηγήσεων) την 31 Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα της υλοποίησης της Στρατηγικής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, ετήσια μείωση ποσού €14.536 χιλ. ή ποσοστιαία 17,1%.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης σχηματίστηκαν πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ύψους €3,98 εκατ. (2023: €3,6 εκατ.) και πραγματοποιήθηκαν λογιστικές διαγραφές έναντι σχηματισμένων προβλέψεων ύψους €6,57 εκατ. (2023: €13,4 εκατ.). Έτσι, το συνολικό απόθεμα προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε €37,29 εκατ., έναντι €39,87 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2023, με αποτέλεσμα ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ από προβλέψεις (NPE coverage ratio) να βελτιωθεί περαιτέρω και να διαμορφωθεί στο 46,6% την 31 Δεκεμβρίου 2024 από 43,27% την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ο βαθμός κάλυψης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, αξία εμπράγματων εξασφαλίσεων και αξία λοιπών χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, ανέρχεται σε 94,1%.

ΕΤΟΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ
2020	264.864.746,62	-
2021	272.343.021,81	2,82
2022	287.123.813,89	5,43
2023	271.234.843,24	-5,53
2024	249.520.032,22	-8,01

ΕΞΕΛΙΞΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ



6.2.4. Λοιπές εργασίες

Το υπόλοιπο των εγγυητικών επιστολών σε κυκλοφορία το 2024 ανήλθε σε €21,8 εκατ. και τα έσοδα από αυτές τις προμήθειες σε €536 χιλ.

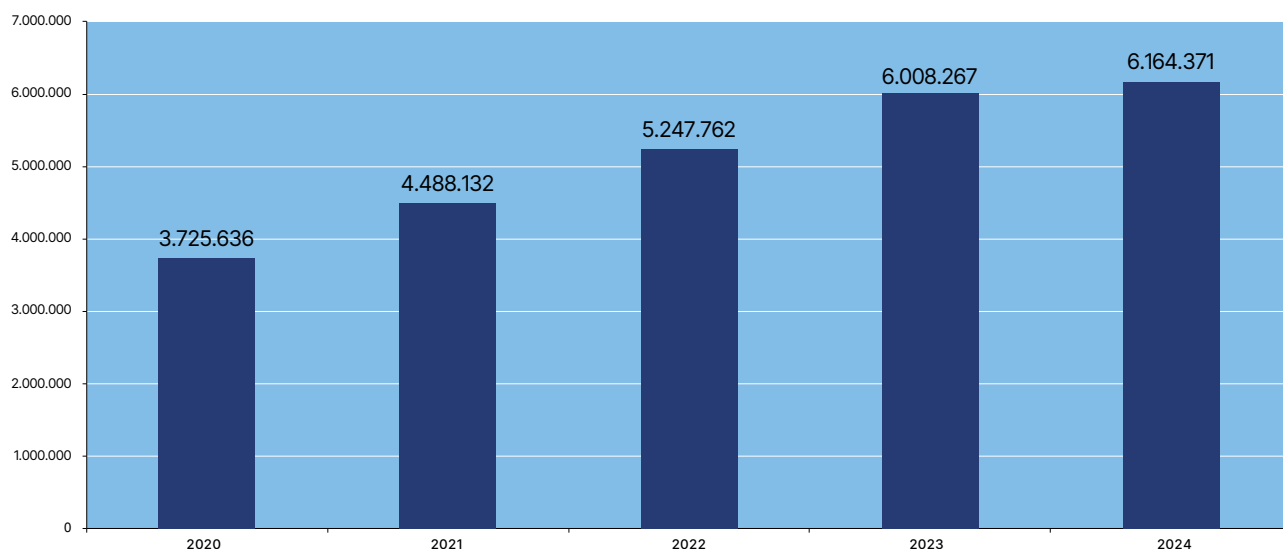
Η Τράπεζα και το 2024 ανέπτυξε περαιτέρω το δίκτυο των εγκατεστημένων σε συνεργαζόμενες επιχειρήσεις POS, ξεπερνώντας τα 3.500 εγκατεστημένα τερματικά και συνεχίζει την επέκταση με εντατικούς ρυθμούς, κερδίζοντας σημαντικό μερίδιο της τοπικής αγοράς.

Σε συνεργασία με τη Συνεταιριστική Ασφαλιστική παρέχει ασφαλιστικά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, αποκομίζοντας προμήθειες, το ύψος των οποίων για το 2024 ανήλθε στο ποσό των €177 χιλ.

6.3. Αποτελέσματα Χρήσης 2024

Το αποτέλεσμα (κέρδη) προ προβλέψεων για τη χρήση 2024 ανήλθε σε €6.164 χιλ. έναντι €6.008 χιλ. το 2023.

Οι πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων για το 2024 ανήλθαν σε €4,1 εκατ. έναντι €3,7 εκατ. το 2023.



6.4. Δίκτυο Καταστημάτων & ATM

Η Τράπεζα την 31 Δεκεμβρίου 2024 διέθετε 9 καταστήματα, 17 ATMs και έχει παρουσία και στους 4 Νομούς της Περιφέρειας Ηπείρου.

Συγκεκριμένα, λειτουργεί 4 καταστήματα στον Νομό Ιωαννίνων, 1 στον Νομό Άρτας, 1 στον Νομό Θεσπρωτίας και 3 στον Νομό Πρεβέζης. Κάθε κατάστημα διαθέτει ATM και 8 ακόμη μηχανήματα είναι εγκατεστημένα σε σημεία εκτός των καταστημάτων.

6.5. Στρατηγική Πληροφορικής / Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Η Τράπεζα στοχεύει στο ψηφιακό της μέλλον. Εκπονεί Στρατηγική Πληροφορικής επενδύοντας σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο που ακολουθεί σημαντικά κεφάλαια στον ψηφιακό μετασχηματισμό.

Συγκεκριμένα, ολοκληρώθηκε η αναβάθμιση του κεντρικού λειτουργικού συστήματος και αναπτύσσονται τα δευτερεύοντα συστήματα με τα οποία αλληλοεπιδρά με αυτό, με στόχο την ασφαλή και ορθή παραγωγή, διαχείριση και φύλαξη των δεδομένων, την άντληση της εποπτικής και εσωτερικής πληροφόρησης που θα την υποστηρίξουν στην αντιμετώπιση των κινδύνων που διαχειρίζεται και στην επίτευξη καλύτερων οικονομικών αποτελεσμάτων.

Επιπλέον, ολοκληρώνεται η αναβάθμιση της λειτουργίας των ATMs και είναι σε λειτουργία οι πλέον σύγχρονες, ασφαλείς και εύκολες στη χρήση εφαρμογές ηλεκτρονικής τραπεζικής μέσω υπολογιστή και κινητού τηλεφώνου.

Για τη μεγαλύτερη ασφάλεια των ηλεκτρονικών συναλλαγών, η Τράπεζα υιοθέτησε το μοντέλο της τριπλής ταυτοποίησης του πελάτη και των συναλλαγών. Επίσης, βρίσκεται στην υλοποίηση χρήσης πρόσθετων μέτρων ασφάλειας με τη χρήση βιομετρικών χαρακτηριστικών και τεχνητής νοημοσύνης σε συνεργασία με εξειδικευμένες εταιρίες του κλάδου.

Επιπρόσθετα και στο πλαίσιο ανάπτυξης των εργασιών και του πελατολογίου, υλοποιεί εφαρμογή εξ αποστάσεως ταυτοποίησης υποψηφίων πελατών (Digital on Boarding), σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις ΠΕΕ 172/2020 (DOB).

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα επιλέγει τους συνεργάτες της συμμορφούμενη με τις εποπτικές απαιτήσεις Πολιτικής Ανάθεσης Εξωτερικών Συνεργασιών (ΠΕΕ 178/2020), με κριτήριο τον περιορισμό των κινδύνων, τη φήμη και την ευρωστία των υποψήφιων συνεργατών. Την τελική απόφαση έχει το Δ.Σ.

Ακόμα, προσαρμόζεται στα νέα κανονιστικά δεδομένα για την εξυπηρέτηση του κοινού απομακρυσμένα, που έχει στόχο την ανάπτυξη των συναλλαγών, την εξοικονόμηση χρόνου, την ταχύτητα στην ασφαλή εξυπηρέτηση, τη διεθνοποίηση των συναλλαγών και τον περιορισμό των μετακινήσεων, γεγονός που συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος.

Σήμερα, ο πελάτης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου μπορεί να πραγματοποιεί πληρωμές, μεταφορές και εμβάσματα, όπου κι αν βρίσκεται. Χρησιμοποιώντας τη χρεωστική του κάρτα, έχει τη δυνατότητα να κάνει συναλλαγές σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου.

Η Τράπεζα στέκεται δίπλα στον επιχειρηματία, διαθέτοντας στην τοπική αγορά 3.500 POS και παρέχοντας τη δυνατότητα διαχείρισης των επαγγελματικών του λογαριασμών από το γραφείο του.

Πληροφορίες για τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας

Διαθέτοντας μία επικαιροποιημένη και αποτελεσματική στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, η Τράπεζα διασφαλίζει την ορθή ανάληψη κινδύνων μέσω των καθημερινών της εργασιών, καθώς και τον εντοπισμό νέων κινδύνων έγκαιρα.

Τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας οφείλουν να διασφαλίζουν την εύκολη και συχνή συλλογή και αποθήκευση στοιχείων, καθώς και τη συλλογή των δεδομένων κινδύνου σε διάφορα επίπεδα του ιδρύματος. Η Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία της ταχύτητας και της αποτελεσματικότητας στη διαχείριση των πληροφοριών, ειδικά σε περιόδους κρίσης. Για τον λόγο αυτό έχει συσταθεί η Υποδιεύθυνση Πληροφορικής.

Η ασφάλεια των επιχειρησιακών πληροφοριών είναι στην ευθύνη του Διευθυντή της Διεύθυνσης Διοικητικής Λειτουργίας, Πληροφορικής και Οργάνωσης. Με την Εγκύκλιο Διοίκησης Α427/16.10.2019 ανέθεσε στην υπεύθυνη της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης τα καθήκοντα του υπεύθυνου ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων (IT Security Officer – ITSO). Για την υποστήριξη των εργασιών του ITSO προχώρησε στην από 17/10/2019 εξωεπιχειρηματική σύμβαση με εξειδικευμένο σύμβουλο της εταιρίας ADACOM.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης Διοικητικής Λειτουργίας, Πληροφορικής και Οργάνωσης έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. με στόχο τη χαρτογράφηση και ανάλυση των επιχειρησιακών στόχων της Τράπεζας, τον καθορισμό του έργου και της οργανωτικής δομής των Υπηρεσιακών Λειτουργιών της Διεύθυνσης, καθώς και των αρμοδιοτήτων των Υπηρεσιακών Οργάνων της. Επιπρόσθετα, έχει εγκριθεί η διαδικασία Εκτίμησης Κινδύνων Ασφάλειας Πληροφοριών, όπου περιγράφονται οι ενέργειες που ακολουθούνται για την αναγνώριση των κινδύνων που απειλούν τη διαθεσιμότητα, ακεραιότητα και εμπιστευτικότητα των πόρων της Τράπεζας, καθώς και τη μεθοδολογία ποσοτικοποίησης των κινδύνων και εξαγωγής της σχετικής μελέτης εκτίμησης κινδύνων για την ασφάλεια πληροφοριών. Παράλληλα, έχει ολοκληρωθεί η εγκατάσταση νέου Κεντρικού Πληροφοριακού Συστήματος (Core Banking) της Τράπεζας, αναβαθμίζοντας την ποιότητα των δεδομένων και το περιεχόμενο της παρεχόμενης διοικητικής πληροφόρησης.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε συνεργασία με την εταιρία Profile και έχει εγκαταστήσει το σύστημα διαχείρισης κινδύνων RiskAvert. Το σύστημα αυτό παρέχει ολοκληρωμένη κάλυψη για τον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Λειτουργικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Ρευστότητας, τον Κίνδυνο Αγοράς και υποστηρίζει τις απαιτήσεις των Πυλώνων II και III.

Με τη συγκεκριμένη αναβάθμιση εξασφαλίζεται από τον οργανισμό η ολοκληρωμένη παρακολούθηση των κινδύνων και η κάλυψή τους, ενώ περιορίζεται σημαντικά ο λειτουργικός κίνδυνος που απορρέει από τη μη αυτοματοποιημένη καταχώρηση δεδομένων για τον υπολογισμό των εποπτικών δεικτών και αναφορών.

