



ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ



**ΕΤΗΣΙΟΣ
ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**

2022



Πατριάρχου Ιωακείμ & Καραπάνου 6, Ιωάννινα
Τηλ.: +302651-0-59000 / Fax: +302651-0-28065
Email: info@epirusbank.gr

epirusbank.com

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΤΗΣΙΑΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ 2023

Το Δ.Σ. με την αρ. 39/24.05.2023 απόφασή του, καλεί τα μέλη σε σύγκληση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Η Γενική Συνέλευση θα πραγματοποιηθεί στις 26.06.2023 ημέρα Δευτέρα και ώρα 20:00 στο **ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΟ EPIRUS PALACE CONGRESS & SPA (7ο χλμ Ε.Ο. Ιωαννίνων - Αθηνών).**

Σε περίπτωση που δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 03.07.2023 ημέρα Δευτέρα και ώρα 20:00 στον ίδιο χώρο.

Σε περίπτωση που και πάλι δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 10.07.2023 ημέρα Δευτέρα και ώρα 20:00 στον ίδιο χώρο.

Θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Έγκριση εγγραφής και διαγραφής μελών.
2. Υποβολή έκθεσης πεπραγμένων - απολογισμού του Δ.Σ. για το έτος 2022.
3. Ανάγνωση ισολογισμού και οικονομικών αποτελεσμάτων χρήσης έτους 2022. Έγκριση οικονομικών καταστάσεων και πεπραγμένων του Δ.Σ. για τη χρήση 1/1/- 31/12/2022.
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 2022.
5. Ανάγνωση έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή. Έγκριση και απαλλαγή του Ορκωτού Ελεγκτή από κάθε ευθύνη.
6. Ανάγνωση του προϋπολογισμού έτους 2023. Έγκριση αυτού.
7. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για το έτος 2023 και καθορισμός αμοιβής του.
8. α. Προσδιορισμός τιμής διάθεσης συνεταιριστικής μερίδας.
β. Προσδιορισμός τιμής εξαγοράς συνεταιριστικής μερίδας.
γ. Απόφαση συνέχισης ενίσχυσης των κεφαλαίων της Τράπεζας.
δ. Παροχή εξουσιοδότησης από τη Γ.Σ. προς το Δ.Σ. για τον επακριβή καθορισμό των υπό στοιχεία «α» και «β» τιμών της συνεταιριστικής μερίδας, καθώς και για τη διάρκεια ισχύος των ως άνω τιμών και τυχόν παρατάσεων της ισχύος αυτών.
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. Έγκριση τροποποιήσεων των παρακάτω άρθρων του καταστατικού: άρθρο 2, άρθρο 4 παρ. 2 και 4, άρθρο 5, άρθρο 6 παρ. 3, άρθρο 7, άρθρο 8 παρ. 1 και 2, άρθρο 9, άρθρο 10 παρ. 2 εδ. 2 και παρ. 3 & 4, άρθρο 11, άρθρο 12, άρθρο 14 παρ. 1,2,3,4, και 5, άρθρο 15 παρ. 1,2,2α, 4, 5 και 6, άρθρο 16 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 19, άρθρο 21, άρθρο 22, άρθρο 23 εδ. 8, άρθρο 24 παρ. 5,7,10,12,18,19,20,21, άρθρο 25 παρ. 4, άρθρο 27, άρθρο 30 παρ. 4, άρθρο 31 εδ. 2, άρθρο 32 παρ. 1, άρθρο 33 παρ. 1, παρ. 1α εδ. 1 και 4, άρθρο 34 παρ. 4, άρθρο 35, άρθρο 37 παρ. 1 εδ. 1 και παρ. 14, άρθρο 42, άρθρο 43 παρ. 1 και παρ. 3, άρθρο 44 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 45 παρ. 1, άρθρο 52 εδ.1
12. Έγκριση παράτασης ισχύος του υφιστάμενου Κανονισμού Προσωπικού & Εργασίας, μέχρι 31.12.2023.
13. Εκλογή Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων.
14. Ανακοινώσεις.
15. Διεξαγωγή μυστικής ψηφοφορίας για τα με αριθμό 3, 4, 5 και 6 θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Σημειώσεις:

1. Οι οικονομικές καταστάσεις και τα αποτελέσματα χρήσεως είναι αναρτημένα στον ιστότοπο της τράπεζας www.epirusbank.com
2. 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 μέσω gov.gr, ή από Διευθυντή Καταστήματος της Τράπεζας.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.
Κωνσταντίνος Ζωνίδης

Ο Γραμματέας του Δ.Σ.
Εμμανουήλ Χατζάκης

Περιεχόμενα

1	ΟΜΙΛΙΑ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	4
2	ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ	6
3	ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΔΟΜΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	9
4	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ 2022 - ΔΙΕΘΝΕΣ & ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	10
	4.1. Η Διεθνής και Ευρωπαϊκή Οικονομία	10
	4.2. Ενιαία Νομισματική Πολιτική	13
5	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	14
	5.1. Μακροοικονομικό Περιβάλλον	14
	5.2. Δημοσιονομικές Εξελίξεις	15
	5.3. Προοπτικές για το 2023	16
	5.4. Τραπεζικός Τομέας	17
	5.5. Συνεταιριστικές Τράπεζες	18
6	Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ	19
	6.1. Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό	19
	6.2. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών	22
	6.2.1. Ενεργητικό & Κεφάλαια	22
	6.2.2. Καταθέσεις	23
	6.2.3. Χορηγήσεις	23
	6.2.4. Λοιπές εργασίες	24
	6.3. Αποτελέσματα Χρήσης 2022	24
	6.4. Δίκτυο Καταστημάτων & ΑΤΜ	24
	6.5. Στρατηγική Πληροφορικής/ Ψηφιακός Μετασχηματισμός	25
	6.5.1 Έργα που υλοποιήθηκαν το 2022	25
	6.6. Διαχείριση Κινδύνων	27
	6.6.1. Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων	27
	6.6.2. ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ	28
	6.6.3. Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)	28
	6.7. Εταιρική Διακυβέρνηση	29
	6.8. Εσωτερικές Διαδικασίες Ελέγχου	30
	6.9. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	30
	6.10. Υλικοτεχνική Υποδομή	31
	6.11. Προϊόντα και υπηρεσίες	31
	6.11.1 Προϊόντα Χρηματοδοτήσεων	31
	6.11.2 Κρατικά προγράμματα στήριξης πληττόμενων από την πανδημία	32
	6.12. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη	32
7	ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2022	33
	7.1. Καταστάση Συνολικών Εσόδων	33
	7.2. Καταστάση Χρηματοοικονομικής Θέσης	34
	7.3. Καταστάση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	35
	7.4. Καταστάση Ταμειακών Ροών	36
8	ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ	37
9	ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 01.01.2022-31.12.2022	43
	9.1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	43
	9.2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	43
	9.3. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	43
	9.4. Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	44
	9.5. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	44
	9.6. Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία	45
	9.7. Επενδύσεις σε ακίνητα	46
	9.8. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	46
	9.9. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	47
	9.10. Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	47
	9.11. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	48
	9.12. Υποχρεώσεις προς Πελάτες	48
	9.13. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές Δανειακές Υποχρεώσεις	48
	9.14. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	49
	9.15. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	49
	9.16. Λοιπά στοιχεία παθητικού	49
	9.17. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	50
	9.18. Διαφορά υπέρ το άρτιο	50
	9.19. Αποθεματικά	51
	9.20. Καθαρά έσοδα από τόκους	51
	9.21. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	52
	9.22. Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	52
	9.23. Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	52
	9.24. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	53
	9.25. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	53
	9.26. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη Πιστωτικού και άλλων κινδύνων	53
	9.27. Φόροι	54
	9.28. Κεφαλαιακή επάρκεια	55

Οικονομικά Μεγέθη Τράπεζας

	2022 ΜΕ ΔΛΠ	2021 ΜΕ ΔΛΠ	2020 ΜΕ ΔΛΠ	2019 ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ 2022/2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	317.757.088	287.202.161	282.108.174	275.088.216	10.64
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ προ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	287.123.814	272.343.022	264.864.747	250.391.972	5.43
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ μετά από ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	237.430.051	218.819.724	203.629.017	184.100.297	8.50
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	49.693.763	53.523.298	61.235.729	66.291.676	-7.15
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	3.860.761	4.108.362	3.315.175	2.388.657	-6.03
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ	279.402.189	248.226.190	246.780.821	221.928.032	12.56
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	2.907.102	6.174.466	5.303.977	24.452.450	-52.92
ΜΕΤΟΧΟΙ	19.503	18.700	18.535	17.849	4.29
ΜΕΡΙΔΕΣ	45.004.729	43.128.047	40.526.118	37.397.590	4.35
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0.57	0.57	0.57	0.57	0.00
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0.5663	0.55	0.54	0.53	3.78
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	22.502.364	21.564.024	20.263.059	18.698.795	4.35
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	25.485.385	23.533.051	21.978.093	19.818.331	8.30
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	5.946.988	4.992.175	4.172.722	3.144.734	19.13
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	5.247.762	4.488.132	3.725.636	2.769.237	16.93
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (ΖΗΜΙΕΣ)	1.347.291	119.298	410.461	380.580	1.029
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	13.448.722	11.580.561	10.282.021	9.263.379	16.13
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ *	8.200.961	7.092.429	6.556.385	6.494.141	15.63
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	15.501.418	13.561.784	12.948.852	12.707.775	14.30
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	10.253.656	9.073.652	9.225.732	9.938.538	13.00
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	86	87	83	84	-1.15
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	3.386.118	3.201.074	3.093.853	3.103.021	5.78
ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	61.020	51.588	44.887	32.968	18.28
ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	39.373	36.794	37.275	36.941	7.01
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	21,84%	23,60%	23,89%	24,42%	-7,46
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	3.248.863	2.853.175	2.973.263	2.642.000	13.87
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	3.338.649	3.130.380	3.191.142	2.980.857	6.65
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	9	9	7	9	0

* ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

		2022	2021	2020	2019
1	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
		ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	8.01%	8.19%	7.75%
2	ΣΧΕΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	9.01%	9.25%	8.68%
3	ΣΧΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣ ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
		ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	8.70%	8.93%	8.41%
4	ΣΧΕΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ			
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	84.10%	86.01%	80.78%
5	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	13.00%	4.85%	10.81%
6	ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ			
		ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	20.64%	19.07%	17.02%
7	ΒΑΘΜΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			
		ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	1.51	1.49	1.40
8	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΟΣΤΟΥΣ / ΕΣΟΔΩΝ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
		ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	0.61	0.61	0.64

1 Ομιλία Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου



**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ
ΖΩΝΙΔΗΣ**

**Πρόεδρος
του Διοικητικού Συμβουλίου**

Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Σας καλωσορίζω εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου στην 46η Τακτική Γενική Συνέλευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου για την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων του οικονομικού έτους 2022.

Το 2022 για την ελληνική οικονομία έκλεισε με ρυθμό ανάπτυξης του ΑΕΠ 5,9%, παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την αβεβαιότητα που χαρακτηρίζει το διεθνές περιβάλλον ιδιαίτερα λόγω των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης και του πολέμου στην Ουκρανία.

Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα, με βασικές συνιστώσες της ανάπτυξης την ιδιωτική κατανάλωση, τις εξαγωγές υπηρεσιών και τις επενδύσεις.

Τη χρονιά που πέρασε στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα σημειώθηκαν οι ακόλουθες βασικές εξελίξεις:

- Αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα, στην οποία συνέβαλαν η παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, η συνεχιζόμενη αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, καθώς και η σημαντική μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ).
- Άνοδος των ιδιωτικών τραπεζικών καταθέσεων με σωρευτική αύξηση κατά €8,6 δισ. το 2022, που αντιστοιχεί περίπου στο 1/2 της ροής του 2021.
- Αύξηση των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ, η οποία επηρέασε σταδιακά τα εγχώρια τραπεζικά επιτόκια. Το κόστος τραπεζικού δανεισμού αυξήθηκε σημαντικά το 2022 για όλα τα είδη πιστώσεων, τόσο προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις όσο και προς τα νοικοκυριά.

Ο ελληνικός τραπεζικός τομέας έχει καταφέρει να σταθεροποιήσει τη θέση του μέσα από τις αναδιαρθρώσεις που υλοποιούνται και την παράλληλη στήριξη της ΕΚΤ, γεγονός που φανερώνει και η επιστροφή των τραπεζών σε κερδοφορία το 2022.

Οι τράπεζες έχουν εξυγιάνει σε μεγάλο βαθμό τους ισολογισμούς τους, αντιμετωπίζοντας το πρόβλημα των ΜΕΔ και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας διατηρούνται σε ικανοποιητικό επίπεδο. Επιπλέον, οι συνθήκες ρευστότητας έχουν βελτιωθεί με την αύξηση των καταθέσεων και τη σταθερή πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίων, και η έκθεση των ισολογισμών των ελληνικών τραπεζών στον επιτοκιακό κίνδυνο είναι περιορισμένη.

Οι προοπτικές για την οικονομία και τον χρηματοπιστωτικό τομέα για το 2023 είναι θετικές. Σύμφωνα με τις τελευταίες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο προβλεπόμενος ρυθμός ανάπτυξης της χώρας για το 2023 είναι 2,2%, πολύ πάνω από τον μέσο όρο της ευρωζώνης, ωστόσο σαφώς χαμηλότερο έναντι του 2022. Επιπλέον, αναμένεται αποκλιμάκωση του γενικού πληθωρισμού στο 4,4%, μείωση του ελλείμματος του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, καθώς και αποκατάσταση της δημοσιονομικής ισορροπίας.

Όσον αφορά τα ζητήματα που ενδέχεται να αποτελέσουν πηγές κινδύνου και αβεβαιότητας, αυτά αποτελούν μεταξύ άλλων οι δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις, υψηλότερος πληθωρισμός και η εμφάνιση μιας νέας γενιάς ΜΕΔ, λόγω της αύξησης των επιτοκίων και των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης, μετά τη σταδιακή κατάργηση των μέτρων κρατικής στήριξης. Σχετικά με τον τραπεζικό τομέα, η αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής και η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας αναμένεται να επηρεάσουν αρνητικά την πιστωτική επέκταση προς τον ιδιωτικό τομέα το 2023.

Για τη **Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου**, το 2022 αποτέλεσε μία χρονιά ανάπτυξης με ισχυρή λειτουργική επίδοση.

Συγκεκριμένα, πετύχαμε ισχυρή και διατηρήσιμη κερδοφορία, καταφέραμε να διατηρήσουμε υψηλά επίπεδα ρευστότητας, αυξάνοντας τις καταθέσεις μας και βελτιώνοντας την καθαρή πιστωτική επέκταση.

Αυξήσαμε περαιτέρω το συνεταιριστικό μας κεφάλαιο έχοντας υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώνοντας παράλληλα την αξία της συνεταιριστικής μερίδας προς όφελος των συνεταίρων.

Πετύχαμε για μία ακόμη χρονιά σημαντική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων με κύριο άξονα τις βιώσιμες ρυθμίσεις όπου αυτό ήταν εφικτό και σε συνεργασία με τους πελάτες μας, αλλά και την ανάκτηση κεφαλαίων μέσω αναγκαστικής εκτέλεσης όταν δεν υπήρχε άλλη λύση.