6.5.1 Έργα που υλοποιήθηκαν το 2024

- ▶ Υλοποιήθηκε το έργο CESOP (Central Electronic System of Payments information) - Οι νέοι κανόνες για το Κεντρικό Ηλεκτρονικό Σύστημα πληροφοριών για τις Πληρωμές (Central Electronic System of Payments information - "CESOP")
- ▶ Υλοποιήθηκε το έργο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας για τη βελτίωση της αυτοματοποίησης αποστολής στοιχείων στο πλαίσιο Εξωδικαστικού Συμβιβασμού
- ▶ Βελτιώθηκε η υπηρεσία ATM Host & Processing Posting Files με την προσθήκη λειτουργικότητας για τις πιστωτικές κάρτες.
- ▶ Υλοποιείται η διαχείριση και λειτουργία των πιστωτικών καρτών, σύμφωνα με τις προδιαγραφές της DanubePay
- ▶ Υλοποιήθηκε το έργο MyData
- ▶ Υλοποιήθηκε το έργο QR code στα τιμολόγια και συγκεντρωτικές POS προμήθειες
- ▶ Υλοποιήθηκε αναβάθμιση του module DIAS, σύμφωνα με νέες προδιαγραφές
- ▶ Υλοποιήθηκε το έργο on line διασύνδεσης Πόθεν Έσχες
- ▶ Υλοποιήθηκε το έργο αλλαγής προδιαγραφών IRRBB (Profile RiskAvert)
- ▶ Κατασχετήρια ΚΕΔΕ
- ▶ Άρσεις κατασχετηρίων ΚΕΔΕ
- ▶ Υλοποιήθηκαν εφαρμογές για την υποστήριξη των νέων Προγραμμάτων της EAT:
 - Innovation
 - Micro-Agri
 - ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ
 - Liquidity
 - ΤΕΠΙΧ III
- ▶ Έργα εναρμονισμού ασφάλειας καρτών σε συνεργασία με την Danube:
 - Mandate AN 6767
 - Safety net MC mandate
- ▶ Βελτιώθηκε το περιβάλλον παραγωγής αρχείων προς TEKE
- ▶ Βελτιώθηκε το περιβάλλον παραγωγής αρχείων για Anacredit
- ▶ Βελτιώθηκε το περιβάλλον παραγωγής αρχείων για Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων
- ▶ Διευρύνθηκαν οι υπηρεσίες για Ιδρύματα Πληρωμών και δόθηκε η δυνατότητα ένταξης αυτών στο TARGET II
- ▶ Ενεργοποιήθηκε η λειτουργία Help Desk 7/24 σε συνεργασία με εξωτερική εταιρία
- ▶ Αναβαθμίστηκε το περιβάλλον διαχείρισης καρτών στο WEB
- ▶ Δημιουργήθηκε περιβάλλον διαχείρισης/αλλαγής CVC για τις χρεωστικές κάρτες
- ▶ Ενεργοποιήθηκε η ψηφιακή υπογραφή συμβάσεων προμηθευτών
- ▶ Ολοκληρώθηκε η μετάπτωση πιλοτικού ATM στον νέο πάροχο Danube/SKpay
- ▶ Ολοκληρώθηκε το τεχνικό σκέλος του έργου Digital On Boarding
- ▶ Ολοκληρώθηκε η μελέτη για τη μετεγκατάσταση του Data Center, επεκτάθηκε σε πλήρη αναδιάρθρωση των υποδομών
- ▶ του Data Center και των δικτυακών υποδομών, και ελήφθησαν προσφορές υλοποίησης
- ▶ Αναβαθμίστηκε η ασφάλεια συναλλαγών με την ενσωμάτωση 3 Factor Authentication
- ▶ Ολοκληρώθηκε Penetration Test, διορθώθηκαν ευρήματα, έγινε retest και συνεχίζεται η διόρθωση των υπολοίπων ευρημάτων
- ▶ Επανασχεδιάστηκαν οι κανόνες ελέγχου του AML και μπήκε σε νέα φάση λειτουργίας
- ▶ Συστάθηκε ομάδα για το έργο DORA, παρακολούθησε εκπαίδευση, δημιουργήθηκε RFP και έγινε επιλογή συνεργάτη για την εναρμόνιση με το θεσμικό πλαίσιο
- ▶ Εκπονήθηκε έλεγχος του Σχεδίου Επιχειρηματικής Συνέχειας με μετάπτωση λειτουργία της Τράπεζας στο Disaster Data Center. Διενεργήθηκε άσκηση με σενάρια (διακοπή λειτουργίας κεντρικού μηχανογραφικού κέντρου, αδυναμία πρόσβασης στο κεντρικό κτίριο της Τράπεζας, διακοπή λειτουργίας γεννήτριας)
- ▶ Διενεργήθηκε το Risk Assessment για το έτος 2023 και εκκινήθηκε η εκπόνηση του Risk Assessment για το έτος 2024
- ▶ Υλοποιήθηκε Μελέτη Ανάλυσης Επιχειρηματικών Επιπτώσεων Business Impact Analysis
- ▶ Έγινε ανάπτυξη Πλάνου Επιχειρηματικής Συνέχειας Business Continuity Plan – BCP
- ▶ Αντιμετωπίστηκε το ετήσιο IT Audit από ΔΕΕ με τη συνεργασία της Mazars
- ▶ Καλύφθηκε ο έλεγχος από Grant Thornton στα πλαίσια τακτικού ελέγχου IT General Controls
- ▶ Διενεργήθηκε έλεγχος Πληροφοριακών Συστημάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος

6.5.2. Έργα που προβλέπεται να υλοποιηθούν το 2025

Στο πλαίσιο του 3ετούς Business Plan Στρατηγικής Πληροφορικής για το έτος 2025, προγραμματίζονται οι δράσεις σε τρεις άξονες:

- 1) Βελτίωση υποδομών
- 2) Βελτίωση πλαισίου ασφαλείας, στελέχωσης, διαδικασιών και ελέγχων ασφαλείας
- 3) Ανάπτυξη νέων μηχανογραφικών εφαρμογών και αυτοματισμός τραπεζικών λειτουργιών στο πλαίσιο της ψηφιακής μετάβασης

Αναλυτικά:

- 1) Βελτίωση υποδομών μηχανογραφικού κέντρου και δικτύων:

- ▶ Υλοποίηση της προγραμματισμένης μετάβασης στο νέο μηχανογραφικό κέντρο.
Στο πλαίσιο αυτό, περιλαμβάνεται η αντικατάσταση του εξοπλισμού των κεντρικών συστημάτων, η αναθεώρηση της αρχιτεκτονικής δικτύωσης της Τράπεζας και του δικτυακού εξοπλισμού
- ▶ Στο πλαίσιο αυτό, θα ανατεθεί η επίβλεψη του NOC και θα μελετηθεί η ανάθεση λειτουργιών ασφαλείας ως managed services σε εξωτερικούς συνεργάτες

- 2) Βελτίωση πλαισίου ασφαλείας, στελέχωσης, διαδικασιών και ελέγχων ασφαλείας:

- ▶ Στελέχωση με μηχανικό ασφαλείας
- ▶ Εναρμονισμός με το πλαίσιο DORA
- ▶ Νέα δοκιμή του Σχεδίου Επιχειρηματικής Συνέχειας από καταστροφή, αξιολογώντας νέο Μηχανογραφικό Κέντρο
- ▶ Εκπαίδευση του συνόλου των εργαζομένων σε θέματα ασφάλειας Πληροφοριών
- ▶ Εκτέλεση penetration retest
- ▶ Εκτέλεση vulnerability test
- ▶ Διάθεση πρόσθετης ασφάλειας στο m-banking, το οποίο συνδυάζει πολλαπλές παρατηρήσεις συμπεριφοράς και AI ανάλυση, από τις οποίες μπορεί να προσδιοριστεί η ταυτότητά του

- 3) Ανάπτυξη νέων μηχανογραφικών λειτουργιών και αυτοματισμός τραπεζικών λειτουργιών στο πλαίσιο της ψηφιακής μετάβασης:

- ▶ Για τις ανάγκες ανοίγματος λογαριασμού και πελάτη θα αναζητηθεί η βέλτιστη λύση για υπηρεσία Digital Onboarding.
- ▶ Πλήρη μετάβαση στους τομείς Issuing & Acquiring από το περιβάλλον διαχείρισης της Attica Bank στον νέο πάροχο Danube και SKPay, και λειτουργία όλων των ATM με τον νέο πάροχο
- ▶ Με τη μετάβαση στον νέο πάροχο, προγραμματίζεται η αντικατάσταση περίπου 10.000 υφιστάμενων χρεωστικών καρτών
- ▶ Έκδοση πιστωτικών καρτών
- ▶ Πιστοποίηση PCI – DSS
- ▶ Ολοκλήρωση του έργου BankAPP
- ▶ Αναβάθμιση του DIAS POS, σύμφωνα με νέες προδιαγραφές
- ▶ Αναβάθμιση του παρεχόμενου προς τους πελάτες, περιβάλλοντος e-commerce
- ▶ Αναβάθμιση του Web Banking περιβάλλοντος
- ▶ Αναβάθμιση του Mobile περιβάλλοντος
- ▶ Υλοποίηση συστήματος υποβοήθησης λειτουργίας collection, Διεύθυνσης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων
- ▶ Σχεδιάζεται η ενσωμάτωση νέων εφαρμογών αυτοματοποίησης της τραπεζικής λειτουργίας και νέων έργων που εκπηγάσουν από προκηρύξεις, όπως:
 - Σύστημα διαχείρισης Ασφαλιστηρίων
 - Μητρώο Παγίων IT
 - Μητρώο Ακινήτων
 - Βελτίωση εξαγωγής ενημερωτικών καταστάσεων από CSB II
 - Τειρεσίαις: Αλλαγές για «Αγοραστής 1η φορά» - δοκιμές με Τειρεσίαις

- Στοιχεία φορέων Γενικής Κυβέρνησης και Κεντρικής Διοίκησης: Αλλαγή specs και τρόπου αποστολής μηνιαίων δεδομένων
- ΔΥΠΑ/ΟΠΕΚΑ Προπληρωμένες κάρτες
- Συμμετοχή στο «Ανακαινίζω το Σπίτι μου»
- Συμμετοχή στο «Σπίτι μου II»
- Συμμετοχή στο «Εξοικονομώ Ανακαινίζω Νέων»
- Ενημέρωση ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ «Αγοραστής 1η φορά»
- Verification of Payee (VoP)

6.6. Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην εκτίμηση και την παρακολούθηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Οι πιο σημαντικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα δια μέσω των δραστηριοτήτων της είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων λόγω μεταβολών στα επίπεδα τιμών και επιτοκίων της αγοράς, και η επάρκεια εποπτικών και εσωτερικών κεφαλαίων σε αποδεκτά επίπεδα, για τη στήριξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Η Τράπεζα, μέσω των κατάλληλων μηχανισμών, εντοπίζει, παρακολουθεί και αναλύει αυτούς τους κινδύνους, λαμβάνοντας τα κατάλληλα μέτρα. Επιπροσθέτως, η Τράπεζα επανεξετάζει συχνά τις πολιτικές και τα μοντέλα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει, ώστε να ενσωματώνει τις μεταβολές της αγοράς και των προϊόντων, και να αναπτύσσει πιο αποτελεσματικές στρατηγικές.

Υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και σε τελικό επίπεδο το Δ.Σ. Η διαμόρφωση στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων πραγματοποιείται σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας. Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και η επάρκεια Ιδίων Κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων αξιολογούνται από το Δ.Σ.

Υπεύθυνη για την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων είναι η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

6.6.1. Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων

Οι κατευθυντήριες γραμμές της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας εκπορεύονται από τις προβλέψεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες της Τράπεζας, τον ετήσιο προϋπολογισμό της και το εκάστοτε εφαρμόσιμο επιχειρηματικό της σχέδιο.

Στο πλαίσιο μίας διαφανούς και λειτουργικής πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, η Τράπεζα έχει καταγεγραμμένες διαδικασίες που καθορίζουν τη στρατηγική της αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση, μέτρηση και διαχείριση κινδύνων. Η Τράπεζα διαθέτει επικαιροποιημένη πολιτική διαμόρφωσης, παρακολούθησης και αναθεώρησης του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνων της (Risk Appetite Framework ή RAF), η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 20/09/2020 απόφαση. Εντός του 2025, πραγματοποιήθηκε η ετήσια αναθεώρηση των δεικτών / ορίων μέτρησης κινδύνου (risk metrics), που περιλαμβάνονται στη Δήλωση Διάθεσης Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Statements – RAS). Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αρμόδια Διεύθυνση για την παρακολούθηση των δεικτών και την υποβολή τυχόν παρεκκλίσεων στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία ενημερώνει στη συνέχεια το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στο σημείο αυτό να τονισθεί ότι η Τράπεζα, παρότι δεν υποχρεούται να συστήσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με το μέγεθός της και την πολυπλοκότητα των εργασιών της, όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για πλήρη εναρμόνιση με τις απαιτήσεις της σχετικής ΠΔ/ΤΕ, καθώς και την τήρηση των όρων συνεργασίας που έχει με τους Στρατηγικούς Επενδυτές. Η Τράπεζα, με την από 2/10.11.2016 απόφαση του Δ.Σ., προχώρησε στη σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και προβαίνει στις απαιτούμενες ενέργειες, ώστε να δημιουργήσει διαδικασίες για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, οι οποίες να αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι της στρατηγικής της, των κανονισμών και των πολιτικών της.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει ένα μοντέλο «Τριών Γραμμών Άμυνας» για τον αποτελεσματικό εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Στην Πρώτη Γραμμή Άμυνας είναι οι εμπορικές και οι λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας, όπως αυτές εντοπίζονται στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας, κυρίως μέσω των καταστημάτων της.

Τα καταστήματα και οι κεντρικές διευθύνσεις που εμπλέκονται στις καθημερινές λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας λαμβάνουν υπόψη τους τις κατευθυντήριες γραμμές που τίθενται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, που αποτελεί την Δεύτερη Γραμμή Άμυνας.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως ανεξάρτητη διοικητικά μονάδα είναι επιφορτισμένη με τη συνεχή αξιολόγηση και παρακολούθηση της ανάληψης κινδύνου που απορρέει από τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Η Δεύτερη Γραμμή Άμυνας συμπληρώνεται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία είναι επίσης διοικητικά ανεξάρτητη, διασφαλίζει την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Τρίτη Γραμμή Άμυνας αφορά τη Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης, που αποτελεί μία ανεξάρτητη και αντικειμενική δραστηριότητα ελέγχου που παρέχει διασφάλιση και συμβουλευτικό έργο, εξασφαλίζοντας έτσι την εφαρμογή των πολιτικών και κανονισμών που διέπουν τη λειτουργία της Τράπεζας. Αυτό επιτυγχάνεται κυρίως μέσω της διαρκούς και συστηματικής αξιολόγησης της διαχείρισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων, καθώς και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου που ακολουθούνται από τις δυο πρώτες Γραμμές Άμυνας, ενώ στους σκοπούς της δραστηριότητάς της συμπεριλαμβάνεται και η διακυβέρνηση της Τράπεζας. Τέλος, προτείνει μέτρα για τη βελτίωση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας των προαναφερόμενων, και παρακολουθεί την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών σε τυχόν αναδειχθείσες αδυναμίες.

Η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης και η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων δεν συμμετέχουν στη λήψη επιχειρησιακών αποφάσεων και τα μέλη που τις απαρτίζουν δεν έχουν κανενός είδους σχέση με τα υπόλοιπα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας την εύρωστη, εύρυθμη και διαφανή περάτωση των καθηκόντων τους.

6.6.2. ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ

Ο κύριος σκοπός της έκθεσης για τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) είναι να περιγράψει την προσέγγιση που ακολουθεί η Τράπεζα στο πλαίσιο της αξιολόγησης και επάρκειας των κεφαλαίων της. Θα πρέπει να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να καλύψει όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το πιστωτικό ίδρυμα σε συνεχή βάση. Επίσης, γίνεται αξιολόγηση της επάρκειας των κεφαλαίων της με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2024, με βάση τις μελλοντικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε διάστημα τριών ετών.

Η ΔΑΕΕΚ περιγράφει αναλυτικά την προσέγγιση της Τράπεζας για την εσωτερική αξιολόγηση του κεφαλαίου, όσον αφορά:

- Τους κινδύνους του Πυλώνα Ι (αγοράς, πιστωτικό και λειτουργικό) για τους οποίους υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση
- Τους πρόσθετους κινδύνους που δεν καλύπτονται από τον Πυλώνα Ι και που αξιολογεί στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ.

Αντίστοιχα, η Τράπεζα αξιολογεί ετησίως με τη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) το μέγεθος των κινδύνων ρευστότητας καθώς και των διαδικασιών, μέτρων, πολιτικών, μηχανισμών ελέγχου και προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης, στη βάση των αρχών της Βασιλείας και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

6.6.3. Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)

Το ΣΧ.ΑΝ. διασφαλίζει ότι η Τράπεζα μπορεί να ανακάμψει από σοβαρές μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές πιέσεις, αποφεύγοντας την περιέλευση του ιδρύματος σε σημείο αφερεγγυότητας και τη λήψη μέτρων εξυγίανσης από την αρμόδια εποπτική αρχή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει σαφείς προσδοκίες για την παράδοση και εκτέλεση του ΣΧ.ΑΝ. Το ΣΧ.ΑΝ. αναπτύσσεται, ανήκει και εκτελείται από την Ανώτερη Διοίκηση, αναδεικνύοντας την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τις δραστηριότητές της. Η Ανώτερη Διοίκηση της Τράπεζας έχει καθιερώσει ένα πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης, ορίζοντας τις αρχές για την προετοιμασία του ΣΧ.ΑΝ, τη διαδικασία έγκρισης και τη διαδικασία διακυβέρνησης σε περίπτωση που πρέπει να εφαρμοστεί το σχέδιο σε κατάσταση κρίσης. Το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης ενσωματώνεται στο υφιστάμενο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, στοχεύοντας στον έγκαιρο προσδιορισμό του βέλτιστου τρόπου εφαρμογής του σχεδίου ανάκαμψης για την επαρκή διαχείριση μίας κρίσης.

Το ΣΧ.ΑΝ. παρέχει μία λίστα με δυνητικές επιλογές ανάκαμψης, οι οποίες έχουν προκύψει από την αξιολόγηση ενός μακροσκελούς καταλόγου αξιόπιστων, εφικτών και αποτελεσματικών επιλογών, επιτρέποντας στην Τράπεζα να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητά τους βάσει μίας σειράς σεναρίων ακραίων καταστάσεων.

Το ΣΧ.ΑΝ προσδιορίζει τύπους σεναρίων ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων του ιδιοσυγκρασιακού και του συστημικού κλονισμού, καθώς και του συνδυασμού των δύο τύπων κλονισμού. Επιπροσθέτως, το Σχέδιο παράσχει τη μελέτη εκτίμησης των επιπτώσεων των επιλογών ανάκαμψης, αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τις επιλογές ανάκαμψης και περιγράφει συγκεκριμένες λύσεις για την υπέρβαση των πιθανών προβλημάτων και την επαναφορά των Δεικτών Ανάκαμψης του Σχεδίου πάνω από τα επίπεδα των ορίων υπό κανονικές συνθήκες λειτουργίας, χωρίς να χρειάζεται να καταφύγει σε κυβερνητική στήριξη.

Επιπλέον, το ΣΧ.ΑΝ παρέχει ένα λεπτομερές σχέδιο επικοινωνίας και γνωστοποίησης που καλύπτει την επικοινωνία εντός της Τράπεζας, καθώς και την εξωτερική επικοινωνία με τους μετόχους και τις αρμόδιες αρχές, αντιμετωπίζοντας τυχόν αρνητικές αντιδράσεις στην αγορά. Τέλος, το ΣΧ.ΑΝ περιλαμβάνει μία σειρά προπαρασκευαστικών μέτρων που μπορούν να διευκολύνουν την εφαρμογή των επιλογών σε κατάσταση κρίσης.

Η ανάπτυξη του ΣΧ.ΑΝ διεξήχθη υπό την επίβλεψη και τον συντονισμό της Συντονιστικής Επιτροπής, η οποία απαρτίζεται από ανώτερα στελέχη, που συνέβαλαν στην παραγωγή διαφόρων ρών εργασίας του ΣΧ.ΑΝ (π.χ. δείκτες ανάκαμψης, ακραία σενάρια, επιλογές ανάκαμψης, κτλ.), καθώς και στον σχεδιασμό της εσωτερικής διακυβέρνησης και των σχετικών διαδικασιών.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα επικαιροποιεί το Σχέδιο Επιχειρησιακής Συνέχειας, το οποίο λαμβάνει υπόψη το Σχέδιο Ανάκαμψης, ορίζοντας διαδικασίες άμεσης ανταπόκρισης στα προβλήματα και προβλέποντας κατάλληλες λύσεις, λαμβάνοντας πάντα υπόψη υπολογισμένους κινδύνους. Στόχος αποτελεί η ετοιμότητα υψηλού επιπέδου και η διατήρηση κρίσιμων λειτουργιών μετά από καταστάσεις έκτακτης ανάγκης ή διακοπής, όπως παραβάσεις ασφάλειας ή φυσικές καταστροφές.

6.7. Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο και θεσμικά εναρμονισμένο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, πλήρως συμβατό με το εθνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό περιβάλλον. Το πλαίσιο αυτό εδράζεται στις εξής νομοθετικές και κανονιστικές βάσεις:

- Ν. 4261/2014 για την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων
- Ν. 4557/2018 για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
- ΠΔΤΕ 2577/2006 για την οργάνωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)
- Κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2021/06 για την καταλληλότητα μελών Δ.Σ. και κρίσιμων θέσεων

6.8. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το ΣΕΕ της Τράπεζας οργανώνεται βάσει του διεθνώς αποδεκτού μοντέλου των τριών γραμμών άμυνας:

- Πρώτη γραμμή: Επιχειρησιακές μονάδες που διαχειρίζονται άμεσα τους κινδύνους στην καθημερινή λειτουργία
- Δεύτερη γραμμή: Μονάδες κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων, που παρέχουν υποστήριξη, καθοδήγηση και εποπτεία
- Τρίτη γραμμή: Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, πλήρως ανεξάρτητη, με απευθείας αναφορά στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Δ.Σ.

Ο ανεξάρτητος τριετής έλεγχος της περιόδου 2021–2023, που διενεργήθηκε από την ελεγκτική εταιρία Mazars, επιβεβαίωσε την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία του ΣΕΕ.

Πολιτικές Διακυβέρνησης και Συμμόρφωσης

Η Τράπεζα προβαίνει σε συνολική αναθεώρηση των πολιτικών εταιρικής διακυβέρνησης με εξειδικευμένο εξωτερικό σύμβουλο ενόψει:

- Της μετατροπής της σε Ανώνυμη Εταιρεία
- Της συμμόρφωσης με την ΠΕΕ 224/2023
- Της ενίσχυσης της θεσμικής επάρκειας και διαχειριστικής ωριμότητας

Παράλληλα, εφαρμόζει:

- Πολιτική Καταλληλότητας για την αξιολόγηση μελών Δ.Σ. βάσει των αρχών fit & proper
- Πολιτική Διαφοροποίησης με στόχο:
 - ☑ Συμμετοχή γυναικών σε ποσοστό τουλάχιστον 30% στο Δ.Σ. έως το 2025
 - ☑ Ισόρροπη εκπροσώπηση ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικότητας και επαγγελματικής εμπειρίας

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από μη εκτελεστικά, ανεξάρτητα μέλη με τεκμηριωμένη εμπειρία και προβλέπεται η δυνατότητα ορισμού εξωτερικών εμπειρογνομόνων.

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (ΕΚΕ) και ESG

Αναγνωρίζοντας τον ρόλο της ως πυλώνα τοπικής ανάπτυξης, η Τράπεζα υλοποιεί στρατηγική ΕΚΕ με ενσωμάτωση ESG κριτηρίων. Εστιάζει σε:

- Πολιτιστικές δράσεις στην Ήπειρο και ανάδειξη της πολιτιστικής κληρονομιάς
- Υποστήριξη της εκπαίδευσης και κοινωνικών δομών
- Περιβαλλοντικές πρωτοβουλίες με μετρήσιμο κοινωνικό αποτύπωμα
- Εφαρμογή ESG αρχών σε χρηματοδοτικές πολιτικές και εσωτερικές διαδικασίες

Εκπαίδευση και Ανθεκτικότητα

Η Τράπεζα επενδύει σε συνεχή κατάρτιση του Δ.Σ. και των στελεχών της με τα προγράμματα:

- GDPR (κανονιστική συμμόρφωση)
- ESG (βιωσιμότητα και κοινωνική ευθύνη)
- DORA (ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα)
- Πλάνο διαδοχής και διατήρηση κρίσιμων γνώσεων

Ψηφιακός Μετασχηματισμός και Ανθρώπινο Πρόσωπο

Ο ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας υλοποιείται με σεβασμό στον άνθρωπο και με σκοπό τη διευκόλυνση όλων των πελατών, ακόμα και των λιγότερο εξοικειωμένων με την τεχνολογία:

- Τεχνητή Νοημοσύνη (AI) για ενίσχυση εξυπηρέτησης, χωρίς να αντικαθίσταται η ανθρώπινη επαφή
- Υβριδικά μοντέλα εξυπηρέτησης με συνδυασμό φυσικής και ψηφιακής παρουσίας
- Στήριξη πελατών με χαμηλό ψηφιακό γραμματισμό μέσω φυσικών καταστημάτων και ανθρώπινου προσωπικού
- Προσβασιμότητα και καθολική εξυπηρέτηση με βάση τις αρχές της ισότητας και συμπερίληψης

Καταληκτική Εκτίμηση

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου αποδεικνύει έμπρακτα ότι η εταιρική διακυβέρνηση δεν αποτελεί τυπική υποχρέωση, αλλά στρατηγική επιλογή. Βασίζεται σε αρχές:

- Διαφάνειας
- Εμπιστοσύνης
- Λογοδοσίας
- Ενεργής συμμετοχής των μελών
- Σταθερής φήμης και θεσμικής αξιοπιστίας

Η μετάβασή της σε Ανώνυμη Εταιρεία θα ενισχύσει τη θεσμική της πληρότητα και θα προσφέρει νέα εργαλεία ανάπτυξης, χωρίς να αποδυναμώνει το συνεταιριστικό της DNA. Με επίκεντρο τον άνθρωπο και τη βιώσιμη προοπτική, η Τράπεζα αποτελεί πρότυπο για τον 21ο αιώνα.