Συνεχίσαμε με επιτυχία τη στήριξη της τοπικής επιχειρηματικότητας, παρέχοντας πρόσβαση σε σύγχρονα χρηματοδοτικά εργαλεία. Επεκτείναμε το δίκτυό μας με τη λειτουργία του νέου μας καταστήματος στην Πάργα, δημιουργώντας νέες θέσεις εργασίας, καθώς και συνθήκες αμεσότερης επικοινωνίας με τους πελάτες μας. Η διαδικασία ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας προχώρησε με ταχύτατους ρυθμούς, πάντα με γνώμονα το συμφέρον των πελατών μας. Εφαρμόσαμε πολιτικές για την έμπρακτη στήριξη της τοπικής κοινωνίας και υλοποιήσαμε ενέργειες εταιρικής κοινωνικής ευθύνης για την ανάπτυξη της κοινωνίας της Ηπείρου.

Κυρίες και Κύριοι,

Σε μία περίοδο αυξημένης αβεβαιότητας και πολλαπλών προκλήσεων, συνεχίζουμε να αποτελούμε μία Τράπεζα-πρότυπο για τον τόπο μας, προσφέροντας σημαντική υποστήριξη στους κατοίκους και τις επιχειρήσεις της Ηπείρου.

Η Τράπεζα Ηπείρου παραμένει προσηλωμένη στο στρατηγικό της πλάνο και το όραμά της να εξελιχθεί σε μία ισχυρή περιφερειακή τράπεζα πρώτης επιλογής για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Είμαστε η Τράπεζα των Ηπειρωτών που ανήκει στους πελάτες-συνεταίρους της και βασίζεται στα τοπικά ανταγωνιστικά της πλεονεκτήματα για την ανάπτυξη της οικονομικής ευημερίας της Περιφέρειας Ηπείρου.

Θέλω να ευχαριστήσω τα στελέχη της Τράπεζας και τη Διοίκηση για το εξαιρετικό τους έργο και την αφοσίωσή τους στο όραμα της Τράπεζας και τους επιχειρησιακούς στόχους που θέτουμε.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας και τα μέλη του Στρατηγικού Επενδυτή, του ΤΕΑΕΑΠΑΕ, για την εμπιστοσύνη και την υποστήριξη. Αλλά πιο πολύ να ευχαριστήσω τα μέλη μας, τους συνεταίρους μας, για τη συμμετοχή τους στα τραπεζικά προϊόντα της Τράπεζας και τη συμβολή τους στην ανάπτυξη μας.

Όλοι μαζί συνεχίζουμε σταθερά την αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας Ηπείρου.

Σας ευχαριστώ.

Κωνσταντίνος Ζωνίδης

Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

2 Σημείωμα Διευθύνοντος Συμβούλου



ΙΩΑΝΝΗΣ
ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΣ

Διευθύνων Σύμβουλος

Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Σας καλωσορίζω και εγώ από την πλευρά μου μετά τον κ. Πρόεδρο και σας ευχαριστώ για την παρουσία σας στη Γενική μας Συνέλευση.

Δυο λόγια για τις προβλέψεις για το 2023 της ελληνικής οικονομίας

Η ανάπτυξη για το 2023 αναμένεται στο 2,2%.

Ο πληθωρισμός στο 4,3% (από 9,3%) λόγω της καθοδικής πορείας των τιμών των ενεργειακών αγαθών.

Αντίθετα τα είδη διατροφής και τα μη ενεργειακά αγαθά αναμένεται ότι θα συμβάλουν αυξητικά στη δυναμική του βασικού πληθωρισμού, λόγω ανελαστικότητας που εμφανίζουν οι τιμές αυτές.

Ο βασικός πληθωρισμός ανήλθε το 5μηνο 2023 σε 8,1% (για το τέλος 2023 προϋπολογίζεται σε 6,1%), έχει αποδειχθεί πολύ επίμονος γεγονός που διατηρεί την πίεση στην ΕΚΤ να αυξήσει περαιτέρω τα επιτόκια, παρά τον κίνδυνο διολίσθησης σε συνθήκες ύφεσης.

Το 2023 οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων μειώθηκαν και παράλληλα έχει πλήρως αντιστραφεί η αύξηση της διαφοράς αποδόσεων με τα αντίστοιχα γερμανικά. Ταυτόχρονα, η αναβάθμιση της Ελλάδας από τους οίκους έχει μειώσει την απόσταση από την επενδυτική κατηγορία.

Ο Τόπος μας

Η Περιφέρεια Ηπείρου αποτελεί κόμβο προς τα Βαλκάνια και τη Δυτική Ευρώπη και διάδρομο του ηπειρωτικού δικτύου μεταφορών. Παρότι η Ήπειρος είχε διαχρονικά χαμηλές επιδόσεις ως προς το κατά κεφαλήν ΑΕΠ και παρά τα πλήγματα που έχει δεχτεί τα τελευταία χρόνια λόγω των αλλεπάλληλων κρίσεων, παρουσιάζει ενθαρρυντικές σημάδια ανάκαμψης.

Με έναν ισχυρό πρωτογενή τομέα (με έμφαση στην κτηνοτροφία, στο εμφιαλωμένο νερό και στα γαλακτοκομικά), τουρισμό σε ανοδική πορεία, αλλά και ψηφιακή οικονομία σε άνθηση, διαθέτει ένα αναπτυξιακό προφίλ με ιδιαίτερες προοπτικές.

Είμαστε η Τράπεζα του Τόπου μας: Στηρίζουμε την τοπική οικονομία

Λόγω της εντοπιότητας έχουμε το πλεονέκτημα της γνώσης της τοπικής οικονομίας. Κατανοούμε καλύτερα τις ανάγκες των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, αξιολογώντας τη σκοπιμότητα και τα ευρύτερα οφέλη στις τοπικές ανάγκες και συνθήκες, παρέχοντας συμβουλευτική τραπεζική, κάτι απολύτως αναγκαίο για αυτές που δεν έχουν τις δομές και τη στελέχωση μιας μεγάλης εταιρείας. Πρακτικά γινόμαστε ο έμπιστος σύμβουλος και συνεργάτης τους.

Παρέχουμε εξειδικευμένες χρηματοδοτικές λύσεις στα μέτρα του πελάτη και προτάσεις για επιδοτούμενα ή/και συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα: Η Τράπεζα συμμετέχει σε όλα τα Προγράμματα Εγγύησης και Συν – Επένδυσης της ΕΑΤ, χρηματοδοτεί έργα που έχουν υπαχθεί στο ΕΣΠΑ και τον Αναπτυξιακό Νόμο και παρέχει μικρο-πιστώσεις σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF).

Και όλα αυτά σε πολύ ανταγωνιστικούς χρόνους:

Από τις 48 ώρες για την προέγκριση των στεγαστικών «Σπίτι μου», μέχρι και την έγκριση και εκταμίευση των επιχειρηματικών δανείων μέσα σε δύο-τρεις εβδομάδες.

Στηρίζουμε τις πρωτοβουλίες ώστε τα Γιάννενα να γίνουν μέχρι το 2030 ενεργειακά ουδέτερη και έξυπνη πόλη και ταυτόχρονα σε ένα κόμβο ψηφιακής οικονομίας και καινοτομίας.

Είμαστε 2οι μέτοχοι μετά το Πανεπιστήμιο στο Τεχνολογικό Πάρκο, είμαστε η πρώτη τράπεζα που εκφράσαμε το ενδιαφέρον χρηματοδότησης του νέου Τεχνολογικού Πάρκου.

Επιγραμματικά η Τράπεζά μας είναι:

- Χορηγός του C-Ιοαννίνα (εξ αποστάσεως εργαζόμενοι)
- Χορηγός στις πολιτιστικές και αθλητικές εκδηλώσεις της Ηπείρου
- Χορηγός των βραβείων «Αρχιμήδης» της μαθηματικής εταιρείας
- Χορηγός για μαθήματα ζωγραφικής για παιδιά στην Πινακοθήκη Ε. Αβέρωφ στο Μέτσοβο

Οικονομικά αποτελέσματα

Η είσοδος του στρατηγικού μας επενδυτή το 2015 ήταν καθοριστική.

Η Τράπεζα έχει ανακεφαλαιοποιηθεί και έχει προχωρήσει σε σημαντικές εκσυγχρονιστικές ενέργειες αναφορικά με τη δομή και τη λειτουργία της. Αυτό αντικατοπτρίζεται και στη σημαντική βελτίωση των οικονομικών της μεγεθών.

€.000	2019	2020	2021	2022	%Δ 2021-2022
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	2.769	3.723	4.488	5.248	(+) 17%
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	381	410	119	1.347	(+) 1.032%
COST TO INCOME	70.11%	62.30%	59.60%	59.20%	(-) 1%
ΜΕΑ	163.537	147.519	125.599	109.090	(-) 13%
%ΜΕΑ	65%	56%	46%	38%	(-) 18%
%ΜΕΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	48%	44%	44%	38%	(-) 14%
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	221.928	246.781	248.226	279.402	(+) 13%*
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	205.392	264.865	272.343	287.124	(+) 5%
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ μετά από ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	184.100	203.629	218.820	237.430	(+) 9%*
ΚΕΦΑΛΑΙΟ	19.818	21.978	23.533	25.485	(+) 8%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	15,25%	15,97%	15,88%	15,14%	(-) 5%
TIER 1	12,07%	13,00%	12,80%	12,24%	(-) 4%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΒΑΛΟΜΕΝΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ (DTC)	36,71%	33,68%	32,96%	31,19%	(-) 5%

*Μεταβολή συστήματος

Καταθέσεις (+) 5,522%

Χορηγήσεις (+) 5,515%

Ψηφιακός μετασχηματισμός/Ασφάλεια

Παρέχουμε όλες τις σύγχρονες ψηφιακές υπηρεσίες.

Παράλληλα, βελτιώνουμε την ασφάλεια των ψηφιακών συναλλαγών με τη χρήση της τεχνητής νοημοσύνης.

Άλλη μια πρωτοπόρα εφαρμογή για την ασφάλεια των συναλλαγών θα είναι η δυνατότητα που θα έχουν οι νέες μας κάρτες, που θα λανσαριστούν τις επόμενες ημέρες, να αλλάζει το CVC, όποτε επιθυμεί ο πελάτης μέσω των ψηφιακών καναλιών μας.

Στα άμεσα σχέδιά μας είναι να προχωρήσουμε σε:

- Δημιουργία Ecosystem στην Ήπειρο, σε συνεργασία με τα Ανοικτά Κέντρα Εμπορίου (Άρτας & Πρέβεζας καταρχήν), υλοποιώντας υπηρεσίες, Smart Shopping, Smart Payments, Smart City, Smart Banking
- Υλοποίηση Digital On-Boarding, δηλαδή να μπορεί ο πελάτης να ανοίγει λογαριασμό απομακρυσμένα
- Χρήση των APIs, όπου οι πελάτες μπορούν να αντλούν πληροφορίες μέσα στα ERPs συστήματα τους

Ανταγωνιστική τιμολόγηση

Εμείς στην Τράπεζα Ηπείρου παρέχουμε τις ανταγωνιστικότερες χρεώσεις της αγοράς: Έχουμε εφαρμόσει την ευρωπαϊκή οδηγία για εξίσωση των προμηθειών instant με αυτές του απλού εμβάσματος στα 0,9 ευρώ. Άλλα παραδείγματα είναι οι μηδενικές χρεώσεις εισερχομένων εμβασμάτων, οι μηδενικές χρεώσεις για ηλεκτρονικές πληρωμές ηλεκτρικού, τηλεφώνου και νερού, εφόσον οι πελάτες μας διατηρούν λογαριασμό Ταμιευτηρίου στην Τράπεζα και οι μηδενικές χρεώσεις στους λογαριασμούς Κοινοφελών Ιδρυμάτων.

Η πολιτική μας αυτή των προμηθειών δεν είναι θέμα ανταγωνισμού αυτού καθ' αυτού: Έχει να κάνει με την στρατηγική μας ώστε στους πελάτες μας, που μας τιμούν με τις καταθέσεις τους και τη συνεργασία τους, να τους παρέχουμε το κίνητρο χρόνου και κόστους να εκτελούν ηλεκτρονικά και με ασφάλεια τις απλές συναλλαγές τους, παρέχοντας παράλληλα συμβουλές και υπηρεσίες υψηλής προστιθέμενης αξίας στα καταστήματά μας.

Τρέχουσα χρονιά

Για το 5μηνο του 2023 η καθαρή ροή των καταθέσεων του εγχώριου ιδιωτικού τομέα ήταν αρνητική, όπως επίσης και η καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης εμφανίζεται μειωμένη. Εμείς αντιθέτως παρουσιάζουμε ανοδικά στοιχεία και στους δυο τομείς. Τα αποτελέσματα του 1ου εξαμήνου του 2023 και οι διαφαινόμενες τάσεις του 2ου μας γεμίζουν με αισιοδοξία για την επίτευξη των στόχων μας.

Οι προκλήσεις:

- Περαιτέρω μείωση των ΜΕΔ και παράλληλα εξέταση ένταξής μας στον Ηρακλή 3
- Επιπτώσεις της αύξησης των επιτοκίων (κίνδυνος νέων αθετήσεων – λιγότερα νέα δάνεια)

Κυρίες και Κύριοι,

Στοχεύουμε η Τράπεζα να μετατραπεί, από μια μικρή συνεταιριστική τράπεζα, σε μια ισχυρή περιφερειακή τράπεζα πρώτης επιλογής για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις της Ηπείρου και σταδιακά να επεκταθούμε σε όμορες περιοχές εκτός της περιφέρειας έως την Αθήνα, στηριζόμενοι στα ανταγωνιστικά μας πλεονεκτήματα που είναι η ευελιξία και η αμεσότητα. Τα τελευταία χρόνια υπάρχει σημαντική υστέρηση στη χρηματοδότηση των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων από τις συστημικές τράπεζες και θεωρούμε ότι μπορούμε να συμβάλλουμε σημαντικά σε αυτόν τον τομέα.

Κλείνοντας θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά όλες και όλους τους συναδέλφους της Τράπεζας Ηπείρου για αφοσίωση και τη σκληρή δουλειά τους και βέβαια όλους τους μεριδιούχους και τους πελάτες μας για τη διαχρονική τους στήριξη και εμπιστοσύνη.

Σας ευχαριστώ.

Ιωάννης Βουγιούκας

Διευθύνων Σύμβουλος

3 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου & Δομή Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα διοικείται από 10μελές Διοικητικό Συμβούλιο, 2 από τα μέλη του οποίου είναι Εκτελεστικά.