Εσωτερικές Διαδικασίες Ελέγχου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, προκειμένου να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις της, έχει θεσπίσει αυστηρές διαδικασίες ελέγχου, οι οποίες εφαρμόζονται και αξιολογούνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου. Η συγκεκριμένη Διεύθυνση αποτελεί αναπόσπαστο οργανικό μέρος της συνολικής λειτουργίας της Τράπεζας. Έχει Ανεξάρτητη, Αντικειμενική, Διαβεβαιωτική και Συμβουλευτική δραστηριότητα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών. Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες της Τράπεζας, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες της.

Ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται για θέματα της αρμοδιότητας του στην Επιτροπή Ελέγχου και μέσω αυτής στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου υιοθετεί και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τα «Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα Άσκησης του Εσωτερικού Ελέγχου», καθώς και του Κώδικα Δεοντολογίας του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA), αναπτύσσοντας διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη βέλτιστες πρακτικές που απαιτούνται από τις κατευθυντήριες οδηγίες των Εποπτικών Αρχών και των εισηγήσεων διεθνώς αναγνωρισμένων οργανισμών. Στα πλαίσια των ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας, αναγνωρίζοντας τον σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει ο Εσωτερικός Έλεγχος, αφουγκράζεται τις ανάγκες λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, ενισχύοντας αυτήν με κάθε πρόσφορο μέσο, όπως η συνεργασία που έχει αναπτυχθεί με εξωτερικό σύμβουλο πολυετούς εμπειρίας.

6.9. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης λειτουργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρησιακές μονάδες της Τράπεζας και αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο, διασφαλίζοντας έτσι την οργανωτική και λειτουργική της ανεξαρτησία.

Αποστολή της είναι η διασφάλιση της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το εφαρμοστέο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, μέσω της εφαρμογής βέλτιστων πρακτικών στη διαχείριση του σχετικού κινδύνου.

Η Μονάδα εποπτεύει και συντονίζει τη συμμόρφωση με τους κανόνες των Εποπτικών Αρχών και τις εσωτερικές πολιτικές, περιλαμβανομένου του εντοπισμού και της διαχείρισης συγκρούσεων συμφερόντων, και των απαιτήσεων εταιρικής διακυβέρνησης. Είναι επίσης υπεύθυνη για την επικοινωνία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Σύστημα AML: Ένας από τους βασικούς τομείς ευθύνης της Μονάδας είναι το Πλαίσιο Αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (ΕΧ/ΧΤ). Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει υιοθετήσει πλήρη πολιτική ΕΧ/ΧΤ, ευθυγραμμισμένη με την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία. Στον τελευταίο τριετή εξωτερικό έλεγχο σύμφωνα με την ΠΔΕΕ 2577/2006 της Τράπεζας της Ελλάδος, διαπιστώθηκε πλήρης συμμόρφωση, επάρκεια πολιτικών και διαδικασιών, καθώς και αποτελεσματική λειτουργία του αναβαθμισμένου συστήματος AML PO-SEIDON, το οποίο είναι διασυνδεδεμένο με το CBS2.

Κύριοι στόχοι συμμόρφωσης:

- Συνεχής εκπαίδευση προσωπικού
- Πλήρης εφαρμογή του νέου Εγχειριδίου ΕΧ/ΧΤ
- Ενίσχυση της εσωτερικής εποπτείας

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει επίσης αναλάβει τα καθήκοντα του Υπευθύνου Ασφάλειας Πληροφοριών με την υποστήριξη εξειδικευμένου εξωτερικού συμβούλου.

Συμμόρφωση με τον Κανονισμό DORA: Σε συνεργασία με εξωτερικό σύμβουλο, η Τράπεζα υλοποιεί τη συμμόρφωσή της με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό DORA. Νέες πολιτικές για την ασφάλεια πληροφοριών έχουν ήδη αναπτυχθεί και αναμένεται να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Έχει δημιουργηθεί Μητρώο Τρίτων Παρόχων και το σύνολο των συνεργασιών στον τομέα της τεχνολογίας αξιολογείται με αυστηρή προσέγγιση κινδύνου. Η εκπαίδευση των εργαζομένων στην ασφάλεια πληροφοριών έχει ξεκινήσει, με την πρώτη φάση να έχει ολοκληρωθεί εντός του 2024.

Επιπλέον, προγραμματίζεται νέο τεστ ευπάθειας και άσκηση διείσδυσης (penetration test). Σημειώνεται ότι κατά το προηγούμενο τεστ (2024) δεν εντοπίστηκαν σοβαρές αδυναμίες ή υψηλού επιπέδου απειλές.

Διακυβέρνηση Εξωτερικών Συνεργασιών: Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για τις εξωτερικές επιχειρησιακές συνεργασίες (outsourcing). Ακολούθησαν σχετικές συστάσεις του Επόπτη και η Μονάδα υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο Πολιτική και Διαδικασία για τις εξωτερικές συνεργασίες, οι οποίες εγκρίθηκαν και εφαρμόζονται. Όλες οι σχετικές συμβάσεις, κυρίως οι κρίσιμες, αξιολογούνται βάσει προσέγγισης κινδύνου, ενημερώνεται ο Επόπτης, τα αποτελέσματα υποβάλλονται στο Δ.Σ. και ελέγχονται από την Εσωτερική Επιθεώρηση.

6.10. Υλικοτεχνική Υποδομή

Η στρατηγική οργανικής ανάπτυξης της Τράπεζας υπηρετεί και βασίζεται στους ίδιους τέσσερις πυλώνες που διατρέχουν το σύνολο του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Επιχειρείται η ανάπτυξη των εργασιών με χρήση περιορισμένης αύξησης της φυσικής παρουσίας σε τοπικές αγορές με ιδιαίτερο ενδιαφέρον και σημαντική υποστήριξη της διείσδυσης με ηλεκτρονικά δίκτυα και κατάλληλες συνεργασίες.

Στον δρόμο προς τη ψηφιακή μετάβαση, η Τράπεζα υιοθετεί σύγχρονες τεχνολογικά λύσεις που της επιτρέπουν:

- Να μειώνει το κόστος εξυπηρέτησης, οδηγώντας στην επίτευξη του στρατηγικού στόχου αύξησης της κερδοφορίας
- Να καλύπτει με ασφάλεια όλο το φάσμα των σύγχρονων τραπεζικών υπηρεσιών
- Να διατηρείται στην κορυφή από την άποψη της δυνατότητας ενσωμάτωσης καινοτομιών και χρήσης τεχνολογίας αιχμής

6.11. Προϊόντα και υπηρεσίες

Η Τράπεζα διαθέτει στην αγορά χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, καταθετικά προϊόντα και διαχείριση συναλλαγών εμπόρων μέσω τερματικών συσκευών POS, χορηγητικά προϊόντα επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής, υπηρεσίες κινήσεως κεφαλαίων, ασφαλιστικά προϊόντα, εργαλεία ψηφιακής τραπεζικής και λοιπές τραπεζικές υπηρεσίες, οι οποίες σχεδιάζονται με ευελιξία για να καλύπτουν τις ιδιαίτερες ανάγκες των πελατών της.

Οι κύριες κατηγορίες πελατών είναι:

- Βιοτέχνες – Επαγγελματίες – Έμποροι που ανήκουν κατά κύριο λόγο στην κατηγορία των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων
- Αγρότες / Κτηνοτρόφοι
- Ιδιοκτήτες Ξενοδοχείων και λοιπών τουριστικών καταλυμάτων
- Ελεύθεροι επαγγελματίες
- Κατασκευαστές / Τεχνικές Εταιρείες
- Νοικοκυριά για την κάλυψη των στεγαστικών και λοιπών καταναλωτικών αναγκών

Η Τράπεζα εντός του 2024 παρείχε τα κάτωθι προϊόντα χρηματοδοτήσεων:

- **Ήπειρος Ανάπτυξη:** Ολοκληρωμένο πακέτο προϊόντων και υπηρεσιών που απευθύνεται σε νέες και υφιστάμενες επιχειρήσεις, τα επενδυτικά προγράμματα των οποίων έχουν ενταχθεί στο ΕΣΠΑ ή σε άλλα επιδοτούμενα προγράμματα.
- **Κεφάλαια κινήσεως και δάνεια παγίων** για κάλυψη ρευστότητας των επιχειρήσεων και υλοποίηση επενδυτικών προγραμμάτων

6.11.1 Προγράμματα Συγχρηματοδότησης της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας

Επιπλέον η Τράπεζα συμμετέχει σε όλα τα νέα και ενεργά προγράμματα συγχρηματοδότησης και συνεπένδυσης της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (Ε.Α.Τ. Α.Ε.).

Συγκεκριμένα:

- **Ταμείο Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας:** Το Ταμείο Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας δημιουργήθηκε για να παρέχει συγχρηματοδοτούμενα δάνεια μέσω των συνεργαζόμενων τραπεζών, προκειμένου να αποκτήσουν πρόσβαση στη χρηματοδότηση οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον αγροτικό και μεταποιητικό κλάδο.
- **Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια** (Green Co-Financing Loans) με συνολικά διαθέσιμα δανειακά κεφάλαια ύψους έως €500 εκατ. για χρηματοδοτήσεις επενδυτικού σκοπού σε ΜμΕ που υλοποιούν επενδύσεις ενεργειακής αναβάθμισης, ανάπτυξης παρόχων green services, ανάπτυξης δικτύων φόρτισης αυτοκινήτων τεχνολογίας χαμηλών ρύπων (ηλεκτροκίνητων ή υδρογόνου) καθώς και επενδύσεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, με απώτερο στόχο τη μείωση των εκπομπών και την προστασία του περιβάλλοντος. Η διάρκεια των δανείων θα είναι από 2 έως 10 έτη και το ύψος αυτών θα κυμαίνεται από €80 χιλ. έως €8 εκατ. Δίνεται δυνατότητα αξιοποίησης περιόδου χάριτος για τα 2 πρώτα έτη.
- **Δάνεια Ψηφιακής Αναβάθμισης** (Digitalization Co-Financing Loans) με συνολικά διαθέσιμα δανειακά κεφάλαια ύψους έως €250 εκατ. για χρηματοδοτήσεις επενδυτικού σκοπού σε ΜμΕ, για την υλοποίηση επενδύσεων ψηφιοποίησης και ψηφιακής αναβάθμισης των εργασιών/δραστηριοτήτων τους, με στόχο την αύξηση της παραγωγικότητάς τους, τη μεγέθυνσή τους και τη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας υψηλής προστιθέμενης αξίας. Η διάρκεια των δανείων θα είναι από 2 έως 10 έτη και το ύψος αυτών ανέρχεται από €25 χιλ. έως €1 εκατ. Δίνεται δυνατότητα αξιοποίησης περιόδου χάριτος για τα 2 πρώτα έτη.
- **Δάνεια Ρευστότητας Επιχειρήσεων** (Liquidity Co-Financing Loans) με συνολικά διαθέσιμα δανειακά κεφάλαια ύψους έως €600 εκατ. για χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης σε ΜμΕ. Η επιδότηση επιτοκίου εφαρμόζεται αποκλειστικά και μόνο για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν λάβει ξανά χρηματοδότηση/ενίσχυση από πρόγραμμα της Ε.Α.Τ. Στόχος των δανείων είναι η διευκόλυνση της ομαλής λειτουργίας του συναλλακτικού κυκλώματος των επιχειρήσεων, καθώς και η αντιμετώπιση του αυξημένου ενεργειακού κόστους υπό τις παρούσες έκτακτες συνθήκες της αγοράς (αύξηση ενεργειακών δαπανών, τιμές πρώτων υλών, πληθωριστικές πιέσεις) και η προστασία των θέσεων εργασίας, ώστε να ανταπεξέλθουν με επιτυχία στις προκλήσεις της σύγχρονης επιχειρηματικότητας. Η διάρκεια των δανείων θα είναι από 2 έως 5 έτη και το ύψος αυτών ανέρχεται από €10 χιλ. έως €1.5 εκατ. Δίνεται δυνατότητα αξιοποίησης περιόδου χάριτος για τα 2 πρώτα έτη.
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας με την επωνυμία "Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)"** της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανέρχεται σε πόρους ύψους €100 εκατ. και χρηματοδοτείται από το Ελληνικό Δημόσιο.

Σκοπός της χορήγησης των δανείων είναι:

1. Η χρηματοδότηση του μέρους της Ιδιωτικής Συμμετοχής του ενταγμένου επενδυτικού πλάνου του Αναπτυξιακού Νόμου 4887/2022 με τη χορήγηση μεσο-μακροπρόθεσμου δανείου, ή/και
2. Η χρηματοδότηση του μέρους της Επιχορήγησης του ενταγμένου επενδυτικού πλάνου του Αναπτυξιακού Νόμου 4887/2022 με τη χορήγηση βραχυπρόθεσμου δανείου

- **Το Ταμείο Δανείων ΤΕΠΙΧ III** δημιουργήθηκε στο πλαίσιο του Ταμείου Επιχειρηματικότητας III, για να παρέχει στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίων κίνησης ειδικού σκοπού με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους. Στόχος του Ταμείου είναι η βελτίωση της πρόσβασης στη χρηματοδότηση του συνόλου των μικρομεσαίων επιχειρήσεων για τη στήριξη και ανάπτυξη της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας και την κάλυψη μεγάλου εύρους των χρηματοδοτικών τους αναγκών. Περαιτέρω, το πρόγραμμα στοχεύει στην ενίσχυση της παραγωγικής λειτουργίας των επιχειρήσεων, τη βελτίωση των διαδικασιών και των παραγόμενων προϊόντων & υπηρεσιών και, κατ' επέκταση, τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους και της θέσης τους στις διεθνείς αγορές
- **Το Ταμείο Εγγυοδοσίας ΤΕΠΙΧ III** αποτελεί χρηματοδοτικό εργαλείο του Ταμείου Επιχειρηματικότητας III, τα κεφάλαια του οποίου είναι συγχρηματοδοτούμενα και προέρχονται από το Πρόγραμμα «Ανταγωνιστικότητα» του ΕΣΠΑ 2021-2027. Η δημιουργία του νέου Ταμείου Χαρτοφυλακίου συνιστά ένα σημαντικό βήμα προς την ενίσχυση και την ευημερία των υφιστάμενων και νεοσύστατων μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Διαχειρίστρια του Ταμείου Χαρτοφυλακίου ορίστηκε η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας ΤΕΠΙΧ III δημιουργήθηκε για να παρέχει προς τις ΜμΕ εγγυημένα:
 - Δάνεια επενδυτικού σκοπού
 - Δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού
 - Δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού ανακυκλούμενης πίστωσης

Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετέχει στο Πρόγραμμα «**ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ II**», που αφορά την παροχή δανείων σε άτομα ηλικίας 25 έως 50 ετών για την απόκτηση πρώτης κατοικίας. Το στεγαστικό δάνειο χρηματοδοτείται κατά 50% από πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και είναι άτοκο, ενώ το υπόλοιπο 50% του δανείου προέρχεται από τραπεζικά κεφάλαια και είναι έντοκο.

Παράλληλα, η Τράπεζα συμμετέχει στο Πρόγραμμα «**Αναβαθμίζω το Σπίτι Μου**», το οποίο στοχεύει στην παροχή κινήτρων σε φυσικά πρόσωπα για την ενεργειακή βελτίωση του υφιστάμενου οικιακού κτιριακού τομέα εντός της ελληνικής επικράτειας, μέσω της υλοποίησης συγκεκριμένων ενεργειακών παρεμβάσεων σε υφιστάμενες κατοικίες τους.

Αφορά ειδικότερα στεγαστικά δάνεια για ενεργειακές παρεμβάσεις σε κατοικίες (κύριες ή μη εκμισθωμένες δευτερεύουσες) φυσικών προσώπων, με πλήρη επιδότηση επιτοκίου (75% Πρόγραμμα – 25% Τράπεζες).

Το Πρόγραμμα διαχειρίζεται η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και υλοποιείται στο πλαίσιο του Δανειακού Προγράμματος του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA) με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης – NextGenerationEU.

Τέλος, πρόθεση της Τράπεζας είναι η συμμετοχή της σε όλα τα Προγράμματα Χρηματοδοτήσεων που ήδη έχει ανακοινώσει για το επόμενο χρονικό διάστημα η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα.

6.12. ESG

Στρατηγική ESG και Κλιματικός Κίνδυνος: Κατά την υλοποίηση του πρώτου οδικού χάρτη συμμόρφωσης με τις προσδοκίες του SSM συγκροτήθηκε Επιτροπή ESG με επικεφαλής τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και το Δ.Σ. υιοθέτησε σχετική πολιτική ESG. Όλα τα μέλη του Δ.Σ. και το προσωπικό εκπαιδεύτηκαν στις απαιτήσεις ενσωμάτωσης ESG και κλιματικών κινδύνων.

Η Τράπεζα καταγράφει και παρακολουθεί στρατηγικούς στόχους ESG με στόχο τον σχεδιασμό και την υιοθέτηση σύγχρονης και προσαρμοστικής πολιτικής στους τρεις πυλώνες: Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση. Οι δράσεις ανταποκρίνονται στις νέες πραγματικές ανάγκες που προκαλούν η κλιματική αλλαγή, η κοινωνική μεταμόρφωση και η ανάγκη διαφάνειας.

Στην τελευταία Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης καταγράφηκε σημαντική μείωση εκπομπών CO₂.

Η Τράπεζα προγραμματίζει τη συμμετοχή της σε σχήμα Net Metering για κάλυψη των ενεργειακών της αναγκών με ανανεώσιμες πηγές. Επιπλέον, συμμετέχει στο ευρωπαϊκό πρόγραμμα LIFE (ReNowing) για την ενεργειακή αναβάθμιση ιδιόκτητων κτιρίων και είναι μέλος της Επιτροπής του Δήμου Ιωαννιτών για τη συμμετοχή στην ευρωπαϊκή αποστολή «100 κλιματικά ουδέτερες και έξυπνες πόλεις έως το 2030».

Εναρμόνιση με την ΕΚΤ

Μετά από την εγκύκλιο της ΤτΕ Π96/13-02-2025, η Τράπεζα υπέβαλε το δεύτερο Σχέδιο Δράσης στις 28/02/2025, με σκοπό την ενσωμάτωση 6 επιπλέον εποπτικών προσδοκιών:

- Ανάθεση ρόλων στις 3 γραμμές άμυνας (έως 31/12/2025)
- Ενσωμάτωση ESG δεδομένων σε MIS και αναφορές (έως 31/12/2026)
- Συμπερίληψη ESG κινδύνων σε πιστοδοτήσεις και εξασφαλίσεις (έως 31/12/2026)
- Αξιολόγηση φυσικών κινδύνων στη συνέχεια λειτουργίας (έως 31/12/2026)
- Αναθεώρηση μεθοδολογίας stress tests (έως 30/03/2027)

Στο πλαίσιο της Προσδοκίας 7, που αφορά την ενσωμάτωση και ποσοτικοποίηση των Κλιματικών & Περιβαλλοντικών Κινδύνων στο ICAAP, προβλέπονται:

- Ποιοτική ανάλυση επιπτώσεων (έως 31/12/2026)
- Επικαιροποίηση πολιτικών και KPIs/KRIs (έως 31/12/2026)
- Ενσωμάτωση στην επιμέλεια πελατών (έως 30/06/2026)
- Συμπερίληψη σε stress tests του ΔΑΕΕΚ (έως 30/03/2027)

Τα σενάρια stress tests θα ενσωματώνουν τους φυσικούς και μεταβατικούς κινδύνους της κλιματικής αλλαγής και θα υλοποιηθούν σε συνέργεια με τη Δράση 11.1

6.13. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Η συνεταιριστική ιδέα πάνω στις αρχές της οποίας δομήθηκε και λειτουργεί η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου είναι άμεσα συνυφασμένη με την έννοια της ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία που δημιούργησε και στηρίζει την Τράπεζα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου δημιουργεί σημαντικό ύψους κοινωνικό προϊόν που παράγεται από τη λειτουργία και την πολιτική που εφαρμόζει, και αποδίδεται στην Πολιτεία και στους πολίτες. Ενδεικτικά, το μέγεθος της κοινωνικής συνεισφοράς της Τράπεζας, χωρίς να συμπεριληφθεί το ύψος των προμηθειών που κατευθύνθηκε κυρίως σε τοπικούς προμηθευτές, απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας Κοινωνικού Προϊόντος	31/12/2024	31/12/2023
Δημόσιο (φόροι, εισφορές κλπ)	2.840	2.180
Ασφαλιστικά Ταμεία	1.180	973
Προσωπικό	2.218	2.061
Χορηγίες	54	35
Σύνολο (ποσά σε χιλ. ευρώ)	6.292	5.249

Παράλληλα, ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη των Ηπειρωτών και με αίσθημα κοινωνικής ευθύνης, παρά την ανάγκη για περιορισμό των δαπανών της, συνεχίζει να στηρίζει αναπτυξιακές, κοινωνικές και πολιτιστικές πρωτοβουλίες των φορέων του τόπου μας, καθώς και το έργο καταξιωμένων τοπικών κοινωνικών συλλόγων.

Η συμπαράσταση της Τράπεζας έχει πολλές φορές αποδειχθεί καθοριστική για την πραγματοποίηση και την επιτυχία σημαντικών δράσεων.

6.14 Συμφωνία Τράπεζας με νέο Επενδυτή

Την 11η Απριλίου 2025, υπεγράφη συμφωνία μεταξύ της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου (η «Τράπεζα») και του επενδυτή, ήτοι της εταιρίας με την επωνυμία CAPSTONE CAPITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ (ο «Επενδυτής»), με την υποστήριξη του βασικού μετόχου της Τράπεζας (διά έγγραφης συμφωνίας ως κατωτέρω), ήτοι του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης – Επικούρησης Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων («ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ»), για την επένδυση στην Τράπεζα ποσού ύψους €30 εκ. με αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Η συμφωνία προβλέπει ότι η επένδυση θα γίνει στη λογιστική αξία των μετοχών, ήτοι €0,60 εκάστη και θα ολοκληρωθεί μετά τη μετατροπή της Τράπεζας σε ανώνυμη εταιρία, και την απόκτηση πανελλαδικής άδειας πιστωτικού ιδρύματος. Μετά την ολοκλήρωση της επένδυσης, ο Επενδυτής θα κατέχει την πλειοψηφική συμμετοχή στην Τράπεζα.

Η συμφωνία τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων ρυθμιστικών και εποπτικών αρχών και των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας και αναμένεται να ολοκληρωθεί το συντομότερο δυνατόν.

Παράλληλα, ο Επενδυτής σύναψε συμφωνία με το ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ, η οποία προβλέπει την υπερψήφιση από το Ταμείο της άνω επένδυσης και των σταδίων υλοποίησής της στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας και την διακράτηση από το Ταμείο της συμμετοχής του στην Τράπεζα μέχρι την ολοκλήρωση της επένδυσης.

Με τη σύναψη της συμφωνίας αυτής, ο Επενδυτής εκφράζει την εμπιστοσύνη του στην Τράπεζα, η οποία στο μέλλον αναμένεται να διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη της Ηπείρου, στην περιφερειακή ανάπτυξη της χώρας και στο τραπεζικό της σύστημα.

Η συγκεκριμένη εξέλιξη έρχεται ως επιβράβευση της στρατηγικής που υλοποιείται τα τελευταία χρόνια με την υποστήριξη του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ και έχει μετασχηματίσει την Τράπεζα σε μία σύγχρονη και ανταγωνιστική Τράπεζα με σημαντική συμβολή στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και κοινωνίας.

Η συμφωνία, η οποία σηματοδοτεί μία νέα σελίδα για την Τράπεζα, θα ενισχύσει την κεφαλαιακή της επάρκεια (η οποία θα διαμορφωθεί σε μία από τις ισχυρότερες στην Ευρωπαϊκή Ένωση), θα επιταχύνει την αναπτυξιακή της πορεία, θα αυξήσει σημαντικά την αξία της και θα θέσει ισχυρές βάσεις για τη μετατροπή της σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία με πανελλαδική τραπεζική άδεια. Η συνεργασία αυτή αποδεικνύει την εμπιστοσύνη των επενδυτών στο μοντέλο τραπεζικής που εφαρμόζεται από την Τράπεζα.

Με συνέπεια και προσήλωση, η Τράπεζα πέτυχε σημαντική εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της και αξιόπιστη κερδοφορία, διατηρώντας παράλληλα ισχυρούς δεσμούς εμπιστοσύνης με τους συνεταίρους της, το ανθρώπινο δυναμικό της, τις επιχειρήσεις και τους ιδιώτες που εξυπηρετεί.

Η επένδυση επιτρέπει πλέον την υλοποίηση του σχεδίου μετατροπής της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρεία και τη διεύρυνση του πεδίου δράσης της με πανελλαδική τραπεζική άδεια.



7. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2024

7.1. Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	18.003.753	16.370.802
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(5.460.871)	(4.545.501)
Καθαρά έσοδα από τόκους	12.542.882	11.825.301
Έσοδα προμηθειών	2.998.598	3.094.537
Έξοδα προμηθειών	(1.431.010)	(1.151.076)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.567.588	1.943.460
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	176.865	136.423
Καθαρά λοιπά έσοδα	401.696	278.116
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	14.689.031	14.183.300
Δαπάνες προσωπικού	(3.866.639)	(3.513.621)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	(3.731.955)	(3.836.457)
Αποσβέσεις παγίων, λογισμικού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	(926.066)	(824.955)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	(4.099.307)	(3.712.806)
Κέρδη προ φόρων	2.065.063	2.295.462
Φόροι	(831.337)	(806.463)
Καθαρά Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	1.233.726	1.488.999
Λοιπά συνολικά έσοδα		
Ποσά που δεν ανακατατάσσονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:		
Ζημιές από αναλογιστική μελέτη	(10.280)	(484)
Λοιπά συνολικά έξοδα μετά από φόρους (Β)	(10.280)	(484)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α+Β)	1.223.446	1.488.516

7.2. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

Ενεργητικό

	31.12.2024	31.12.2023
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	95.767.707	65.236.686
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.379.691	3.406.239
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	212.230.166	231.361.460
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	250.738	294.127
Ακίνητα επενδύσεων	10.682.785	7.539.581
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	0	32.000
Άυλα πάγια στοιχεία	1.504.575	1.427.880
Ενσώματα πάγια στοιχεία	5.913.010	6.338.010
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	9.558.536	9.425.885
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.775.088	10.391.769
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	361.645	1.164.000
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	354.423.939	336.617.638

Παθητικό

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.043.322	2.385.841
Υποχρεώσεις προς πελάτες	313.843.006	296.850.351
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.141.764	6.141.764
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	218.795	177.102
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	100.000	100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.926.670	3.400.100
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	0	95.083
Σύνολο Παθητικού	325.273.557	309.150.242

Ίδια Κεφάλαια

Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23.333.421	22.935.256
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	9.307.872	9.246.497
Αποθεματικά	1.817.663	1.817.663
Αποτελέσματα εις νέον	(5.308.573)	(6.532.020)
Ίδια κεφάλαια	29.150.383	27.467.397

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

354.423.939 336.617.638

7.3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουαρίου 2023	22.502.365	9.185.892	1.817.663	(8.020.535)	25.485.385
Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους	0	0	0	1.488.999	1.488.999
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(484)	(484)
Αύξηση κεφαλαίου	432.892	60.605	0	0	493.496
Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023	22.935.256	9.246.497	1.817.663	(6.532.020)	27.467.397

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουαρίου 2024	22.935.256	9.246.497	1.817.663	(6.532.020)	27.467.397
Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους	0	0	0	1.233.726	1.233.726
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(10.280)	(10.280)
Αύξηση κεφαλαίου	398.165	61.375	0	0	459.539
Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024	23.333.421	9.307.872	1.817.663	(5.308.573)	29.150.383

7.4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες

	01.01. - 31.12.2024	01.01. - 31.12.2023
Κέρδη προ φόρων	2.065.063	2.295.462
Πλέον / μείον προσαρμογές για :		
Απομειώσεις και προβλέψεις	4.099.307	3.712.806
Αποσβέσεις	926.066	824.955
Παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	27.214	1.679
Λοιπές προσαρμογές	(253.194)	(297.647)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	6.864.457	6.537.255

Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:

Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα	1.026.548	4.392.967
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	15.148.995	2.426.568
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(5.500.326)	(1.710.758)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(342.519)	(521.261)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	16.992.655	17.448.162
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	(1.097.994)	133.461
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(345.581)	0

Καθαρή ταμειακή εισροή από λειτουργικές δραστηριότητες (α)

32.746.235 **28.706.395**

Ταμειακές ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες

Αγορά χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(2.769)	0
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(454.937)	(1.224.298)
Πώληση Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	981.000	2.511.319
Πώληση επενδυτικών ακινήτων	134.500	167.150
Απόκτηση επενδυτικών ακινήτων	(3.157.763)	(1.917.689)
Εκκαθάριση θυγατρικής εταιρείας	32.767	0

Σύνολο εκροών από επενδυτικές δραστηριότητες (β)

(2.467.202) **(463.518)**

Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	(207.552)	(196.372)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	459.539	493.496
Καθαρή ταμειακή εισροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	251.987	297.125

Καθαρή αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)

30.531.020 **28.540.001**

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου

65.236.686 **36.696.685**

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου

95.767.706 **65.236.686**

8. ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ

Προς τους Συνέταιρους
της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν.Π.Ε.

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ. Π.Ε. (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2024, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδης πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, την χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα Σημαντικότερα Θέματα Ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στο σύνολό τους, και κατά τη διαμόρφωση της γνώμης του ελεγκτή επί αυτών, και δεν εκφέραμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχο μας

Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια

Η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2024 εμφανίζει ποσό € 249,5 εκατ. (2023: € 271,2 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και € 37,3 εκατ. (2023: € 39,8 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών.

Η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές επί των δανείων, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 σε ατομική ή συλλογική βάση.

Το Δ.Π.Χ.Α. 9 αναφέρεται σε ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL). Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί τη χρήση σύνθετων μοντέλων καθώς και σημαντικό αριθμό εκτιμήσεων και παραδοχών σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την ενδεχόμενη συμπεριφορά των δανειοληπτών.

Εξαιτίας των παρακάτω παραγόντων που συνδέονται και με την εκτίμησή μας για την εκτίμηση του ουσιώδους σφάλματος θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων από πελάτες αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου:

- ▶ Σημαντικότητα του μεγέθους των δανείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- ▶ Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 για την λογιστικοποίηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας απαιτεί εκτιμήσεις και κρίσεις που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.
- ▶ Απαιτείται άσκηση κρίσης για την ορθή κατάταξη των δανείων και του τρόπου με τον οποίο γίνεται η αρχική αναγνώριση και η μεταγενέστερη επιμέτρηση τους.
- ▶ Ο υπολογισμός της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας απαιτεί σημαντική κρίση από τη Διοίκηση για τα μακροοικονομικά κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- ▶ Οι προσαρμογές στα αποτελέσματα της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας που υπολογίζονται βάσει των μοντέλων, εφαρμόζονται από τη Διοίκηση για την αντιμετώπιση όποιων γνωστών περιορισμών των μοντέλων ή αναδυόμενων τάσεων και κινδύνων που δεν καταγράφονται από μοντέλα. Αυτές οι προσαρμογές εμπεριέχουν εγγενή αβεβαιότητα και σημαντική κρίση της Διοίκησης, ιδίως σε σχέση με το τρέχον μακροοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον.
- ▶ Απαιτείται η άσκηση κρίσης από την πλευρά της Διοίκησης για να διαπιστώσει αν υπάρχει Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR) για σκοπούς ταξινόμησης λαμβάνοντας επίσης υπόψη το τρέχον μακροοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον.
- ▶ Απαιτείται η άσκηση κρίσης για τον σωστό σχεδιασμό των μαθηματικών τύπων, των παραδοχών και των δεδομένων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας. Η εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που εκτελέσαμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας επί των δανείων συμπεριλάμβαναν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- ▶ Την αξιολόγηση της συνέπειας της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- ▶ Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους εσωτερικούς μηχανισμούς και τις δικλίδες που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- ▶ Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την επιμέτρηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση της πρόβλεψης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.
- ▶ Διενεργήσαμε ολική συμφωνία των ανωτέρω αρχείων με τους λογαριασμούς γενικής λογιστικής της Τράπεζας και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- ▶ Έγινε αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικών μακροοικονομικών μεγεθών που χρησιμοποιεί η Τράπεζα στο μοντέλο υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- ▶ Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων και κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις αυτές στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων:

- ▶ Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις πολιτικές και τις σημαντικές παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- ▶ Ως προς την απομείωση σε εξατομικευμένη βάση σε δείγμα δανείων, το οποίο επιλέχθηκε με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των αναμενόμενων ροών που χρησιμοποιούνται στην εξατομικευμένη απομείωση.
- ▶ Αναφορικά με την απομείωση σε συλλογική βάση αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως την πιθανότητα αθέτησης (probability of default) και την ζημία δεδομένης αθέτησης (loss given default), που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.
- ▶ Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των αναπροσαρμογών που πραγματοποίησε η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια

Ζημίας στηρίζεται στον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης (probability of default), της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (loss given default) και της έκθεσης κατά την αθέτηση (exposure at default). Η πιστωτική ζημία μπορεί να είναι εσφαλμένη εάν ορισμένα μοντέλα ή παραδοχές, οι οποίες ενσωματώνονται ή εφαρμογή των παραπάνω, ή τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται, δεν προσδιορίζουν με ακρίβεια τις αθετήσεις ή τις εισπράξεις στο χρόνο ή δεν αποτυπώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και των λοιπών απαιτήσεων από πελάτες.

- ▶ Απαιτείται η αξιολόγηση από τη Διοίκηση των αποτελεσμάτων των μοντέλων επιμέτρησης αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.
- ▶ Ως προς τις χορηγήσεις που αξιολογούνται σε εξατομικευμένη βάση, η εκτίμηση μελλοντικών ταμειακών ροών, η επιμέτρηση των εξασφαλίσεων και η στάθμιση της πιθανότητας των σεναρίων είναι παραδοχές που εμπεριέχουν υψηλό βαθμό αβεβαιότητας.
- ▶ Εξετάζεται η επίδραση των πρόσφατων γεωπολιτικών εξελίξεων στη διαμόρφωση των εκτιμήσεων, στην ελληνική οικονομία και στον τουρισμό.

Οι γνωστοποιήσεις της Τράπεζας σχετικά με τις σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών που σχετίζονται με τη διαχείριση και επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου από την Τράπεζα και με την πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές επί δανείων είναι ιδιαίτερα σημαντικές για την κατανόηση των ουσιαστικών κρίσεων και των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της Τράπεζας, καθώς επίσης και για την διαφάνεια ως προς την πιστωτική έκθεση της Τράπεζας κατά πελατών, περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 3.1, 4.1, 4.2 και 16 των οικονομικών καταστάσεων.

- ▶ Επιπλέον, λάβαμε ηλεκτρονικά το συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας και εξετάσαμε την ορθή τεχνική λειτουργία των συναρτήσεων (formulas) υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας και των λοιπών ποσοτικών παραμέτρων και δεδομένων.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε € 9,6 εκατ., σε σύγκριση με € 9,4 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, μέρος των οποίων δε βασίζεται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία αλλά αφορά σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, σύμφωνα με το οποίο η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Η επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βάσει της ανακτησιμότητάς τους θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι υποκειμενική όσον αφορά στην επίτευξη των στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας και στην αξιολόγηση του ειδικού φορολογικού πλαισίου (άρθρα 27 & 27Α Ν. 4172/2013).

Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 3.4 και 13 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- ▶ Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.
- ▶ Αξιολόγηση της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζει το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και συγκεκριμένα τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Ν. 4172/2013.
- ▶ Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία.
- ▶ Αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ’ αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2024.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα μη ελεγκτικές υπηρεσίες ή λοιπές επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας για την χρήση του 2024 σύμφωνα με την από 11/07/2024 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 20 Ιουνίου 2025

Μάριος Β. Φασούλας

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 54501

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Πλατεία Δημοκρατίας 9, 45221 Ιωάννινα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

9. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 01.01.2024-31.12.2024

9.1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Η Τράπεζα υποχρεούται να διακρατεί ένα ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τη διάρκεια κάθε περιόδου τήρησης. Οι εν λόγω καταθέσεις υπολογίζονται ως ποσοστό 1% επί συγκεκριμένων υποχρεώσεων της Τράπεζας, κυρίως καταθέσεων πελατών και μπορούν να αποσυρθούν οποιαδήποτε χρονική στιγμή, υπό την προϋπόθεση ότι πληρείται η απαίτηση τήρησης ελαχίστων αποθεματικών στην καθορισμένη περίοδο. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα διαθέσιμα της Τράπεζας στην Τράπεζα της Ελλάδος ανήλθαν σε €89.434 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €61.526 χιλ.), με τα οποία πληρείται η απαίτηση τήρησης ελαχίστων αποθεματικών.

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα περιλαμβάνουν τα παρακάτω υπόλοιπα, τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Ταμείο	3.492.129	3.481.156
Επιταγές εισπρακτέες μέσω του Γραφείου Συμφηφισμού	2.841.309	229.482
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	89.434.268	61.526.047
Σύνολο	95.767.707	65.236.686

9.2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	2.379.691	3.406.239
Σύνολο	2.379.691	3.406.239

9.3. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Οι απαιτήσεις από δάνεια κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		
Ιδιώτες	46.346.142	49.108.300
Στεγαστικά	41.084.380	44.604.548
Καταναλωτικά	5.261.762	4.503.751
Επιχειρηματικά	202.201.497	220.513.087
Γεωργία - κτηνοτροφία	22.603.958	24.774.536
Εκμετάλλευση ακινήτων	3.692.104	3.250.486
Εμπόριο	38.189.612	41.188.703
Ενέργεια	24.240.838	31.308.818
Κατασκευές	14.416.890	19.495.513
Μεταποίηση	34.785.975	31.419.371
Μεταφορές και Logistics	4.964.135	6.160.139
Τουρισμός	42.760.695	45.480.863
Υπηρεσίες	9.148.144	10.746.400
Λοιπές	7.397.821	6.688.260
Δημόσιος Τομέας	973.718	1.613.456
Σύνολο (προ απομείωσης)	249.520.032	271.234.843
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-37.289.867	-39.873.383
Σύνολο	212.230.166	231.361.460

Η κίνηση του λογαριασμού της απομείωσης των δανείων, έχει ως εξής:

Ανάλυση μεταβολής απομείωσης	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2023	49.693.763
Μεταβολές Από 01.01 Έως 31.12.2023	
Ζημιές απομειώσεως χρήσεως	3.642.022
Διαγραφές	-13.462.402
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2023	39.873.383
Μεταβολές Από 01.01 Έως 31.12.2024	
Ζημιές απομειώσεως χρήσεως	3.982.299
Διαγραφές	-6.565.816
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2024	37.289.867

9.4. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων και συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Τα Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και στο αποσβεσμένο κόστος αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	190.738	234.127
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	60.000	60.000
Σύνολο	250.738	294.127

	31.12.2024	31.12.2023
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις	61.020	61.020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	1.788.266	2.232.107
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	446.610	0
Μείον προβλέψεις για υποτιμήσεις	(2.105.158)	(2.059.000)
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο κόστος		
Τραπεζικές ομολογίες	60.000	60.000
Σύνολο	250.738	294.127

Εντός της χρήσης αποκτήθηκαν νέες μετοχές της Attica Bank συνολικής αξίας €2.769.