Το Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, το οποίο εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων της 10ης και 11ης Ιουλίου 2021, είχε κατά την 31/12/2022 την παρακάτω σύνθεση, όπως αυτή διαμορφώθηκε έπειτα από τη συγκρότησή του σε σώμα και τον ορισμό των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με το Καταστατικό της:

- | | |
|---|--|
| 1 Κωνσταντίνος Ζωνίδης
Πρόεδρος Δ.Σ. | 6 Βασίλειος Τσουκανέλης
Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος |
| 2 Χρήστος Παπαδόγιαννης
Αντιπρόεδρος Δ.Σ. | 7 Ιωάννης Παπαδόπουλος
Μέλος του Δ.Σ., Πρόεδρος της επιτροπής Ελέγχου και μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου |
| 3 Εμμανουήλ Χατζάκης
Γραμματέας Δ.Σ. | 8 Κωνσταντίνος Κυριακόπουλος
Μέλος του Δ.Σ., Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου |
| 4 Σπυρίδων Κυριάκης
Ταμίας Δ.Σ. | 9 Βασίλειος Κολιός
Μέλος του Δ.Σ., μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου |
| 5 Ιωάννης Βουγιούκας
Διευθύνων Σύμβουλος | 10 Βλάσιος Παπαχρήστος
Εκπρόσωπος Εργαζομένων |

Η διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι τετραετής και 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 Οικονομική ανασκόπηση 2022

Διεθνές και Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον

1. Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία προκάλεσε σοβαρές οικονομικές συνέπειες παγκοσμίως, κυρίως μέσω της πρωτοφανούς ανόδου των τιμών της ενέργειας και της υψηλής αβεβαιότητας σχετικά με τη διάρκεια της κρίσης αυτής. Παρ' όλα αυτά, η οικονομική δραστηριότητα διεθνώς συνέχισε να επιδεικνύει ανθεκτικότητα. Ειδικότερα, η διάβρωση των πραγματικών εισοδημάτων από τον υψηλό πληθωρισμό, ο χαμηλός ρυθμός ανάπτυξης της Κίνας και η απότομη αυστηροποίηση των νομισματικών και χρηματοπιστωτικών συνθηκών διεθνώς εκτιμάται ότι οδήγησαν σε σημαντικά χαμηλότερο ρυθμό ανάπτυξης του παγκόσμιου ΑΕΠ το 2022.

Ωστόσο, η επιβράδυνση αυτή είναι ηπιότερη έναντι των αρχικών εκτιμήσεων, παρά το διαρκώς αυξανόμενο πληθωρισμό, εξαιτίας:

- α) της αναβληθείσας ζήτησης και των αυξημένων αποταμιεύσεων από την περίοδο της πανδημίας που στήριξαν την κατανάλωση,
- β) της στροφής της κατανάλωσης από τα αγαθά στις υπηρεσίες,
- γ) της ισχυρής αγοράς εργασίας και
- δ) της λήψης σειράς προσωρινών μέτρων πολιτικής παγκοσμίως για τη συγκράτηση του ενεργειακού κόστους.

Η παγκόσμια οικονομία, μετά τους ισχυρούς ρυθμούς ανάκαμψης που καταγράφηκαν το 2021, επιβραδύνθηκε σημαντικά το 2022. Σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΝΤ (Ιανουάριος 2023), ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα περιοριστεί το 2022 σε 3,4% (από 6,2% το 2021) και 2,9% το 2023. Η οικονομική ανάπτυξη αναμένεται να επιβραδυνθεί τόσο στις προηγμένες όσο και στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Στη δεύτερη κατηγορία χωρών, σημαντικό ρόλο στην προβλεπόμενη επιβράδυνση διαδραματίζει η Κίνα, το ΑΕΠ της οποίας το 2022 εκτιμάται ότι αυξήθηκε με το χαμηλότερο ρυθμό των τελευταίων 40 ετών (με εξαίρεση το έτος της πανδημίας), κυρίως λόγω της κρίσης στην αγορά ακινήτων και των αυστηρών περιοριστικών μέτρων που έλαβε κατά τη διάρκεια του έτους για την αντιμετώπιση του κορωνοϊού.



Οι διεθνείς τιμές των βασικών εμπορευμάτων, κυρίως του φυσικού αερίου, εκτοξεύθηκαν σε ιστορικά υψηλά επίπεδα, πρωτίστως εξαιτίας των επιπτώσεων του πολέμου και δευτερευόντως λόγω των συνεχιζόμενων προβλημάτων στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας. Η γεωπολιτική αβεβαιότητα, η μείωση των ρωσικών εξαγωγών υδρογονανθράκων στην Ευρώπη, οι κυρώσεις της ΕΕ και των ΗΠΑ στις εισαγωγές πετρελαίου από τη Ρωσία, καθώς και η ισχυρή ζήτηση φυσικού αερίου οδήγησαν σε κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας.

Συγκεκριμένα, το 2022 η μέση διεθνής τιμή του αργού πετρελαίου αυξήθηκε κατά 41% και του φυσικού αερίου όλων των τύπων κατά 115% σε μέσα επίπεδα έτους. Ενέργειας στην Ευρώπη, η σημαντική πλήρωση των ευρωπαϊκών δεξαμενών αποθήκευσης φυσικού αερίου, οι ηπιότερες καιρικές συνθήκες και η επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας. Οι παράγοντες αυτοί συνέβαλαν τελικά στη σταδιακή υποχώρηση των τιμών της ενέργειας, οι οποίες στις αρχές του 2023 βρίσκονταν κοντά στα επίπεδα που παρατηρήθηκαν πριν από τον πόλεμο στην Ουκρανία.



Αντίθετα, καθοδικές επιδράσεις άσκησαν τα μέτρα εξοικονόμησης ενέργειας στην Ευρώπη, η σημαντική πλήρωση των ευρωπαϊκών δεξαμενών αποθήκευσης φυσικού αερίου, οι ηπιότερες καιρικές συνθήκες και η επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας. Οι παράγοντες αυτοί συνέβαλαν τελικά στη σταδιακή υποχώρηση των τιμών της ενέργειας, οι οποίες στις αρχές του 2023 βρίσκονταν κοντά στα επίπεδα που παρατηρήθηκαν πριν από τον πόλεμο στην Ουκρανία.

Το διεθνές εμπόριο επιβραδύνθηκε σημαντικά κατά τη διάρκεια του 2022. Ειδικότερα, πλήγμα στις διεθνείς εμπορευματικές ροές προκάλεσαν: α) η αύξηση των διεθνών τιμών των βασικών εμπορευμάτων, β) η απότομη επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας, η οποία διατάραξε τη μεταποίηση και τις εξαγωγές, και συντήρησε τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας, και γ) η επιδείνωση των όρων εμπορίου σε πολλές οικονομίες, λόγω της ανατίμησης του δολαρίου ΗΠΑ. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ, ο ρυθμός αύξησης του όγκου του διεθνούς εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών εκτιμάται ότι επιβραδύνθηκε σε 5,4% το 2022, έναντι ισχυρής ανάκαμψης κατά 10,4% το 2021, ενώ για το 2023 προβλέπεται περαιτέρω υποχώρησή του στο 2,4%, εξαιτίας της αναμενόμενης κάμψης της παγκόσμιας οικονομίας.

Ο πληθωρισμός διεθνώς κατέγραψε εντυπωσιακή αύξηση το 2022 και αποδείχθηκε υψηλότερος και πιο παρατεταμένος έναντι των αρχικών προβλέψεων. Οι πληθωριστικές πιέσεις ήταν αποτέλεσμα της επίδρασης παραγόντων τόσο από την πλευρά της προσφοράς, αντανάκλυντας κυρίως τις αυξήσεις στις τιμές ενέργειας και καυσίμων, όσο και από την πλευρά της ζήτησης, λόγω της άρσης των μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας, της ανάκαμψης του τομέα των υπηρεσιών και των έκτακτων δημοσιονομικών μέτρων που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο πληθωρισμός σε παγκόσμιο επίπεδο εκτιμάται ότι αυξήθηκε απότομα σε 8,8% το 2022 από 4,7% το 2021, ενώ στις προηγμένες οικονομίες έφθασε στα υψηλότερα επίπεδα των τελευταίων 40 ετών. Η εκτίμηση για υποχώρηση του πληθωρισμού σε 6,6% το 2023 αποδίδεται στην εξασθένηση της διεθνούς ζήτησης βασικών εμπορευμάτων, αλλά και στην επιβραδυντική επίδραση της συσταλτικής νομισματικής πολιτικής.

Η νομισματική πολιτική το 2022 κατέγραψε έναν από τους πιο απότομους γύρους αusterοποίησης σε πολλές οικονομίες διεθνώς, προκειμένου να αντιμετωπιστεί ο πολύ υψηλός, επίμονος και εκτεταμένος (σε αγαθά και υπηρεσίες) πληθωρισμός. Ο ρυθμός και το μέγεθος της αύξησης των βασικών επιτοκίων, καθώς και οι αποφάσεις για περιορισμό των μέτρων ποσοτικής χαλάρωσης διέφεραν μεταξύ των οικονομιών ανάλογα με τις επικρατούσες συνθήκες προσφοράς και ζήτησης. Οι αυξήσεις επιτοκίων από τις κεντρικές τράπεζες μεγάλων οικονομιών εντός του 2022 ήταν έντονες, με στόχο τη συγκράτηση των πληθωριστικών προσδοκιών.

Παράλληλα, η δημοσιονομική πολιτική αντιμετώπισε σημαντικές προκλήσεις το 2022, στοχεύοντας αφενός στη μείωση των ελλειμμάτων και τη διαφύλαξη της βιωσιμότητας του δημόσιου χρέους μετά την πανδημία και αφετέρου στην αντιμετώπιση των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης. Οι κυβερνήσεις υιοθέτησαν προσωρινά δημοσιονομικά μέτρα με σημαντικό δημοσιονομικό κόστος για να μετριάσουν τις επιπτώσεις της πληθωριστικής διαταραχής στα εισοδήματα των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων. Τα μέτρα αυτά ήταν συχνά γενικευμένα και περιλάμβαναν επιδοτήσεις των τιμών της ενέργειας, μειώσεις φόρων και άμεσες εισοδηματικές μεταβιβάσεις.

Παρ' όλα αυτά, η πορεία της δημοσιονομικής προσαρμογής συνεχίστηκε σε όλες σχεδόν τις χώρες (εκτός της Κίνας), κυρίως λόγω της σταδιακής κατάργησης των εκτεταμένων μέτρων στήριξης που σχετίζονταν με την πανδημία. Παράλληλα, το παγκόσμιο δημόσιο χρέος εκτιμάται ότι μειώθηκε σημαντικά στο 91% του παγκόσμιου ΑΕΠ το 2022, λόγω της μείωσης των ελλειμμάτων, της οικονομικής ανάκαμψης και του πληθωρισμού, παραμένοντας ωστόσο κατά 7,5 ποσοστιαίες μονάδες υψηλότερα από τα προ της πανδημίας επίπεδα.

Όσον αφορά την ευρωζώνη, η οικονομική δραστηριότητα το 2022 αποδείχθηκε πιο ανθεκτική από όσο αρχικά αναμενόταν, παρά τις επιπτώσεις του πολέμου. Οι προοπτικές της οικονομίας της ευρωζώνης χειροτέρευσαν κατά τη διάρκεια του έτους, εν μέσω αυξημένης γεωπολιτικής αβεβαιότητας, των προβλημάτων στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ιστορικά υψηλών διεθνών τιμών της ενέργειας, οι οποίες εξασθένησαν το οικονομικό

κλίμα και εκτόξευσαν τον πληθωρισμό. Η συρρίκνωση των πραγματικών εισοδημάτων επηρέασε αρνητικά τις προοπτικές της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων.

Εντούτοις, τα κράτη-μέλη έλαβαν έκτακτα δημοσιονομικά μέτρα στο πλαίσιο της παράτασης ισχύος της γενικής ρήτρας διαφυγής του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης για τη στήριξη των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων έναντι της αύξησης του ενεργειακού κόστους.

Οι δέσμες μέτρων δημοσιονομικής στήριξης, σε συνδυασμό με την ανάκαμψη του τομέα των υπηρεσιών, καθώς και τη δυναμική της αγοράς εργασίας, περιόρισαν τον οικονομικό αντίκτυπο της πληθωριστικής διαταραχής.

Παράλληλα, η υιοθέτηση μέτρων για την εξοικονόμηση ενέργειας από τα κράτη-μέλη και ο ήπιος χειμώνας στα τέλη του έτους μείωσαν τον κίνδυνο για σημαντικές ελλείψεις στον ενεργειακό τομέα και συνεπώς για ύφεση. Επίσης, τα μέτρα δημοσιονομικής πολιτικής και τα κονδύλια του NGEU στήριξαν την οικονομική δραστηριότητα και τις προοπτικές της απασχόλησης στην ευρωζώνη.

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ στην ευρωζώνη το 2022 επιβραδύνθηκε σε 3,5%, από 5,4% το 2021.

Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβολές των εμπειρογνομόνων της ΕΚΤ (Μάρτιος 2023), η αύξηση του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί στο 1,0% το 2023, κυρίως λόγω της χειροτέρευσης των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και της κάμψης της εξωτερικής ζήτησης.

Κατά τη διάρκεια του 2022 ο πληθωρισμός επιταχύνθηκε απότομα στην ευρωζώνη και ανήλθε σε ιστορικά υψηλά επίπεδα.

Στην εντεινόμενη επιτάχυνση του πληθωρισμού συνέβαλαν συνδυαστικά διάφοροι παράγοντες:

- α)** αυξήσεις του ενεργειακού κόστους και των τιμών των βασικών εμπορευμάτων, μεταξύ άλλων εξαιτίας των επιπτώσεων του πολέμου στην Ουκρανία,
- β)** η άνοδος των τιμών των τροφίμων, λόγω αύξησης του κόστους μεταφοράς και του κόστους των λιπασμάτων,
- γ)** περιορισμοί στην προσφορά που πηγάζαν από διαταράξεις στο διεθνές εμπόριο και ελλείψεις πρώτων υλών, εξοπλισμού και εργατικού δυναμικού,
- δ)** εξομάλυνση των συνθηκών ζήτησης με την άρση των υγειονομικών μέτρων για την αναχαίτιση της πανδημίας και
- ε)** η υποτίμηση του ευρώ λόγω του διαφορετικού ρυθμού ομαλοποίησης της νομισματικής πολιτικής μεταξύ των κεντρικών τραπεζών. Σε μέσα επίπεδα έτους, ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη, μετρούμενος με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), ήταν 8,4% το 2022, έναντι 2,6% το 2021

Το 2023 ο γενικός πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει στο 5,3%, ως αποτέλεσμα, μεταξύ άλλων, της αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας.

2. ΕΝΙΑΙΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Οι εντεινόμενες πληθωριστικές πιέσεις στη ζώνη του ευρώ προκάλεσαν μεταστροφή της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ. Αρχικά, ο πληθωρισμός αναμενόταν να αποκλιμακωθεί στη διάρκεια του 2022, καθώς θεωρήθηκε ότι η ανοδική πορεία των τιμών οφειλόταν στην επίδραση παροδικών παραγόντων συνυφασμένων με την έξοδο από την πανδημία. Καθώς οι αυξήσεις των τιμών της ενέργειας ήταν μεγάλες και απροσδόκητες, είχε γίνει πλέον σαφές ότι ο πόλεμος θα έχει ουσιώδη επίπτωση στην οικονομική δραστηριότητα και τον πληθωρισμό. Η ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ αποφασίστηκε και ανακοινώθηκε στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Δεκεμβρίου 2021.

Από τον Ιούλιο του 2022 και έπειτα, η ΕΚΤ προέβη σε διαδοχικές αυξήσεις των βασικών επιτοκίων, τερματίζοντας μία οκταετή περίοδο αρνητικών επιτοκίων και σημειώνοντας την πιο απότομη μεταστροφή της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής που έχει καταγραφεί ποτέ στην ευρωζώνη. Σύμφωνα με την ΕΚΤ, τα επιτόκια χρειαζόταν να αυξηθούν σημαντικά με σταθερό ρυθμό, ώστε η κατεύθυνση της νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος να μεταστραφεί από διευκολυντική σε κατεύθυνση που απαιτείται προκειμένου ο ρυθμός πληθωρισμού στη ζώνη του ευρώ να επανέλθει στο μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%.

Παράλληλα με τις αυξήσεις των επιτοκίων, η ΕΚΤ υιοθέτησε και άλλα μέτρα, με στόχο την περαιτέρω ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής, τον περιορισμό της υπερβάλλουσας ρευστότητας και τη μείωση της προσφοράς χρήματος, καθώς και την αντιμετώπιση τυχόν νέου κατακερματισμού στις αγορές και τη διασφάλιση της ομαλής μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής σε όλες τις χώρες της ζώνης του ευρώ.



Συγκεκριμένα:

Τον Μάρτιο του 2022 τερματίστηκαν, όπως ήδη αναφέρθηκε, οι καθαρές αγορές τίτλων υπό το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς τίτλων λόγω της πανδημίας (PEPP).

Τον Μάρτιο του 2022 δόθηκε παράταση όσον αφορά τη δυνατότητα χρήσης τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεων στις πράξεις αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος, τουλάχιστον για όσο χρόνο θα συνεχίζονται οι επανεπενδύσεις στο πλαίσιο του PEPP.

Τον Ιούλιο του 2022 θεσμοθετήθηκε το Μέσο για την Προστασία της Μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI), προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα του μηχανισμού μετάδοσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής.

Τον Οκτώβριο του 2022 η ΕΚΤ τροποποίησε τους όρους των πράξεων TLTRO III ώστε να είναι λιγότερο ευνοϊκοί και να ευθυγραμμιστούν με την ομαλοποίηση της κατεύθυνσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής.

Τον Δεκέμβριο του 2022 αποφασίστηκε η έναρξη της συρρίκνωσης του χαρτοφυλακίου του προγράμματος APP από το Μάρτιο του 2023 (ποσοτική σύσφιξη), με προβλέψιμο και σταθερό ρυθμό.

Ο πληθωρισμός στη ζώνη του ευρώ προβλέπεται να παραμείνει υψηλός για αρκετό χρονικό διάστημα. Η στρατηγική της ΕΚΤ υποδηλώνει την αποφασιστικότητά της να διασφαλίσει την επαναφορά του πληθωρισμού στο μεσοπρόθεσμο στόχο του 2% και την ομαλή λειτουργία του μηχανισμού μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής, προσαρμόζοντας όλα τα μέσα που έχει στη διάθεσή της εντός των ορίων της εντολής που της έχει ανατεθεί.

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί στενά τις τρέχουσες εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό τομέα και είναι έτοιμο να παρέμβει ώστε να επιτύχει τόσο τη σταθερότητα των τιμών όσο και τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στη ζώνη του ευρώ.

5 Ελληνική Οικονομία

1. ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική το 2022 (ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ 5,9%, έναντι 8,4% το 2021), παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα, με βασική συνιστώσα της ανάπτυξης την ιδιωτική κατανάλωση, παρά τη μείωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω της έντονης επιτάχυνσης του πληθωρισμού. Παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την κατανάλωση ήταν η αναβληθείσα ζήτηση, η χρήση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας και τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Θετική συμβολή στο ρυθμό ανάπτυξης είχε και η αύξηση των εξαγωγών υπηρεσιών, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, ο οποίος ανέκαμψε ταχύτερα στην Ελλάδα σε σχέση με τον υπόλοιπο κόσμο. Οι επενδύσεις επίσης συνέβαλαν θετικά στην ανάπτυξη, υποστηριζόμενες από την ενίσχυση της κερδοφορίας των επιχειρήσεων, την αξιοποίηση των πόρων του NGEU και τη θετική πορεία των ξένων άμεσων επενδύσεων.

Ο γενικός πληθωρισμός επιταχύνθηκε ιδιαίτερα έντονα το 2022 λόγω της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας, μειώνοντας το πραγματικό εισόδημα των νοικοκυριών και υπονομεύοντας τις προοπτικές της οικονομίας. Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά 9,3% το 2022 (από 0,6% το 2021), καταγράφοντας διαρκώς υψηλότερους ετήσιους ρυθμούς μέχρι τον Σεπτέμβριο, που ξεπερνούσαν κάθε προηγούμενο ιστορικό μέγιστο από συστάσεώς του. Η αύξηση του εν λόγω δείκτη αντανάκλα τις πολύ υψηλές τιμές της ενέργειας (+41%) και των ειδών διατροφής (+9,7%). Σταδιακά στη διάρκεια του έτους, οι μεγάλες και συνεχείς αυξήσεις στα ενεργειακά και στα διατροφικά αγαθά μετακυλίστηκαν στις υπηρεσίες και στα μη ενεργειακά βιομηχανικά αγαθά, με αποτέλεσμα η διάχυση αυτή να επιφέρει ταχεία άνοδο του πυρήνα του πληθωρισμού (+5,7% το 2022 από -0,7% το 2021). Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους σχετίζεται με τη γενικότερη καθοδική πορεία των τιμών της ενέργειας, αλλά και με τις οριζόντιες επιδοτήσεις κυρίως στους λογαριασμούς του ηλεκτρικού ρεύματος.

Η αγορά εργασίας βελτιώθηκε περαιτέρω στη διάρκεια του 2022, παρά την επιβράδυνση της συνολικής απασχόλησης που καταγράφηκε το δεύτερο εξάμηνο του έτους, λόγω της υποχώρησης του ρυθμού ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας. Συγκεκριμένα, ο αριθμός των απασχολούμενων αυξήθηκε κατά 5,4% το 2022, έναντι 1,4% το 2021. Αντίστοιχα, το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 12,4% από 14,7% το 2021, ενώ σημαντική μείωση σημειώθηκε στο ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας και στο ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών. Άνοδο σημείωσε το εργατικό δυναμικό σε σχέση με το προηγούμενο έτος, για πρώτη φορά από το 2009, καταγράφοντας μάλιστα το μεγαλύτερο ετήσιο ρυθμό αύξησης σε περίοδο 24 ετών. Παράλληλα, η αγορά εργασίας εμφανίζει ενδείξεις μεγαλύτερης στενότητας σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, καθώς η ζήτηση εργασίας σε συγκεκριμένους κλάδους όπως ο τουρισμός, οι κατασκευές, το εμπόριο, η μεταποίηση και η βιομηχανία φαίνεται να ικανοποιείται πιο δύσκολα σε σχέση με το πρόσφατο παρελθόν.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας συνέχισε να βελτιώνεται το 2022, σε ένα διεθνές περιβάλλον πολύ υψηλών ρυθμών ανόδου των τιμών και του ονομαστικού κόστους εργασίας. Συγκεκριμένα, εκτιμάται ότι η ανταγωνιστικότητα συνέχισε να βελτιώνεται κυρίως ως προς το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος, καθώς η αύξηση του μέσου μισθού ήταν συγκριτικά μικρότερη στην Ελλάδα από ό,τι στους κυριότερους εμπορικούς εταίρους της χώρας (αντανακλώντας και τις εξελίξεις στον κατώτατο μισθό).

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών (ΙΤΣ) διευρύνθηκε σημαντικά το 2022 στο 9,7% του ΑΕΠ (από 6,8% του ΑΕΠ το 2021), λόγω της ταχύτερης αύξησης των εισαγωγών αγαθών, ιδιαίτερα των ενεργειακών, σε σύγκριση με τις εξαγωγές αγαθών. Η ενίσχυση της κατανάλωσης, καθώς και η συνεχιζόμενη άνοδος της βιομηχανικής παραγωγής και των επενδύσεων συνέβαλαν στην αύξηση των εισαγωγών αγαθών.

Η ελληνική αγορά ακινήτων ενισχύθηκε σημαντικά το 2022, κυρίως χάρη στο ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον από το εξωτερικό, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που είχε ο πόλεμος στην Ουκρανία στο κόστος δανεισμού, ενέργειας και κατασκευής γενικότερα. Η δυναμική της αγοράς των οικιστικών ακινήτων ενισχύθηκε το 2022, λόγω κυρίως της έντονης εξωτερικής επενδυτικής ζήτησης και του τουρισμού. Οι υψηλοί ρυθμοί αύξησης των τιμών κατοικιών και των επενδύσεων σε κατοικίες διατηρήθηκαν, ενώ ενισχύθηκαν και οι θετικές επιχειρηματικές προσδοκίες. Στον αντίποδα, η ανοδική πορεία στις κατασκευές κατοικιών στο σύνολο της χώρας ανακόπηκε, ύστερα από πέντε διαδοχικά έτη ισχυρών θετικών ρυθμών, ενώ το συνολικό κόστος κατασκευής νέων κτιρίων κατοικιών αυξήθηκε σημαντικά. Στον κλάδο των επαγγελματικών ακινήτων, οι τιμές των ακινήτων συνέχισαν την ανοδική τους πορεία το πρώτο εξάμηνο του 2022, ιδίως στα ακίνητα υψηλών προδιαγραφών. Ωστόσο, η συνολική κατασκευαστική δραστηριότητα για επαγγελματικές χρήσεις κατέγραψε αρνητικούς ρυθμούς μεταβολής το ενδεκάμηνο του έτους.

Συνολικά, η μείωση της οικοδομικής και κατασκευαστικής δραστηριότητας, εξαιτίας της σταδιακής αύξησης του κόστους υλικών και ενέργειας και της ανόδου των επιτοκίων, συνετέλεσε στην περαιτέρω ενίσχυση των τιμών, λόγω της μειωμένης προσφοράς, η οποία δεν καλύπτει την αυξημένη ζήτηση.

2. ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

Το νέο κλίμα αβεβαιότητας που δημιουργήθηκε το 2022 λόγω της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία και της ανόδου των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων, σε συνδυασμό με τις διαταράξεις στις εφοδιαστικές αλυσίδες, διατήρησε την ανάγκη λήψης έκτακτων δημοσιονομικών μέτρων στήριξης των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων. Από το σύνολο των παρεμβάσεων, εκτιμάται ότι περίπου το 85% αφορούσε επιδοτήσεις της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας και φυσικού αερίου προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις, ενώ το 9% αφορούσε κοινωνικές μεταβιβάσεις και μόλις το 1% φοροελαφρύνσεις.

Η λήψη των νέων έκτακτων δημοσιονομικών μέτρων για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης δεν επιβάρυνε τον κρατικό προϋπολογισμό. Το μεγαλύτερο μέρος της δημοσιονομικής επέκτασης χρηματοδοτήθηκε από έκτακτα έσοδα, καθώς και από την αξιοποίηση του διαθέσιμου δημοσιονομικού χώρου. Τα δημοσιονομικά περιθώρια δημιουργήθηκαν χάρη στην καλύτερη της αναμενόμενης πορεία της ελληνικής οικονομίας και στην υπεραπόδοση των φορολογικών εσόδων λόγω αφενός του υψηλότερου πληθωρισμού και αφετέρου της αύξησης των ηλεκτρονικών συναλλαγών, οι οποίες βελτίωσαν την εισπραξιμότητα των φόρων. Με αυτόν τον τρόπο, η χρηματοδότηση των επιπλέον παρεμβάσεων δεν προκάλεσε απόκλιση του δημοσιονομικού αποτελέσματος και του δημόσιου χρέους από τους αρχικούς στόχους.

Κατά συνέπεια, η πορεία δημοσιονομικής προσαρμογής συνεχίστηκε το 2022, παρά τις αντίξοες συνθήκες. Μετά την επεκτατική πολιτική που εφαρμόστηκε τα δύο προηγούμενα έτη με σκοπό την άμβλυνση των αρνητικών επιπτώσεων της πανδημίας στην πραγματική οικονομία, η δημοσιονομική πολιτική μεταστράφηκε το 2022 σε περιοριστική. Η μείωση των δημοσιονομικών ελλειμμάτων συνεχίστηκε το 2022 με εντονότερο ρυθμό, γεγονός που αντανάκλα κυρίως την απόσυρση των έκτακτων παρεμβάσεων για την αντιμετώπιση της πανδημίας.

Η Ελλάδα κατάφερε τη διετία 2021-22 να επιτύχει μία από τις μεγαλύτερες δημοσιονομικές προσαρμογές στην Ευρώπη και να καταγράψει σωρευτικά τη μεγαλύτερη αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους, το οποίο επέστρεψε σε επίπεδα κάτω από τα προ πανδημίας. Το 2021 το πρωτογενές έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης μειώθηκε κατά περίπου 2 ποσ. μον. του ΑΕΠ στο 5% (από 6,9% του ΑΕΠ το 2020) και το δημόσιο χρέος διαμορφώθηκε στο 194,5% του

ΑΕΠ (11,8 ποσ. μον. χαμηλότερα σε σχέση με το 2020). Για το 2022 εκτιμάται ότι η συρρίκνωση του πρωτογενούς ελλείμματος θα είναι μεγαλύτερη από την αρχικά προβλεπόμενη, λόγω της υποεκτέλεσης των πρωτογενών δαπανών έναντι του ετήσιου στόχου και της καλύτερης απόδοσης των φορολογικών εσόδων. Σύμφωνα με την πρόβλεψη της Τράπεζας της Ελλάδος, το 2022 το πρωτογενές έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης εκτιμάται ότι θα μειωθεί σε 1% του ΑΕΠ και το χρέος σε 171,4% του ΑΕΠ.

Η ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ, που αποφασίστηκε και εξαγγέλθηκε τον Δεκέμβριο του 2021 και ξεκίνησε να υλοποιείται το 2022, προκάλεσε αύξηση του κόστους δανεισμού για τις χώρες της ευρωζώνης και ιδιαίτερα για την Ελλάδα. Οι αποδόσεις των ελληνικών ομολόγων εμφάνισαν μεγαλύτερη ευαισθησία στη διεθνή μεταβλητότητα σε σύγκριση με τους αντίστοιχους τίτλους άλλων ευρωπαϊκών χωρών, λόγω της χαμηλότερης πιστοληπτικής τους διαβάθμισης σε σχέση με άλλες χώρες της ευρωζώνης.

Ωστόσο, η παρατηρούμενη αύξηση των αποδόσεων των ελληνικών τίτλων δεν εγκυμονεί κινδύνους βιωσιμότητας για το ελληνικό δημόσιο χρέος μεσοπρόθεσμα. Αυτό οφείλεται στα ευνοϊκά χαρακτηριστικά του χρέους (π.χ. στη σύνθεσή του και στην εξαιρετικά μακρά διάρκεια αποπληρωμής του), όπως αυτά έχουν διαμορφωθεί στο πλαίσιο των βραχυπρόθεσμων και μεσοπρόθεσμων μέτρων ελάφρυνσης του χρέους.