Εντός της χρήσης 2024 εκκαθαρίστηκε η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας με την επωνυμία «Συνεταιριστική Αναπτυξιακή Ηπείρου Α.Ε.» και το προϊόν της εκκαθάρισης ανήλθε στο ποσό των €32.767. Η αξία κτήσης της εν λόγω συμμετοχής ανέρχονταν στο ποσό των €32.000.

9.5. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων παγίων στοιχείων έχει ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Software και λοιπά δικαιώματα
Μικτή Λογιστική αξία	2.778.103
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(1.458.943)
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2023	1.319.160
Μικτή Λογιστική αξία	3.045.690
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(1.617.809)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	1.427.880
Μικτή Λογιστική αξία	3.442.532
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(1.937.958)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2024	1.504.575

	Software και λοιπά δικαιώματα
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2023	1.319.160
Προσθήκες	363.466
Αποσβέσεις	(254.746)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	1.427.880
Προσθήκες	396.843
Αποσβέσεις	(320.148)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2024	1.504.575

Οι προσθήκες κατά κύριο λόγο αφορούν αγορά λογισμικών προγραμμάτων για την υποστήριξη των τραπεζικών λειτουργιών.

9.6. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων παγίων στοιχείων έχουν ως εξής:

(Τα ποσά είναι
εκφρασμένα σε
Ευρώ)

	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	4.444.880	1.242.800	1.968.810	531.568	46.479	3.171.795		11.406.333
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(676.972)	(1.057.951)	(1.521.145)	(355.949)	(46.479)	(1.688.064)		(5.346.560)
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2023	3.767.908	184.849	447.665	175.619	0	1.483.731	0	6.059.772
Μικτή Λογιστική αξία	4.444.880	1.242.800	1.981.194	531.568	46.479	3.948.731	59.127	12.254.780
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(744.040)	(1.112.746)	(1.720.132)	(379.383)	(46.479)	(1.913.990)	-	(5.916.769)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2023	3.700.840	130.054	261.063	152.185	0	2.034.741	59.127	6.338.010
Μικτή Λογιστική αξία	4.512.425	1.242.800	2.104.018	534.098	46.479	3.995.877	0	12.435.698
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(814.636)	(1.144.264)	(1.921.154)	(401.541)	(46.479)	(2.194.614)	0	(6.522.688)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2024	3.697.789	98.537	182.864	132.557	0	1.801.263	0	5.913.010

	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2023	3.767.908	184.849	447.665	175.619	0	1.483.731	0	6.059.772
Προσθήκες	(0)	0	12.384	0	0	826.783	59.127	898.295
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	0	0	0	0	(49.848)	0	(49.848)
Αποσβέσεις	(67.068)	(54.795)	(198.987)	(23.433)	0	(225.926)	0	(570.209)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2023	3.700.840	130.054	261.063	152.185	0	2.034.741	59.127	6.338.010
Προσθήκες	67.545	0	122.824	2.530	0	47.146	0	240.046
Αποσβέσεις	(70.596)	(31.518)	(201.023)	(22.158)	0	(280.624)	0	(605.918)
Μεταφορές/ Διαγραφές	0	0	0	0	0	0	(59.127)	(59.127)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2024	3.697.789	98.537	182.864	132.557	0	1.801.263	0	5.913.010

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αφορούν μισθωμένα καταστήματα, αυτοκίνητα και τοποθεσίες ATMs.

Οι αποσβέσεις που καταχωρήθηκαν στα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Αποσβέσεις παγίων, λογισμικού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων		
Αποσβέσεις κτηρίων	303.136	320.849
Αποσβέσεις μηχανημάτων	22.158	23.433
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	280.624	225.926
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	320.148	254.746
Σύνολο	926.066	824.955

9.7. Ακίνητα επενδύσεων

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	Επενδύσεις σε ακίνητα
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2023	6.273.395
Αλλαγές εύλογης αξίας	297.647
Προσθήκες	1.917.689
Ανακατάταξη σε Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	(782.000)
Πωλήσεις - Μειώσεις	(167.150)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	7.539.581
Αλλαγές εύλογης αξίας	286.086
Προσθήκες	3.157.763
Ανακατάταξη σε Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	(178.645)
Πωλήσεις - Μειώσεις	(122.000)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2024	10.682.785

Τα αποκτηθέντα επενδυτικά ακίνητα προήλθαν από πλειστηριασμούς προσημειωμένων ακινήτων, στους οποίους η Τράπεζα πλειοδότησε. Η Τράπεζα αποτιμά τα επενδυτικά της ακίνητα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 40, ακολουθώντας τη μέθοδο της εύλογης αξίας. Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές με σχετική επαγγελματική πείρα στην αποτίμηση αντίστοιχων ακινήτων στην αγορά, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Οι βασικές μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα της Τράπεζας είναι:

- μέθοδος προεξοφλημένων ταμειακών ροών,
- η συγκριτική,
- συνδυασμός των ανωτέρω δύο μεθόδων.

9.8. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους προκύπτουν ως εξής:

	Αναγνώριση				
	Υπόλοιπο την 31.12.2023	Στα αποτελέσματα	Ανακατάταξη	Στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο την 31.12.2024
<i>(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)</i>					
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(440.654)	9.480			(431.173)
Άυλα πάγια στοιχεία	(139.816)	(5.625)			(145.441)
Ακίνητα επενδύσεων	(131.039)	(19.204)	(162.371)		(312.614)
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	1.354.204	749.409	(7.784)		2.095.829
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις που δύνανται να μετατραπούν σε απαίτηση έναντι Ελληνικού Δημοσίου	7.826.771	(454.477)	7.784		7.380.078
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	51.359	7.892	0	4.199	63.451
Απομείωση συμμετοχών	603.285	(3.434)	(1)		599.850
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	0	0			0
Επίδραση ΔΠΧΑ 16	141.251	(94.439)	6.725		53.537
Λοιπά	160.524	33.932	60.563	0	255.020
Σύνολο	9.425.885	223.535	(95.083)	4.199	9.558.536

	Αναγνώριση				
	Υπόλοιπο την 31.12.2022	Στα αποτελέσματα	Ανακατάταξη	Στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο την 31.12.2023
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(487.358)	46.705			(440.654)
Άυλα πάγια στοιχεία	(128.563)	(11.253)			(139.816)
Ακίνητα επενδύσεων	(111.939)	(19.100)			(131.039)
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	1.530.265	559.716	(735.778)		1.354.204
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις που δύνανται να μετατραπούν σε απαίτηση έναντι Ελληνικού Δημοσίου	8.281.248	(454.477)			7.826.771
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	50.732	430		198	51.359
Απομείωση συμμετοχών	603.285	0			603.285
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	5.152	(5.152)			0
Επίδραση ΔΠΧΑ 16	131.409	9.841			141.251
Λοιπά	139.997	(715.250)	735.778	0	160.524
Σύνολο	10.014.227	(588.540)	0	198	9.425.885

Η στήλη «Ανακατάταξη» αφορά ανακατάταξη αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης σε αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση ποσού €95.083, καθώς επίσης και την εσωτερική μεταφορά για λόγους ορθής απεικόνισης της συγκρίσιμης περιόδου.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναλύεται ως εξής ανάλογα με την περίοδο που αναμένεται να διακανονιστεί:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	Περίοδος διακανονισμού			
	Υπόλοιπο την 31.12.2024	Έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη καθορισμένη
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(431.173)	54.703		(485.876)
Αυλα πάγια στοιχεία	(145.441)		(145.441)	
Ακίνητα επενδύσεων	(312.614)			(312.614)
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	2.095.829		2.095.829	
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις που δύνανται να μετατραπούν σε απαίτηση έναντι Ελληνικού Δημοσίου	7.380.078	2.272.384	5.107.694	
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	63.451			63.451
Απομείωση συμμετοχών	599.850			599.850
Επίδραση ΔΠΧΑ 16	53.537	16.015	37.522	
Λοιπά	255.020			255.020
Σύνολο	9.558.536	2.343.102	7.095.603	119.830

Κατά την 31/12/2024 από τη συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που προκύπτει από τη διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που δύνανται με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε €7.380.078.

9.9. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Ταμείο εγγυήσεως καταθέσεων	0	1.264.036
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	4.355.934	2.026.861
Απαιτήσεις από παροχή υπηρεσιών	216.556	212.556
Απαιτήσεις από προγράμματα	9.657	9.919
Απαιτήσεις από πλειστηριασμούς	10.566.397	5.425.126
Λοιπές απαιτήσεις	1.505.922	2.215.641
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(879.379)	(762.371)
Σύνολο	15.775.088	10.391.769

9.10. Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση αναλύονται ως εξής και αφορούν πλειστηριάσματα:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Ενεργητικό		
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	361.645	1.164.000
Σύνολο	361.645	1.164.000

Η κίνηση του λογαριασμού μη κυκλοφορούντα περιουσιακά προοριζόμενα προς πώληση αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2023	3.228.239
Ανακατάταξη σε Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	782.000
Πωλήσεις	(2.846.239)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	1.164.000
Ανακατάταξη σε Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	178.645
Πωλήσεις	(981.000)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2024	361.645

9.11. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Όψεως	2.043.322	2.385.841
Σύνολο	2.043.322	2.385.841

9.12. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	16.161.934	12.860.564
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	46.973.704	47.217.331
Καταθέσεις όψεως δημοσίων οργανισμών	6.749.657	5.287.141
Καταθέσεις ταμειευτηρίου	78.917.580	74.507.213
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	145.938.493	137.465.143
Καταθέσεις προθεσμίας επιχειρήσεων	18.669.560	19.217.707
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	432.078	295.253
Σύνολο	313.843.006	296.850.351

Βάσει του Ν. 4151/2013, τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα οφείλουν να αποδίδουν στο Ελληνικό Δημόσιο τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, μετά την πάροδο 20 ετών. Κατά την κλειόμενη χρήση η Τράπεζα απέδωσε €2,61 στο Δημόσιο.

9.13. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Τα Ομόλογα είναι μη εξασφαλισμένα και κατατάσσονται εξολοκλήρου μετά τις απαιτήσεις πλήρους εξασφάλισης όλων των άλλων πιστωτών της Τράπεζας. Συμμετείχαν 42 ομολογιούχοι οι οποίοι κάλυψαν πλήρως το κεφάλαιο των €6.100.000. Εκδόθηκαν 610 Ομολογίες ονομαστικής αξίας €10.000 η κάθε ομολογία, διάρκειας 10 ετών και λήξης 20/05/2031, με ετήσιο επιτόκιο 7,00%. Κατά την 31/12/2024 στο συγκεκριμένο κονδύλι περιέχονται και δουλευμένοι τόκοι ίσοι με €41.764.

Οι όροι έκδοσης των ομολόγων περιγράφονται και συνοπτικά κατωτέρω:

Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)

Ημερομηνία έκδοσης	20/5/2021
Ημερομηνία λήξης	20/5/2031
Έτη - δόσεις	Εφάπαξ στο 10ο έτος
Ποσό	6.100.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	10.000
Τιμή διάθεσης	10.000
Πλήθος ομολογιών	610
Επιτόκιο	7,00%
Περίοδος τοκομεριδίου	6μηνη

9.14. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα δεν έχει επίσημα ή ανεπίσημα ενεργοποιήσει κανένα ειδικό πρόγραμμα παροχών προς τους εργαζόμενους της, το οποίο πρόγραμμα να δεσμεύεται για παροχές σε περιπτώσεις αποχώρησης εργαζομένων. Το μόνο πρόγραμμα που ισχύει και έχει ενεργοποιηθεί στο παρελθόν είναι η συμβατική υποχρέωση (με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, Ν. 2112/20, Ν. 3198/55 και Ν. 4093/12) για παροχή ενός εφάπαξ ποσού κατά την αποχώρηση ενός εργαζομένου για συνταξιοδότηση.