Παρά την αυξημένη αβεβαιότητα και το υψηλότερο κόστος δανεισμού, η εμπιστοσύνη στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας διατηρήθηκε κατά τη διάρκεια του έτους, κυρίως λόγω της μεγάλης ανθεκτικότητας του δημόσιου χρέους σε αρνητικές διαταραχές και των καλύτερων δημοσιονομικών αποτελεσμάτων. Συγκεκριμένα, το 2022 δύο διεθνείς οίκοι αξιολόγησης και άλλος ένας τους πρώτους μήνες του 2023 αναβάθμισαν την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας μία βαθμίδα κάτω από την επενδυτική κατηγορία, ενώ ακόμη ένας έχει αναβαθμίσει τις προοπτικές της οικονομίας σε θετικές. Οι αξιολογήσεις δίνουν μεγάλη έμφαση στη βελτίωση των θεμελιωδών μεγεθών της οικονομίας, στη συνέχιση της εφαρμογής μεταρρυθμίσεων, στην αποτελεσματικότητα της ασκούμενης οικονομικής πολιτικής και στο γεγονός ότι οι προηγούμενες μεταρρυθμίσεις συνέβαλαν καθοριστικά στην ανθεκτικότητα της οικονομίας και στη βιωσιμότητα των δημόσιων οικονομικών.

3. ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2023

Η ελληνική οικονομία προβλέπεται ότι θα συνεχίσει να αναπτύσσεται και το 2023 με ρυθμό πολύ πάνω από το μέσο όρο της ευρωζώνης, αλλά σαφώς χαμηλότερο έναντι του 2022. Σύμφωνα με πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί κατά 2,2% το 2023, καθώς η κατανάλωση και ιδιαίτερα οι επενδύσεις θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά στην ανάπτυξη. Ειδικότερα, η εξομάλυνση της καταναλωτικής ζήτησης, οι χαμηλοί ρυθμοί ανόδου του πραγματικού εισοδήματος των νοικοκυριών και η αύξηση των επιτοκίων αναμένεται να οδηγήσουν σε ήπια αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης.

Ο τομέας του τουρισμού παρουσιάζει και εφέτος θετικές προοπτικές, παρά τη συνεχιζόμενη αβεβαιότητα. Παρά τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει διεθνώς ο τουρισμός, η διαμόρφωση των ταξιδιωτικών εισπράξεων κατά το τρέχον έτος αναμένεται να κυμανθεί στα ίδια επίπεδα όπως το 2022. Ωστόσο, οικονομικοί, υγειονομικοί και γεωπολιτικοί παράγοντες ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς την πορεία του τουρισμού κατά το 2023.

Ο πληθωρισμός, βάσει του ΕνΔΤΚ, αναμένεται να αποκλιμακωθεί σημαντικά το 2023, αλλά να παραμείνει σε σχετικά υψηλά επίπεδα. Πιο συγκεκριμένα, ο ρυθμός μεταβολής του ΕνΔΤΚ εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στο 4,4% το τρέχον έτος. Η εξέλιξη αυτή βασίζεται στην αναμενόμενη κάμψη των τιμών της ενέργειας, καθώς και στην αρνητική επίδραση της βάσης σύγκρισης. Σημειώνεται ότι ο γενικός πληθωρισμός θα διαμορφωθεί κυρίως από τον πληθωρισμό των ειδών διατροφής και από την πορεία των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών, με την ενεργειακή συνιστώσα να αναμένεται σε αρνητικά επίπεδα (λόγω της έντονης αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας και των επιδράσεων βάσης).

Η επιβράδυνση της οικονομικής δυναμικής αναμένεται να επηρεάσει την παραγωγικότητα, ενώ οι μισθολογικές αυξήσεις θα έχουν επίπτωση στην ανταγωνιστικότητα της οικονομίας. Ειδικότερα, το 2023 προβλέπεται ότι η άνοδος της απασχόλησης, αλλά και του ΑΕΠ, θα επιβραδυνθεί σημαντικά, ενώ αξιολογήθαι είναι η επιτάχυνση της αύξησης των αποδοχών, με αποτέλεσμα στασιμότητα της παραγωγικότητας και αισθητή άνοδο του κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος.

Το 2023 το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών (ΙΤΣ) προβλέπεται να μειωθεί τόσο ως απόλυτο μέγεθος όσο και ως ποσοστό του ΑΕΠ, αν και θα παραμείνει σε υψηλό επίπεδο.

Η αναμενόμενη αποκλιμάκωση των τιμών της ενέργειας σε συνδυασμό με την επιβράδυνση της εγχώριας καταναλωτικής δαπάνης θα έχουν ανασταχτικό ρόλο στις εισαγωγές αγαθών. Παράλληλα, η ανάκαμψη της παγκόσμιας οικονομίας –έστω και με επιβραδυνόμενο ρυθμό– θα έχει θετική επίδραση στις ελληνικές εξαγωγές αγαθών. Συγκεκριμένα, οι εξαγωγές αγαθών αναμένεται να συνεχίσουν να αυξάνονται, αν και με βραδύτερο ρυθμό σε σχέση με το 2022, ανταποκρινόμενες στην αύξηση της εξωτερικής ζήτησης. Το ισοζύγιο υπηρεσιών αναμένεται επίσης να καταγράψει μικρή βελτίωση, λόγω της εκτιμώμενης αύξησης των ταξιδιωτικών εισπράξεων, οι οποίες ωστόσο θα επηρεαστούν από τις εξελίξεις του διαθέσιμου εισοδήματος στις κύριες

αγορές προέλευσης ταξιδιωτών. Η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής εκτιμάται ότι θα είναι περιοριστική και το 2023, καθώς προβλέπεται περαιτέρω βελτίωση του πρωτογενούς αποτελέσματος, συμβάλλοντας στην περαιτέρω αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία και τις παρεμβάσεις που έχουν εξαγγελθεί, το 2023 προβλέπεται επιστροφή σε πρωτογενές πλεόνασμα ύψους 0,7% του ΑΕΠ ύστερα από τρία συνεχόμενα έτη ελλειμμάτων. Η προσαρμογή βασίζεται κυρίως στην απόσυρση των έκτακτων παρεμβάσεων για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας και στη μείωση του μεγέθους των ενεργειακών μέτρων, τα οποία αντισταθμίζονται μόνο μερικώς από την υιοθέτηση λοιπών δημοσιονομικών μέτρων. Το χρέος της γενικής κυβέρνησης προβλέπεται να μειωθεί περαιτέρω σε 162,5% του ΑΕΠ το 2023, χάρη στη μειωτική συμβολή της διαφοράς μεταξύ του έμμεσου επιτοκίου δανεισμού και του ρυθμού μεταβολής του ονομαστικού ΑΕΠ.

Όσον αφορά τη βιωσιμότητα του δημόσιου χρέους, η παρατηρούμενη αύξηση του κόστους δανεισμού δεν υπονομεύει την πτωτική πορεία του λόγου χρέους/ΑΕΠ. Αυτό οφείλεται κυρίως στην ευνοϊκή σύνθεση του ελληνικού δημόσιου χρέους, που αποτελείται κατά περίπου 76% από μεσομακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς τον επίσημο τομέα, αλλά και στην εξαιρετικά ευνοϊκή διάρθρωση των αποπληρωμών.

4. ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΤΟΜΕΑΣ

Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τον ιδιωτικό τομέα κατέγραψε αξιοσημείωτη επιτάχυνση το 2022, παραμένοντας σε υψηλότερο επίπεδο σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Η σημαντική άνοδος της οικονομικής δραστηριότητας και η αύξηση του πληθωρισμού, η οποία διόγκωσε τις ανάγκες χρηματοδότησης των επιχειρήσεων λόγω του αυξημένου κόστους των πρώτων υλών και της ενέργειας, τροφοδότησαν τη ζήτηση τραπεζικών δανείων. Παρομοίως, η αβεβαιότητα λόγω του πολέμου στην Ουκρανία δημιούργησε κίνητρο πρόνοιας εκ μέρους των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) για τη διατήρηση αποθεμάτων πλεονάζουσας ρευστότητας. Παράλληλα, η απόσυρση των μέτρων προς αντιμετώπιση των αρχικών φάσεων της πανδημίας, ιδιαίτερα της επιστρεπτέας προκαταβολής και της αναστολής αποπληρωμών τραπεζικών δανείων, οδήγησε σε πρόσθετη ζήτηση τραπεζικής χρηματοδότησης εκ μέρους των επιχειρήσεων. Στην πλευρά της προσφοράς τραπεζικής πίστης, θετικά επέδρασαν η παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, η συνεχιζόμενη αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, καθώς και η σημαντική μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ). Ο μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ κινήθηκε ανοδικά το 2022 (8,3%) σε σχέση με το 2021 (5,7%), με τη μηνιαία καθαρή ροή πιστώσεων σχεδόν να τριπλασιάζεται σε ετήσια βάση.

Η ισχυρή ανάκαμψη των νέων τραπεζικών δανείων το 2022 προήλθε κυρίως από τη χρηματοδότηση προς τις μεγάλες επιχειρήσεις, ενώ αύξηση παρατηρήθηκε και στα καταναλωτικά δάνεια. Η μέση μηνιαία ακαθάριστη ροή δανείων προς τις μεγάλες επιχειρήσεις υπερδιπλασιάστηκε το 2022 έναντι του 2021, ενώ η αντίστοιχη ροή προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) επίσης κατέγραψε ετήσια αύξηση 35% και αποτέλεσε το 1/5 της συνολικής ροής δανείων προς τις ΜΧΕ. Η χορήγηση νέων δανείων προς τις ΜΜΕ παρέμεινε σημαντική, χάρη στη συμβολή των χρηματοδοτικών εργαλείων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Επίσης, το δεύτερο εξάμηνο του έτους ξεκίνησαν να χορηγούνται χαμηλότοκα δάνεια προς τις επιχειρήσεις μέσω του προγράμματος του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Η συνολική πιστωτική επέκταση προς τις ΜΧΕ κατευθύνθηκε κυρίως στους τομείς της βιομηχανίας (22,7%), της ενέργειας (16,8%) και του εμπορίου (12,8%). Οι τραπεζικές πιστώσεις προς τα νοικοκυριά συνέχισαν να συρρικνώνονται σε ετήσια βάση το 2022, αν και με λιγότερο έντονο ρυθμό σε σχέση με το 2021. Η εξέλιξη αυτή αντικατοπτρίζει τη μεταστροφή (τον Μάρτιο) και διατήρηση του ρυθμού μεταβολής των καταναλωτικών δανείων σε θετικό επίπεδο για πρώτη φορά μετά το 2010, ενώ ο αντίστοιχος ρυθμός μεταβολής των στεγαστικών δανείων παρέμεινε αρνητικός.

Οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται το 2022, αν και ο ετήσιος ρυθμός ανόδου τους επιβραδύνθηκε λόγω της μείωσης του πραγματικού επιτοκίου καταθέσεων. Ειδικότερα, οι ιδιωτικές τραπεζικές καταθέσεις σημείωσαν σωρευτική αύξηση κατά 8,6 δισεκ. ευρώ (ή 5%) το 2022, που αντιστοιχεί περίπου στο 1/2 της ροής του 2021. Ο ρυθμός ανόδου των καταθέσεων των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων επηρεάστηκε αρνητικά από την αύξηση του πληθωρισμού, η οποία, σε συνδυασμό με τη διατήρηση των ονομαστικών επιτοκίων καταθέσεων σε χαμηλά επίπεδα, οδήγησε σε υποχώρηση του πραγματικού επιτοκίου. Οι καταθέσεις των νοικοκυριών το 2022 υποστηρίχθηκαν από τον υψηλό ρυθμό ανάκαμψης της οικονομίας. Η αύξηση των καταθέσεων των νοικοκυριών κατά 6 δισεκ. ευρώ το 2022 (έναντι 8,5 δισεκ. ευρώ το 2021) συνδέεται με την άνοδο του διαθέσιμου εισοδήματος, το οποίο ενισχύθηκε από την αύξηση της απασχόλησης και τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης. Από την άλλη πλευρά, αρνητικά επέδρασαν η πραγματοποίηση αναβληθεισών δαπανών από τα νοικοκυριά λόγω της πανδημίας, η αύξηση των δαπανών ως αποτέλεσμα του υψηλού πληθωρισμού, καθώς και τα χαμηλά ονομαστικά επιτόκια καταθέσεων, τα οποία δεν παρείχαν κίνητρα ενίσχυσης της αποταμίευσης.

Οι επιχειρηματικές καταθέσεις συνέχισαν να αυξάνονται με επιβραδυνόμενο ρυθμό το 2022, υψηλότερο όμως σε σχέση με το 2019. Η αύξηση των επιχειρηματικών καταθέσεων κατά 3,4 δισεκ. ευρώ το 2022 (έναντι 7,8 δισεκ. ευρώ το 2021) οφείλεται στη σημαντική ενίσχυση του τραπεζικού δανεισμού και στην αισθητή ανάκαμψη του κύκλου εργασιών και των τουριστικών εισπράξεων. Ωστόσο, επιβαρυντικά λειτούργησε η αύξηση του κόστους των επιχειρήσεων, δεδομένου ότι συνδέεται σε σημαντική έκταση με εισαγόμενα προϊόντα ή πρώτες ύλες. Η αύξηση των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ επηρέασε προοδευτικά τα εγχώρια τραπεζικά επιτόκια, με σύνθετα αποτελέσματα για την εγχώρια πιστωτική επέκταση και την εξέλιξη των καταθέσεων στις ελληνικές τράπεζες, τα οποία λόγω χρονικών υστερήσεων θα συνεχίσουν να εκδηλώνονται για αρκετό χρόνο ακόμη. Τα επιτόκια καταθέσεων διαμορφώθηκαν το 2022 σε πολύ χαμηλά επίπεδα, παρά τις αυξήσεις των βασικών επιτοκίων. Σε πραγματικούς όρους, το επιτόκιο καταθέσεων προθεσμίας για ΜΧΕ και νοικοκυριά έγινε εντονότερα αρνητικό. Από την άλλη πλευρά, το κόστος τραπεζικού δανεισμού αυξήθηκε το 2022 για όλα τα είδη πιστώσεων, σε συνέπεια με την ομαλοποίηση της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής.

Ειδικότερα, το μέσο επιτόκιο δανεισμού προς τις ΜΧΕ παρουσίασε αύξηση κατά 50 μ.β. το 2022 έναντι του 2021, ενώ ανοδικά κινήθηκε και το μέσο κόστος δανεισμού προς τα νοικοκυριά, λόγω των αυξήσεων στα επιτόκια τόσο των καταναλωτικών δανείων (κατά 50 μ.β.) όσο και των στεγαστικών (κατά 36 μ.β.). Ωστόσο, οι ονομαστικές αυξήσεις των επιτοκίων χορηγήσεων παρέμειναν σε χαμηλότερα επίπεδα από αυτά του πληθωρισμού, με αποτέλεσμα τα πραγματικά επιτόκια να καταγράψουν έντονη αποκλιμάκωση το 2022.

Η βελτίωση της ποιότητας του ισολογισμού και η αύξηση των επιτοκίων ευνόησαν την κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Το 2022 οι ελληνικοί τραπεζικοί όμιλοι κατέγραψαν κέρδη, κυρίως λόγω της σημαντικής μείωσης των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο και της αύξησης των λειτουργικών εσόδων από μη τοκοφόρες εργασίες (κυρίως από προμήθειες, έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις κ.λπ.), ενώ μείωση σημείωσαν τα λειτουργικά έξοδα. Ταυτόχρονα, τα έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν στο σύνολο του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των επιτοκίων στα δάνεια κατά το δεύτερο εξάμηνο.

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας τον Δεκέμβριο του 2022 βελτιώθηκαν σε σύγκριση με τον Δεκέμβριο του 2021. Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών αυξήθηκε στο 14,5% (από 13,6% τον Δεκέμβριο του 2021) και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου αυξήθηκε στο 17,5% (από 16,2% τον Δεκέμβριο του 2021). Και οι δύο δείκτες εξακολουθούν να υπολείπονται σε σχέση με τον μέσο όρο της ευρωζώνης.

Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκε περαιτέρω, αλλά το ποσοστό των ΜΕΔ στο σύνολο των δανείων παραμένει σημαντικά υψηλότερο από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία, τα ΜΕΔ κατέγραψαν περαιτέρω μείωση στο 8,7% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου το Δεκέμβριο του 2022 (από 12,8% τον Δεκέμβριο του 2021), σε σύγκριση με 2,3% σε επίπεδο ευρωζώνης (στοιχεία Σεπτεμβρίου 2022), ενώ όλες οι συστημικές τράπεζες έχουν ήδη επιτύχει τον επιχειρησιακό στόχο τους για μονοψήφιο ποσοστό ΜΕΔ. Το απόθεμα των ΜΕΔ των ελληνικών τραπεζών ανήλθε σε 13,2 δισεκ. ευρώ τον Δεκέμβριο του 2022, μειωμένο κατά 5,2 δισεκ. ευρώ συγκριτικά με τον Δεκέμβριο του 2021 και κατά περίπου 95,5 δισεκ. ευρώ έναντι του Μαρτίου του 2016, οπότε είχε καταγραφεί και το υψηλότερο επίπεδο ΜΕΔ.

Η σημαντική αυτή βελτίωση οφείλεται κυρίως στις πωλήσεις δανείων μέσω της αξιοποίησης του προγράμματος “Ηρακλής” και δευτερευόντως στις εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης και στα μέτρα στήριξης από πλευράς της κυβέρνησης και των τραπεζών για τη διευκόλυνση των δανειοληπτών όσον αφορά τους όρους αποπληρωμής των δανείων τους. Σχετικά με τη διάρθρωση των ΜΕΔ, τα 2/3 περίπου αφορούν επιχειρηματικά δάνεια, το 1/4 περίπου στεγαστικά και το υπόλοιπο καταναλωτικά δάνεια. Περίπου το 36% του συνόλου των ΜΕΔ βρίσκεται σε καθεστώς ρύθμισης. Ωστόσο, υψηλό ποσοστό δανείων σε καθεστώς ρύθμισης εμφάνισε πάλι καθυστέρηση σε σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα.

5. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες το Νοέμβριο του 1993, με την υπ’ αριθμ. 535/5/02.11.1993 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.

Σήμερα η Ένωση αριθμεί 11 συνολικά μέλη, 6 Συνεταιριστικές Τράπεζες [Θεσσαλίας, Ηπείρου, Δράμας-Έβρου, Καρδίτσας, Κεντρικής Μακεδονίας (Πιερίας- Σερρών), Χανίων] και 5 πιστωτικούς συνεταιρισμούς (Αιτωλοακαρνανίας, Άρτας, Βοιωτίας, Μαγνησίας, Μεγαρίδος).

Το 2020 αποχώρησε η Παγκρήτια τράπεζα λόγω μετατροπής της σε Ανώνυμη εταιρία.

Τέλος, εντός του 2023 θα υπάρξει συγχώνευση της Κεντρικής Μακεδονίας με την Παγκρήτια Τράπεζα.

6 Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

1. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ & ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Οι εργαζόμενοι αποτελούν το σημαντικότερο “κεφάλαιο” ανάπτυξης της Τράπεζας.

Για το 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 2022 η Τράπεζα απασχολούσε 86 εργαζομένους.

Το νέο Σύστημα Αξιολόγησης του Ανθρώπινου Δυναμικού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου εφαρμόζεται πρώτη φορά για την αξιολόγηση του προσωπικού για το έτος 2022 και διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο για τη λειτουργία της Τράπεζας. Αποτελεί το σημείο αναφοράς για όλες τις λειτουργίες της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης προσωπικού, δηλαδή:

- Την πρόσληψη νέων στελεχών
- Τη μετακίνηση των εργαζομένων
- Την ανασκόπηση και αξιολόγηση της απόδοσης
- Την αναγνώριση
- Την καταγραφή αναγκών για την εκπαίδευση του προσωπικού

Για τα διοικητικά στελέχη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, η εφαρμογή του συστήματος δημιουργεί:

- Επιπρόσθετες ευθύνες στον τομέα της διοίκησης
- Επιπρόσθετες ευθύνες στον τομέα της καθοδήγησης και παρακολούθησης της εξέλιξης των εργαζομένων
- Αυξημένες προσδοκίες εργαζομένων

Τον πυρήνα του συστήματος συνθέτουν παράγοντες οι οποίοι συμβάλουν αποφασιστικά στην ευημερία της Τράπεζας και των εργαζομένων της, μέσα σε μία εταιρική κουλτούρα σύμπνοιας και αμοιβαίας εμπιστοσύνης με τους 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:

1 Νομιμότητα

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου:

- Συμμορφώνεται και εκφράζει τις κείμενες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, σε εθνικό και διεθνές επίπεδο και κυρίως στις περιοχές στις οποίες αναπτύσσει τις δραστηριότητές της. Η επιχειρηματική στρατηγική της Τράπεζας χαράσσεται μόνο εντός των ορίων που επιτάσσει ο νόμος.
- Εφαρμόζει όλα τα απαραίτητα μέτρα και συμπτύσσει με άλλους οργανισμούς και κράτη για την πάταξη του «ξεπλύματος» παράνομου χρήματος. Το προσωπικό της Τράπεζας ακολουθεί αυτή την πολιτική της και δεν επιτρέπει καμία συναλλαγή, η οποία ενδεχομένως θα έβλαπτε την αξιοπιστία της.

Το προσωπικό της:

- Απαγορεύεται να συνδράμει ή να συνεργεί με οποιοδήποτε πελάτη, ο οποίος σχετίζεται με οποιοδήποτε τρόπο με «ξέπλυμα χρήματος» που προέρχεται από οποιαδήποτε εγκληματική δραστηριότητα.
- Οφείλει να εξετάζει με ιδιαίτερη προσοχή και να αποφεύγει τη διενέργεια συναλλαγών και να συμμορφώνεται με τις επιταγές του νόμου και οι ενέργειές του πρέπει να διέπονται από εντιμότητα και υψηλές ηθικές αξίες.

2 Προτεραιότητα στους Πελάτες

- Η εμπιστοσύνη και η ικανοποίηση των πελατών είναι ο βασικός στόχος κάθε δραστηριότητας και ενέργειας της Τράπεζας.
- Η Τράπεζα σέβεται την ιδιαιτερότητα και τις ανάγκες κάθε πελάτη. Οι σχέσεις της Τράπεζας με τους πελάτες της διέπονται από διαφάνεια και ειλικρίνεια. Η Τράπεζα επιδιώκει την έγκυρη, ορθή και πλήρη πληροφόρηση των πελατών για τις προσδοκώμενες ωφέλειες και τους πιθανούς κινδύνους των προϊόντων της.
- Η Τράπεζα σέβεται τις απόψεις και τις γνώμες των πελατών της και προσπαθεί να δίνει λύσεις σε τυχόν παράπονα και καταγγελίες τους.
- Παρακολουθεί τις τεχνολογικές εξελίξεις, βελτιώνει την ανταγωνιστικότητά της και καινοτομεί στην προώθηση προϊόντων ή υπηρεσιών προς τους πελάτες της.

3 Ποιότητα Προσωπικού

Η δύναμη της Τράπεζας πηγάζει από το Προσωπικό της. Η ανάπτυξη και η διατήρηση υψηλού επιπέδου Προσωπικού αποτελεί πρωταρχικό μέλημα της Τράπεζας. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα:

- Εφαρμόζει αξιολογικό σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, προαγωγών και αμοιβών του Προσωπικού της.
- Διασφαλίζει καλές και ασφαλείς συνθήκες εργασίας, με ίσα δικαιώματα και ευκαιρίες για όλους, σεβόμενη την ισορροπία μεταξύ του εργασιακού χρόνου και της προσωπικής ζωής των εργαζομένων.
- Πιστεύει στη διαρκή βελτίωση των δεξιοτήτων του Προσωπικού και οργανώνει σημαντικά προγράμματα επιμόρφωσης και ανάπτυξής του, παρέχοντας εκπαιδευτικές άδειες και διοργανώνοντας εκπαιδευτικά σεμινάρια για περαιτέρω εξειδίκευση στα διάφορα διαγνωστικά του αντικείμενα.

4 Προσφορά στην Κοινωνία

Η Τράπεζα, με αίσθημα ευθύνης απέναντι στον άνθρωπο και ιδιαίτερα σε ευπαθείς κοινωνικές ομάδες, συνδράμει στην αντιμετώπιση κοινωνικών προβλημάτων, στηρίζει ανθρωπιστικές πρωτοβουλίες και υποστηρίζει το έργο αναγνωρισμένων κοινωνικών φορέων και οργανώσεων.

Η μακροπρόθεσμη επιτυχία και η αύξηση της αξίας της Τράπεζας, είναι συνυφασμένη με την ανάπτυξη και την ευημερία των κοινωνιών όπου δραστηριοποιείται. Για το λόγο αυτό η Τράπεζα:

- Λειτουργεί με όρους που δε θίγουν την άμεση ή μακρόχρονη ανταγωνιστική ικανότητά της.
- Υποστηρίζει την κοινωνική, πνευματική και καλλιτεχνική ζωή και φροντίζει για τη διαφύλαξη και ανάδειξη της πολιτισμικής κληρονομιάς του τόπου στον οποίο δραστηριοποιείται. Επιχορηγεί καλλιτεχνικά έργα, καλλιτεχνικές διοργανώσεις και πολιτιστικές εκδηλώσεις, ενώ επίσης συμβάλλει στην ανάπτυξη του αθλητισμού.
- Η Τράπεζα υποστηρίζει δράσεις που έχουν στόχο τη διατήρηση της μνήμης και τη συνεχή πολιτιστική αναβάθμιση του τόπου. Η Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τις αξίες της Τράπεζας και κατανέμει προς διάθεση ποσά σε αθλητικές και πολιτιστικές εκδηλώσεις που προάγουν τον σκοπό αυτό, μένοντας σταθερά δίπλα σε κάθε αξιόπαινη πρωτοβουλία.
- Συμμορφώνεται με τις αποφάσεις που επιβάλλουν τη μη συνεργασία της με εταιρίες ή άτομα που στηρίζουν την τρομοκρατία ή παραβιάζουν τα ανθρώπινα δικαιώματα.
- Δεν προβαίνει άμεσα ή έμμεσα σε οικονομική ενίσχυση ή δωρεά πολιτικών κομμάτων.

5 Σεβασμός προς το Περιβάλλον

Η Τράπεζα πιστεύει ότι η ευθύνη προς το περιβάλλον και η εφαρμογή της περιβαλλοντικής πολιτικής, αποτελούν θεμελιώδη λίθο σωστής εταιρικής συμπεριφοράς και συνεισφοράς των επιχειρήσεων, γενικότερα στη σωστή ανάπτυξη της χώρας.

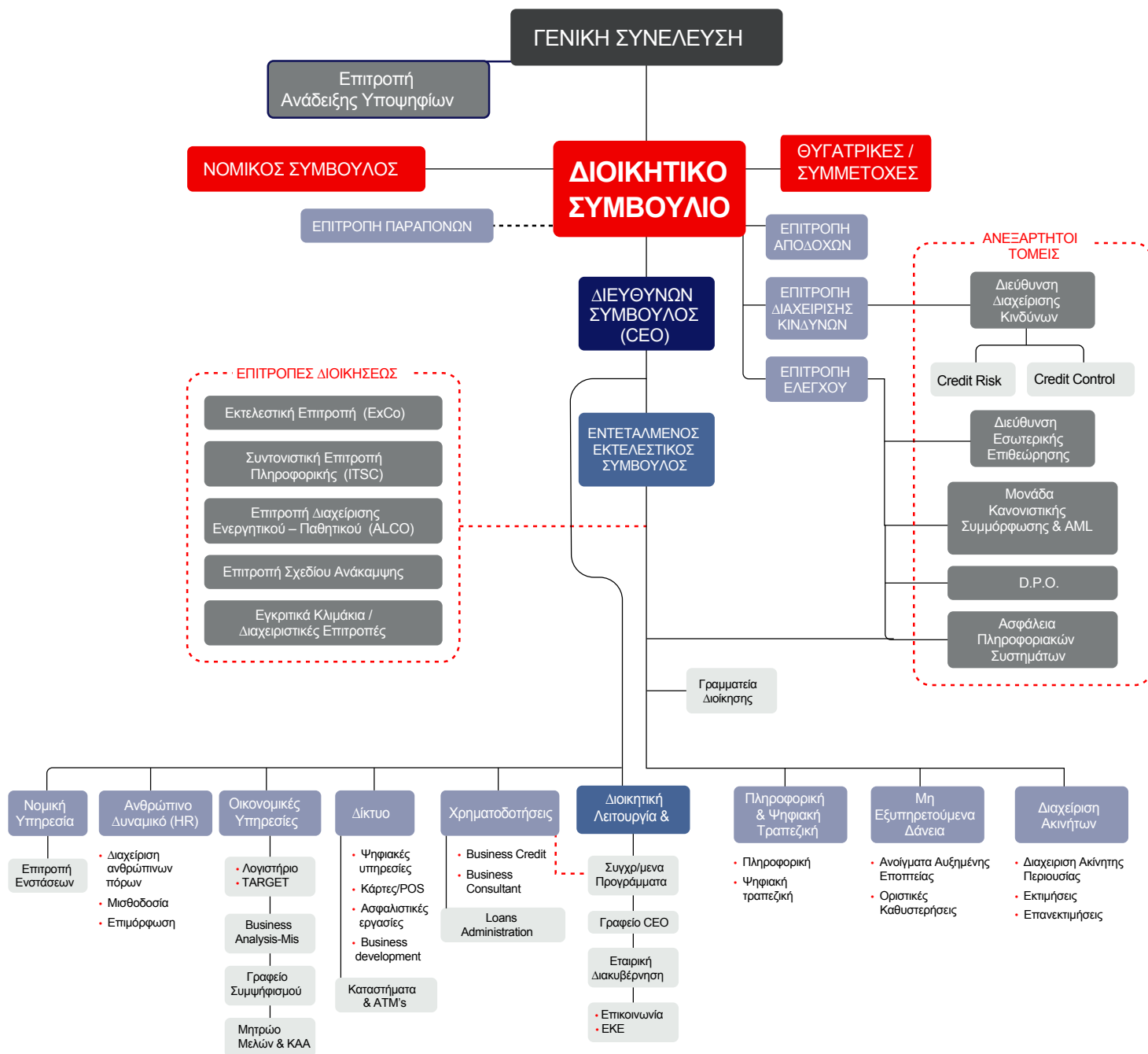
Η Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη τις περιβαλλοντικές επιπτώσεις των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων:

- Φροντίζει ώστε η λειτουργία της να είναι φιλική προς το περιβάλλον, υιοθετώντας τεχνολογίες που δεν το βλάπτουν, εφαρμόζοντας μέτρα πρόληψης καταστροφών, προωθώντας ενεργά την ανακύκλωση και χρησιμοποιώντας για τη στέγαση των μονάδων της κτίρια με μειωμένες ενεργειακές απαιτήσεις και την ελάχιστη περιβαλλοντική επιβάρυνση.
- Αναβαθμίζει τον αστικό περιβαλλοντικό χώρο, επιδιώκοντας την αρμονική συνύπαρξη των κτιριακών εγκαταστάσεων της με το οικιστικό περιβάλλον, υλοποιώντας προγράμματα για την ανάδειξη των αρχιτεκτονικών χαρακτηριστικών των παραδοσιακών κτιρίων που βρίσκονται στην ιδιοκτησία της, προχωρώντας ταυτόχρονα στην ανέγερση κτιρίων πρωτοποριακής αρχιτεκτονικής σύλληψης.