Οι υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία στην Κατάσταση

Χρηματοοικονομικής Θέσης αφορούν:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού

Σύνολο

Υποχρεώσεις Ισολογισμός

31.12.2024 **31.12.2023**

218.795 177.102

218.795 **177.102**

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Μεταβολή στην παρούσα αξία

31.12.2024 **31.12.2023**

Υποχρέωση στην έναρξη της χρήσεως

177.102 **174.939**

Τρέχων κόστος υπηρεσίας

42.603 74.823

Κόστος επιτοκίου

6.199 6.175

Καταβληθείσες αποζημιώσεις

(21.587) (80.000)

Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσεως-Οικονομικές υποθέσεις

14.479 681

Υπόλοιπο στην λήξη της χρήσης

218.795 **177.102**

9.15. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Οι προβλέψεις για κινδύνους και βάρη αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	100.000	100.000
Σύνολο	100.000	100.000

Το ανωτέρω ποσό αφορά σωρευμένες προβλέψεις για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2019 έως 2024.

9.16. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Μερίσματα πληρωτέα	110.037	110.037
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	25.235	10.950
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	165.348	143.758
Φορολογικές υποχρεώσεις	1.496.781	782.182
Επιταγές πληρωτέες	164.078	1.316.555
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων και διατραπεζικές συναλλαγές	151.852	165.417
Υποχρεώσεις μισθώσεων	184.611	269.340
Λοιπά	628.727	601.861
Σύνολο	2.926.670	3.400.100

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού €628 χιλ. αφορούν κυρίως σε υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές.

Η μεταβολή των υποχρεώσεων από μισθώσεις για την Τράπεζα παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	269.340	453.327
Προσθήκες	122.824	12.384
Έξοδα από τόκους	14.749	14.749
Πληρωμές μισθωμάτων κατά τη διάρκεια του έτους	(222.301)	(211.121)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	184.611	269.340

Η ενηλικίωση των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζεται κατωτέρω:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024
Υποχρεώσεις μισθώσεων έως 5 έτη	168.696
Υποχρεώσεις μισθώσεων άνω των 5 ετών	15.915
Σύνολο	184.611

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Την 31 Δεκεμβρίου του 2024, οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε €184.611 (2023: €269.340) και προεξοφλήθηκαν με μέσο σταθερό επιτόκιο 4,00% (2023: 5,00%). Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων αφορούν τα επτά (7) κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί ως υποκαταστήματα, ένα (1) μίσθωμα θυρίδας, δύο (2) μισθώματα ATMs και πέντε (5) μισθώματα αυτοκινήτων.

Οι αποπληρωμές κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων ανέρχεται σε €207.552 για τη χρήση 2024 (€196.372 για τη χρήση 2023).

9.17. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύεται σε 46.666.841 μερίδες των €0,50 έκαστην.

Η κίνηση των μερίδων στην κλειόμενη χρήση είχε ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Αριθμός μερίδων	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2023	45.004.729	0,5	22.502.365
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	865.783	0,5	432.892
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2023	45.870.512	0,5	22.935.256
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2024	45.870.512	0,5	22.935.256
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	796.329	0,5	398.165
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2024	46.666.841	0,5	23.333.421

9.18. Διαφορά έκδοσης κεφαλαίου υπέρ το άρτιο

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2023	9.185.892
Κινήσεις περιόδου	60.605
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2023	9.246.497
Κινήσεις περιόδου	61.375
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2024	9.307.872

9.19. Αποθεματικά

Η ανάλυση των αποθεματικών έχει ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικά καταστατικού	Δικαίωμα εγγραφής	Αποθεματικό εξόδου μελών	Αφορολόγητα αποθεματικά	N. 1882/90	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2023	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές/διαγραφές συνεταιριών	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2023	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2024	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές/διαγραφές συνεταιριών	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2024	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663

9.20. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

	Από 01.01 έως	
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	31.12.2024	31.12.2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.779.312	1.817.977
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	15.224.442	14.552.825
Σύνολο	18.003.753	16.370.802

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Από 01.01 έως	
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	31.12.2024	31.12.2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(79.149)	(73.312)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(4.922.009)	(3.978.524)
Ομολογιών εκδόσεως μας	(428.170)	(427.000)
Τόκοι μισθωμένων ακινήτων	(11.034)	(14.749)
Λοιποί	(20.509)	(51.916)
Σύνολο	(5.460.871)	(4.545.501)
Καθαρό έσοδο από τόκους	12.542.882	11.825.301

9.21. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Έσοδα προμηθειών		
Χορηγήσεων	440.762	708.290
Εγγυητικών επιστολών	535.837	743.739
Πιστωτικών - Χρεωστικών καρτών	61.995	78.721
Συναλλαγών	197.099	180.808
Μηχανημάτων POS	1.257.613	938.736
Λοιπές προμήθειες	505.291	444.243
Σύνολο	2.998.598	3.094.537
Έξοδα προμηθειών		
Δαπάνες Λειτουργίας ATMs, POS & καρτών	(1.368.288)	(1.144.792)
Λοιπές προμήθειες	(62.722)	(6.284)
Σύνολο	(1.431.010)	(1.151.076)
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	1.567.588	1.943.460

Για λόγους ορθής εμφάνισης τα έσοδα από προμήθειες POS και οι αντίστοιχες δαπάνες λειτουργίας ATM, POS και καρτών καταχωρήθηκαν στα «έσοδα από προμήθειες» και «έξοδα προμηθειών» αντίστοιχα. Στην χρήση του 2023 τα αντίστοιχα ποσά είχαν καταχωρηθεί στα «καθαρά λοιπά έσοδα» και «Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα». Για λόγους συγκρισιμότητας η συγκριτική περίοδος της κατάστασης συνολικών εσόδων μεταβλήθηκε:

- Το κονδύλι «Έσοδα Προμηθειών» της κατάστασης συνολικών εσόδων από ποσό 2.155.801 ευρώ των δημοσιευμένων καταστάσεων της χρήσης 2023 σε ποσό 3.094.537 ευρώ στην συγκριτική περίοδο της παρούσας περιόδου
- Το κονδύλι των «Έξοδα Προμηθειών» της κατάστασης συνολικών εσόδων από ποσό (6.284) ευρώ των δημοσιευμένων καταστάσεων της χρήσης 2023 σε ποσό (1.151.076) ευρώ στην συγκριτική περίοδο της παρούσας περιόδου
- Το κονδύλι «Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της κατάστασης συνολικών εσόδων από ποσό 1.216.852 ευρώ των δημοσιευμένων καταστάσεων της χρήσης 2023 σε ποσό 401.696 ευρώ στην συγκριτική περίοδο της παρούσας περιόδου
- Το κονδύλι «Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα» της κατάστασης συνολικών εσόδων από ποσό (4.981.249) ευρώ των δημοσιευμένων καταστάσεων της χρήσης 2023 σε ποσό (3.731.955) ευρώ στην συγκριτική περίοδο της παρούσας περιόδου

Από την ανωτέρω ανακατάταξη δεν μεταβλήθηκαν τα Καθαρά Κέρδη προ και μετά φόρων της προηγούμενης χρήσης.

9.22. Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής :

	Από 01.01 έως	
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	31.12.2024	31.12.2023
Έσοδα προμηθειών ασφαλειών	176.865	136.423
Σύνολο	176.865	136.423

9.23. Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)

Τα καθαρά λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

	Από 01.01 έως	
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	31.12.2024	31.12.2023
Χρεωστικές Συναλλαγματικές διαφορές	(231.355)	(292.046)
Πιστωτικές Συναλλαγματικές διαφορές	276.711	277.206
Έσοδα από εκμισθώσεις	44.914	156.108
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	12.724	3.747
Λοιπές Προμήθειες	0	29
Έσοδα από επιδοτήσεις	12.604	21.442
Λοιπά έκτακτα έσοδα	74.643	240.349
Λοιπά έκτακτα έξοδα	(28.472)	(426.365)
Κέρδη από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	239.927	297.647
Σύνολο	401.696	278.116

9.24. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 31η Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν σε 91 και 89 άτομα αντίστοιχα.

Η συνολική επιβάρυνση για δαπάνες προσωπικού αναλύεται ως εξής:

	Από 01.01 έως	
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	31.12.2024	31.12.2023
Μισθοί και ημερομίσθια	3.138.772	2.901.845
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (ΕΦΚΑ)	675.213	604.400
Αποζημιώσεις απόλυσης προσωπικού	21.587	0
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	21.016	(4.693)
Λοιπές παροχές προσωπικού	10.051	12.069
Σύνολο	3.866.639	3.513.621

9.25. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα

Τα γενικά διοικητικά και λοιπά έξοδα αναλύονται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου	101.761	102.526
Αμοιβές συμβούλων	1.138.981	1.087.865
Τηλεφωνικά Ταχυδρομικά	166.182	169.649
Ασφάλιστρα	173.524	147.210
Παροχές κοινής ωφέλειας	88.781	102.514
Φόροι και τέλη	746.804	818.049
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	80.894	130.477
Εισφορές τράπεζας	126.337	105.155
Συνδρομές	5.018	3.865
Δωρεές	53.829	34.937
Έξοδα λογισμικού - προγραμμάτων	428.835	570.750
Οδοιπορικά	227.582	174.052
Λοιπές δαπάνες	393.428	389.407
Σύνολο	3.731.955	3.836.457

9.26. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Απομείωση Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	3.982.299	3.642.022
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού και πλειστηριασμάτων	117.008	70.784
Σύνολο Προβλέψεων	4.099.307	3.712.806

Η απομείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού αφορά απομείωση απαιτήσεων από προμήθειες εγγυητικών επιστολών, περιουσιακών στοιχείων αποκτηθέντων από πλειστηριασμούς και λοιπών απαιτήσεων.

9.27. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος της κλειόμενης περιόδου αναλύεται ως εξής:

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Φόροι		
Φόρος εισοδήματος	921.015	217.923
Αναβαλλόμενος φόρος	(223.535)	588.540
Φόρος εισοδήματος προηγούμενης χρήσης	133.858	0
Σύνολο	831.337	806.463

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%.

Με το άρθρο 5 του Ν. 4303/17.10.2014 Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α'136) και άλλες διατάξεις» οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του Ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2014, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγχμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Η ένταξη στον Νόμο υλοποιείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων, αφορά σε φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το έτος 2016 και εφεξής, ενώ προβλέπεται η λήξη της εντάξεως σε αυτόν με την ίδια διαδικασία και κατόπιν λήψεως σχετικής εγκρίσεως από την εκάστοτε Εποπτική Αρχή.

Με το άρθρο 4 του Ν. 4340/2015 τροποποιήθηκαν τα ανωτέρω ως προς τον χρόνο εφαρμογής τους, ο οποίος αναβάλλεται κατά ένα έτος. Επιπλέον και μεταξύ άλλων, περιορίζεται το ύψος του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης λόγω πιστωτικού κινδύνου που εμπίπτει στο πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων στο ποσό που αφορά σε προβλέψεις λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί μέχρι τις 30 Ιουνίου 2015.

Με απόφαση της από 24/11/2015 της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η Τράπεζα υπήχθη στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013. Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που δύναται με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε €7.380.078.

9.28. Κεφαλαιακή επάρκεια

Τον Ιούνιο του 2013, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ευρώπης εξέδωσαν την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (γνωστά ως Οδηγία IV περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων - "Capital Requirements Directive IV (CRD IV)") και Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ("Capital Requirements Regulation (CRR)" αντίστοιχα), μέσω των οποίων έγινε η ενσωμάτωση και προσαρμογή σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης των αλλαγών εκείνων που έχουν προταθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας (Basel III).

Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.4261/2014, ενώ ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 ήταν άμεσα εφαρμόσιμος σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ από την 1 Ιανουαρίου 2014 και ορισμένες διατάξεις της CRD IV εφαρμόστηκαν σταδιακά.

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 876/2019 (CRR2), ορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (Απαιτήσεις Πυλώνα Ι) και η Οδηγία 2013/36/ΕΕ όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2019/878/ΕΕ (CRD V), ορίζει τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας για τα ευρωπαϊκά πιστωτικά ιδρύματα. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το άρθρο 97 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι Εποπτικές Αρχές διενεργούν σε τακτική βάση Εποπτικό Έλεγχο και Διαδικασία Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process "SREP"), με σκοπό την αξιολόγηση και μέτρηση των κινδύνων που δεν καλύπτονται ή δεν είναι πλήρως καλυμμένοι σύμφωνα με τον Πυλώνα Ι και τον ορισμό πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας (Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ). Η άσκηση SREP διενεργείται υπό την εποπτεία της ΕΚΤ.

Οι δείκτες κεφαλαίων της Τράπεζας υπερβαίνουν τα κανονιστικά όρια που καθορίζονται από τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ως ακολούθως:

Δείκτης	Απαιτήσεις κανονισμού 575/2013	Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ	Απαιτήσεις αποθ. ασφαλείας νόμου 4261/2014	Συνολικές απαιτήσεις	Δείκτης (31.12.2024)
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET1)	4,50%	1,42%	2,50%	8,42%	14,03%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	6,00%	1,89%	2,50%	10,39%	14,03%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (TCR)	8,00%	2,52%	2,50%	13,02%	17,02%