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 εξέλιξης βασισμένες στην αξιολογία 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 2022 παρουσιάζεται παρακάτω:



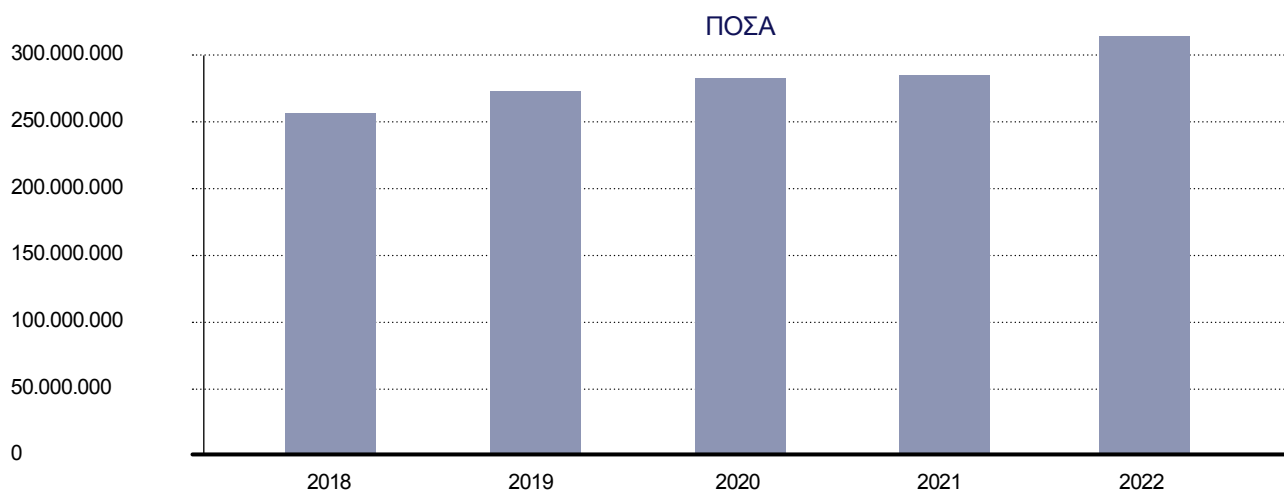
Η οργανωτική δομή της Τράπεζας ευθυγραμμίζεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων στους οποίους δραστηριοποιείται. Η 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.

2. ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

Ενεργητικό & Κεφάλαια

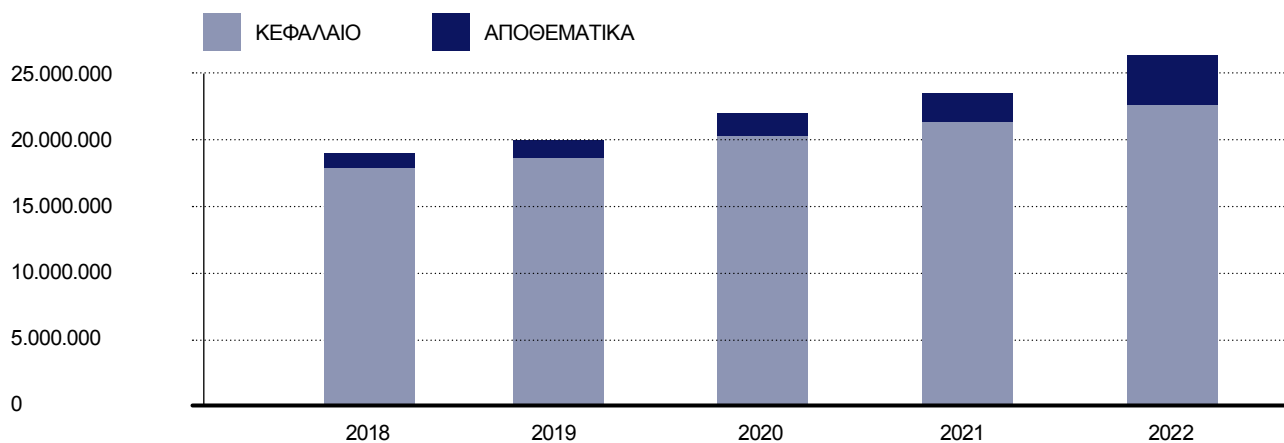
Το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε σε €317.757 χιλ. έναντι €287.202 χιλ. το 2021, σημειώνοντας αύξηση κατά 10,64%, η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των δανείων και απαιτήσεων κατά Πελατών και ταμειακών διαθεσίμων.

ΕΤΗ	2018	2019	2020	2021	2022
ΠΟΣΑ	251.117.631 €	275.088.216 €	282.108.174 €	287.202.161 €	317.757.087 €



Η εξέλιξη των κεφαλαίων και αποθεματικών της τράπεζας το αντίστοιχο χρονικό διάστημα παρουσιάζεται παρακάτω:

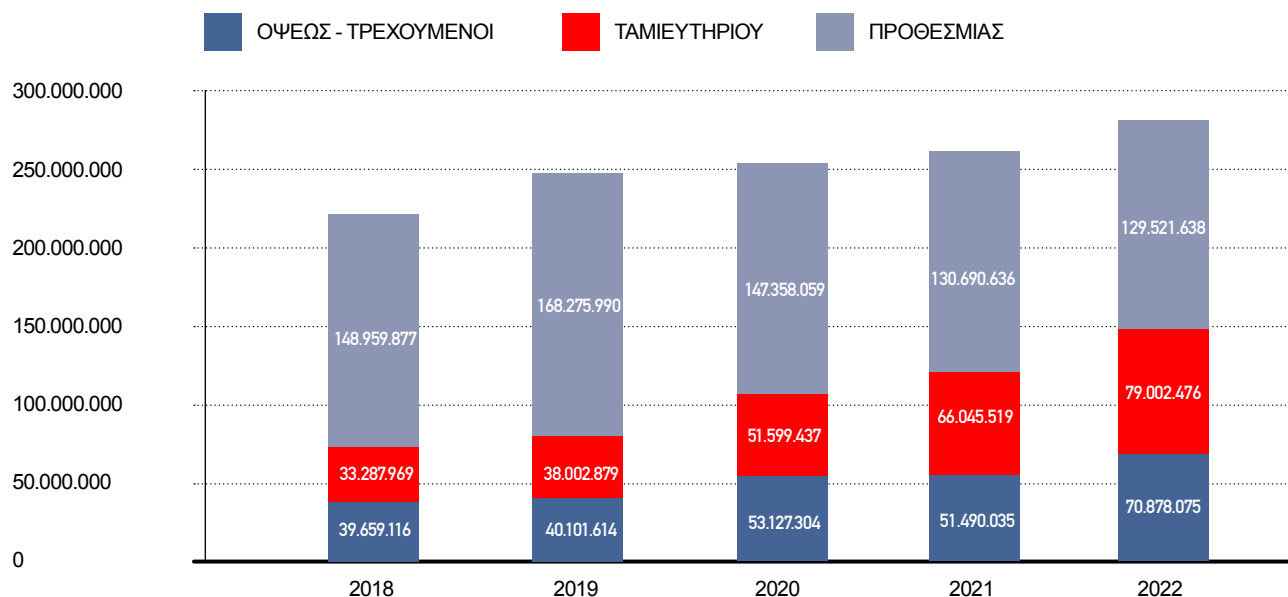
ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ
2018	17.895.701 €	813.444 €	18.709.145 €	
2019	18.698.795 €	1.119.536 €	19.818.331 €	5.93
2020	20.263.059 €	1.715.034 €	21.978.093 €	10.90
2021	21.564.024 €	1.969.027 €	23.533.051 €	7.08
2022	22.502.364 €	2.983.020 €	25.485.384 €	8.30



Καταθέσεις

Οι καταθέσεις Πελατών της Τράπεζας το 2022 ανήλθαν στα €279.402 χιλ. έναντι €248.226 χιλ. το 2021, σημειώνοντας αύξηση κατά 12,56%.

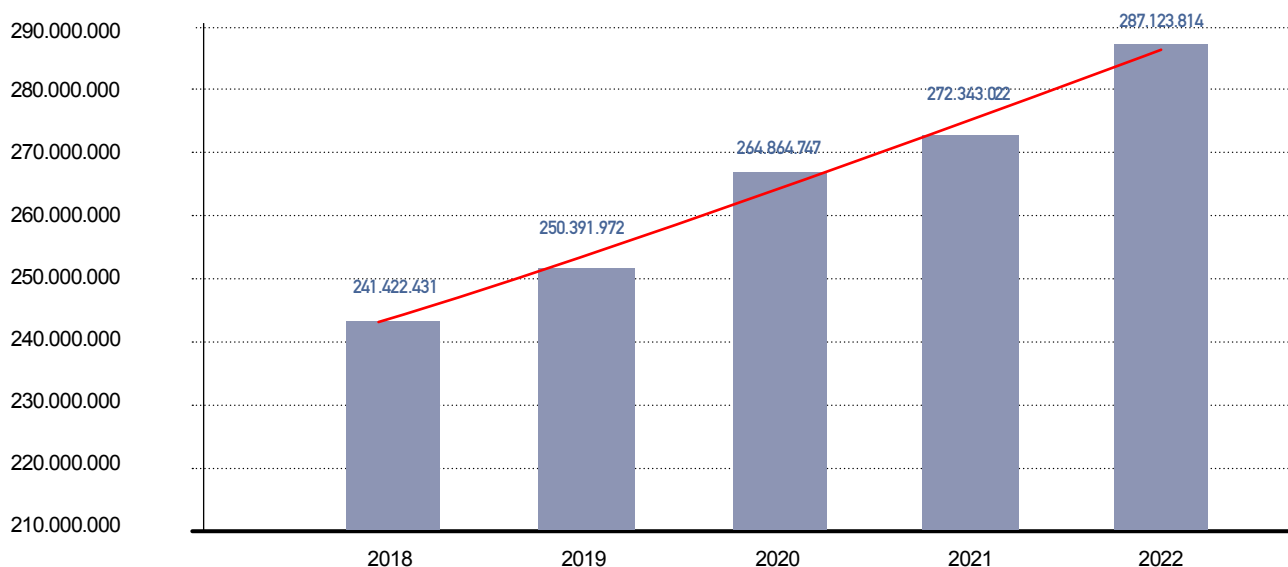
Χαρακτηριστικό των τάσεων της αγοράς αλλά και του γενικότερου κλίματος, είναι και η σύνθεση των καταθέσεων, με τις προθεσμιακές καταθέσεις να καταλαμβάνουν το 46,36 % περίπου των τοποθετήσεων στην Τράπεζα, οι καταθέσεις ταμειυτηρίου το 28,28% και οι καταθέσεις όψεως και τρεχούμενοι το 25,36%.



Χορηγήσεις

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, εφαρμόζοντας συνεπή πολιτική, σημείωσε περιορισμένη πιστωτική επέκταση εντός του 2022. Οι χορηγήσεις στο τέλος του 2022 αυξήθηκαν κατά 5,43% και ανήλθαν σε €287.124 χιλ. έναντι €272.343 χιλ. το 2021, ενισχύοντας τους παραγωγικούς τομείς της τοπικής οικονομίας.

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) την 31.12.22 ανήλθαν σε ποσοστό 37,96% επί του συνόλου του μεικτού υπολοίπου των χορηγήσεων, μειωμένα κατά περίπου 13,22% σε σχέση με την 31.12.21, ως αποτέλεσμα της υλοποίησης της Στρατηγικής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.



6. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Εντός της κλειόμενης χρήσης σχηματίσθηκαν πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, ύψους €3,9 εκατ. (2021: €4,3 εκατ.) και πραγματοποιήθηκαν λογιστικές διαγραφές έναντι σχηματισμένων προβλέψεων ύψους €7,7 εκατ. (2021: €12,2 εκατ.). Έτσι, το συνολικό απόθεμα προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε €49,7 εκατ., έναντι €53,5 εκατ. την 31.12.21, με αποτέλεσμα ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ από προβλέψεις να βελτιωθεί περαιτέρω και να διαμορφωθεί στο 44,2% έναντι 41,5% την 31.12.21.

Ο βαθμός κάλυψης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, αξία εμπράγματων εξασφαλίσεων και αξία λοιπών χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, ανέρχεται σε 90%.

Λοιπές εργασίες

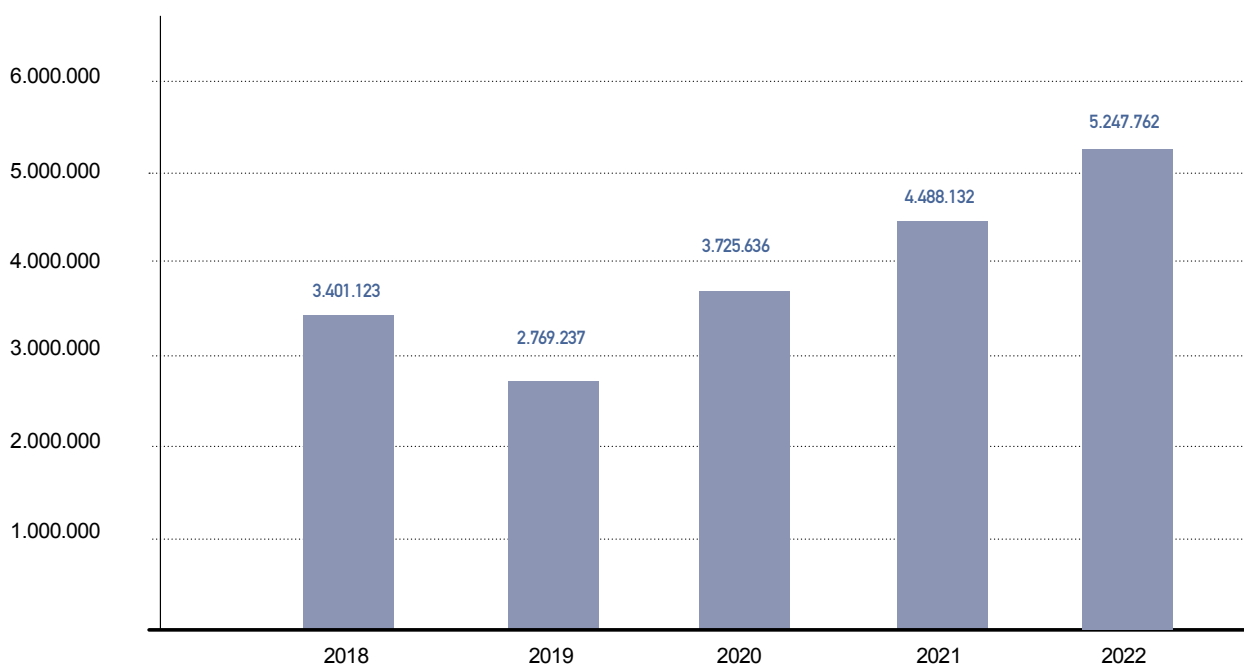
Το υπόλοιπο των εγγυητικών επιστολών σε κυκλοφορία το 2022 ανήλθε σε €35.499 χιλ. και οι εισπραχθείσες προμήθειες από αυτές σε €664 χιλ.

Η Τράπεζα και το 2022 ανέπτυξε περαιτέρω το δίκτυο των εγκατεστημένων σε συνεργαζόμενες επιχειρήσεις POS, προσεγγίζοντας τα 2.500 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 2022 ανήλθε στο ποσό των €106 χιλ.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ 2022

Τα αποτελέσματα χρήσης (κέρδη) προ προβλέψεων για τη χρήση 2022 ανήλθαν σε €5.248 χιλ. έναντι € 4.488 χιλ. το 2021. Το συνολικό ύψος των προβλέψεων για απομείωση απαιτήσεων για το 2022 ανήλθε σε €3.979 χιλ.



4. ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ATM

Η Τράπεζα την 31.12.22 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.

5. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ/ΨΗΦΙΑΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ

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

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

Ακόμη, αναβαθμίστηκε η λειτουργία των ATMs και τέθηκαν σε λειτουργία οι πλέον σύγχρονες, ασφαλείς και εύκολες στη χρήση εφαρμογές ηλεκτρονικής τραπεζικής, μέσω υπολογιστή και κινητού τηλεφώνου.

Η Τράπεζα Ηπείρου προσαρμόζεται στα νέα κανονιστικά δεδομένα για την εξυπηρέτηση των Πελατών διαδικτυακά, με τον εκσυγχρονισμό 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 διαδικτυακά, σε όποιο σημείο κι αν βρίσκεται, χρησιμοποιώντας την πιστωτική ή χρεωστική του κάρτα.

Η Τράπεζα Ηπείρου στέκεται δίπλα στους επιχειρηματίες, διαθέτοντας στην τοπική αγορά 2.500 POS, ενώ τους παρέχει τη δυνατότητα να χειρίζονται τους επαγγελματικούς τους λογαριασμούς από το γραφείο τους.

Η Τράπεζα συνεχίζει να επενδύει στην ασφάλεια των συναλλαγών και πιστοποιεί την ασφάλεια των πληροφοριών κατά ISO 27001, χρησιμοποιώντας ως συμβούλους τις μεγαλύτερες εταιρίες του κλάδου, όπως η NETBULL και η IBM.

Από το 2018 εκπαιδεύει το προσωπικό της και εφαρμόζει τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μετρά για τη διαχείριση και προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ενημερώνοντας με σαφήνεια τους συνεταίρους και πελάτες, στο πλαίσιο της προσαρμογής με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, GDPR (General Data Protection Regulation), σε συνεργασία με την εταιρία SPACE AE.

Έργα που υλοποιήθηκαν το 2022:

Το Δ.Σ. της Τράπεζας έχει εγκρίνει από το 2017 5ετες Αναπτυξιακό Επιχειρηματικό Σχέδιο, η ετήσια αναθεώρηση του οποίου καλύπτει το διάστημα 2019-2023 και περιλαμβάνει 20 έργα Πληροφορικής, προετοιμάζοντας τον ψηφιακό μετασχηματισμό του οργανισμού και ενισχύοντας την ασφάλεια των συστημάτων της.

- Ολοκληρώθηκε η εγκατάσταση & λειτουργία λογισμικού ασφάλειας των H/Y & Servers, που θα υποστηρίξει Full Disk Encryption, Removable media encryption, Deslock + Go portable encryption, File & folder encryption, Outlook plugin form email & attachments, Text & clipboard encryption, Virtual disks & encrypted archives, Centralized management compatible
- Ολοκληρώθηκε η επιλογή του προμηθευτή (SWIFT) για τις νέες υπηρεσίες που αφορούν το Target2, TIPS, T2S
- Τέθηκε σε λειτουργία το S.O.C. σε συνεργασία με εταιρία NetBull, (S.O.C) Monitoring System, για την ασφάλεια των συστημάτων 24/7 (CyberSecurity)

6. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

- Ολοκληρώθηκε η εγκατάσταση της αναβαθμισμένης έκδοσης του Core Banking CSB2, με τον προμηθευτή μας Natech
- Ολοκληρώθηκε η εγκατάσταση της αναβαθμισμένης έκδοσης του e-Banking το οποίο περιλαμβάνει το διαχωρισμό σε Retail & Corporate πελάτες, με τον προμηθευτή μας Natech
- Ολοκληρώθηκε η εγκατάσταση της αναβαθμισμένης έκδοσης του m-Banking, το οποίο περιλαμβάνει πρόσθετες συναλλαγές, όπως πληρωμές, μεταφορές, ανάγνωση QRCode κλπ. με τον προμηθευτή μας Natech
- Ολοκληρώθηκε η εγκατάσταση της αναβαθμισμένης έκδοσης του AML, με τον προμηθευτή μας Natech
- Για την ασφαλέστερη και αποτελεσματικότερη αποθήκευση των αρχείων, προβήκαμε σε αντικατάσταση του μηχανισμού που λαμβάνει καθημερινά τα αντίγραφα ασφαλείας. Μέχρι σήμερα, λειτουργούσαμε με παρωχημένη τεχνολογία, η οποία είναι μη αναβαθμιζόμενη και όχι τόσο αποτελεσματική (tapes). Η νέα διαδικασία υλοποιήθηκε σε συνεργασία με την IBM, Back as a Service, κι εκτός από τα αντίγραφα ασφαλείας σε ειδικό server στον χώρο μας, περιλαμβάνει αυτοματοποιημένη ύπαρξη αντίγραφου ασφαλείας σε χώρο της IBM, όπου λειτουργεί και το Εναλλακτικό Μηχανογραφικό Κέντρο της Τράπεζας
- Αναβαθμίστηκαν 2 Windows Servers, σε αναβαθμισμένη έκδοση Windows Server 2019
- Λόγω άμεσων αναγκών, αναβαθμίστηκε – επεκτάθηκε το storage, με τη προμήθεια νέου εξοπλισμού NETAPP
- Ανανεώθηκε ως DPO η σύμβαση συνεργασίας με τη SPACE, για τη υποστήριξη σε θέματα GDPR
- Ανανεώθηκε η σύμβαση συνεργασίας με τη ADACOM A.E., για τη υποστήριξη σε θέματα ασφαλείας Π.Σ.
- Ολοκληρώθηκε η προμήθεια και εγκατάσταση λογισμικού Patch-Management
- Ολοκληρώθηκε η αντικατάσταση όλων των παλιών POS, περίπου 2.300 τεμάχια, με νέας τεχνολογίας Android
- Για την καλύτερη διαχείριση των συμβάσεων POS με τους εμπόρους, στα πλαίσια της αντικατάστασης 2.300 POS αλλά και της προμήθειας νέων, έγινε χρήση λογισμικού ηλεκτρονικών υπογραφών
- Πραγματοποιήθηκε εγκατάσταση ειδικού κλιματιστικού για θερμοκρασία & υγρασία στο Computer Room
- Ολοκληρώθηκε η αντικατάσταση των routers & switches που ήταν end-of-support



6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην εκτίμηση και την παρακολούθηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Οι πιο σημαντικοί κίνδυνοι 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. Μέσω των κατάλληλων μηχανισμών, η Τράπεζα 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, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της τράπεζας, και 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.

Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων

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

Στο πλαίσιο μιας 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 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 2022 αναθεωρήθηκαν και οι σχετικοί δείκτες/όρια 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 διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται.

Στην Πρώτη Γραμμή Άμυνας είναι οι εμπορικές και οι λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας, όπως αυτές εντοπίζονται στην καθημερινή της λειτουργία, 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 τη 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 Εσωτερικού Ελέγχου 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.

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 31.12.2022, με βάση τις μελλοντικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε διάστημα τριών ετών.

Η ΔΑΕΕΚ περιγράφει αναλυτικά τη 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.

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 δυναμικές 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 μιας 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 Ανάκαμψής 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 ροών εργασίας του ΣΧ.ΑΝ (π.χ. δείκτες ανάκαμψης, ακραία σενάρια, επιλογές ανάκαμψης, κτλ.), καθώς και στον σχεδιασμό της εσωτερικής διακυβέρνησης και των σχετικών διαδικασιών.

7. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Η Εταιρική Διακυβέρνηση είναι ένα σύστημα αρχών και πρακτικών βάσει του οποίου οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, ώστε να διαφυλάσσονται και να ικανοποιούνται τα έννομα συμφέροντα όλων όσων συνδέονται με αυτή.

Η εταιρική διακυβέρνηση της Τράπεζας διέπεται από τον Ν. 4261/2014 που αφορά στα Πιστωτικά Ιδρύματα και εποπτεύεται από την ΤτΕ. Το σύστημα διακυβέρνησης ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και στηρίζεται στην προσέγγιση, κατανόηση, ανάληψη και επιτυχή διαχείριση κάθε είδους κινδύνου.

Ήδη, από τις αρχές του 2020 τέθηκε σε εφαρμογή αναθεωρημένος Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος αναπτύσσεται σε υφιστάμενες ή/και υπό αναθεώρηση πολιτικές, κανονισμούς και διαδικασίες, με σκοπό τη δημιουργία πλήρους εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου, για την εύρυθμη καθημερινή λειτουργία της οργανωτικής δομής.

Ο Κανονισμός Εταιρικής διακυβέρνησης αντικατοπτρίζει την ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού επιχειρηματικού μοντέλου με την παράλληλη εμπέδωση μια ενιαίας επιχειρηματικής φιλοσοφίας, επιτυγχάνοντας μεταξύ άλλων:

- Την εγκαθίδρυση μίας σαφούς οργανωτικής δομής
- Τη θέσπιση ξεκάθαρων γραμμών αναφοράς της Τράπεζας
- Την αναλυτική περιγραφή της Ιεραρχίας των μονάδων που απαρτίζουν την οργανωτική δομή της Τράπεζας
- Την απόδοση διακριτών και ανεξάρτητων αρμοδιοτήτων στις εμπλεκόμενες με τη διαχείριση κινδύνων και τον εσωτερικό έλεγχο μονάδες

Το Διοικητικό Συμβούλιο, έχοντας την τελική ευθύνη και τη γενική εποπτεία του τρόπου εφαρμογής του Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον αξιολογεί και ζητά την αναπροσαρμογή του, όποτε αυτό κριθεί σκόπιμο.

Η επιτυχής διοίκηση και αποτελεσματικότητα της Τράπεζας συμπληρώνεται από μία σειρά Επιτροπών σε εναρμόνιση με τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Διακρίνονται στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και στις λοιπές Επιτροπές της Διοίκησης, υπεύθυνες για εξειδικευμένα θέματα που χρήζουν ανάλογης διαφάνειας και τεχνικής κατάρτισης.

8. ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

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 αρμοδιότητάς 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 τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA), αναπτύσσοντας διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και 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 το σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει ο Εσωτερικός Έλεγχος, αφουγκράζεται τις ανάγκες λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, την οποία ενισχύει με κάθε πρόσφορο μέσο, όπως η συνεργασία που έχει αναπτυχθεί με εξωτερικό σύμβουλο πολυετούς εμπειρίας.

9. ΜΟΝΑΔΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης λειτουργεί ώστε να διασφαλισθεί ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, εφαρμόζοντας για το σκοπό αυτό τις βέλτιστες πρακτικές. Λειτουργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρησιακές μονάδες που ελέγχει και έχει απευθείας γραμμή αναφοράς στην ανώτερη Διοίκηση και στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, ώστε να ενισχύεται η λειτουργία της και κατοχυρώνεται η ανεξαρτησία της.

Η Μονάδα υποστηρίζει την Τράπεζα στη διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, εποπτεύοντας και συντονίζοντας τη συμμόρφωση της με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, τους κανόνες των Εποπτικών Αρχών, καθώς και τους εσωτερικούς κανόνες που έχουν υιοθετηθεί. Στην ευθύνη της είναι η διαπίστωση και διαχείριση σύγκρουσης συμφερόντων, η εταιρική διακυβέρνηση, καθώς και η επικοινωνία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές. Επιπλέον, στην ευθύνη της Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι το πλαίσιο Αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ). Το 2021 εγκρίθηκε από το Δ.Σ. νέα Πολιτική αντιμετώπισης των ΞΧ/ΧΤ, εναρμονισμένη με τις νέες εθνικές και ευρωπαϊκές απαιτήσεις και βέλτιστες πρακτικές.

Αναβαθμίστηκε το ηλεκτρονικό σύστημα παρακολούθησης των συναλλαγών και δημιουργίας σημάνσεως για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές.

Στον σχεδιασμό για το 2023 είναι η επικαιροποίηση της Πολιτικής της Μονάδας και η υιοθέτηση νέου Εγχειρίδιου διαδικασιών για την Αντιμετώπιση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, όπως και η εκπαίδευση του συνόλου του προσωπικού για την αντιμετώπιση τυχόν προσπαθειών χρησιμοποίησης της Τράπεζας για ΞΧ/ΧΤ.

Τόσο ο προβλεπόμενος από την ΠΔΤΕ 2577/2006 τριετής έλεγχος από ανεξάρτητο ελεγκτή όσο και ο σημαντικός ετήσιος έλεγχος επισήμαναν ότι η λειτουργία της μονάδας είναι ικανοποιητική.

Στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα του Υπευθύνου Ασφάλειας Πληροφοριών, λειτουργία που υποστηρίζεται από εξειδικευμένο εξωτερικό σύμβουλο.

Το 2023 έχει προγραμματιστεί πέραν των τεχνικών μέτρων, η επικαιροποίηση της εκτίμησης Κινδύνων στα Πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας, η διενέργεια δοκιμών ευπάθειας και η εκπαίδευση του συνόλου του προσωπικού.

Τέλος, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποτελεί το σημείο επαφής με τον Υπεύθυνο Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, στο πλαίσιο συνεργασίας με εξειδικευμένη εταιρία του κλάδου.

10. ΥΛΙΚΟΤΕΧΝΙΚΗ ΥΠΟΔΟΜΗ

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.

Στο 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

11. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Η Τράπεζα διαθέτει στην αγορά πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταθετικά προϊόντα υψηλών αποδόσεων, ασφαλιστικά προϊόντα, και χορηγητικά προϊόντα επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής, τα οποία 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 τους αναγκών και λοιπών καταναλωτικών αναγκών

Προϊόντα Χρηματοδοτήσεων:

- **Μικροπιστώσεις EaSI:** Παροχή χρηματοδοτικής στήριξης για την πρόσβαση δικαιούχων σε μικροπιστώσεις μέχρι €25.000 με την εγγύηση του ΕΤαΕ, για κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης και χρηματοδότησης αγοράς παγίων στοιχείων. Παράλληλα, στο πρόγραμμα συμπεριλαμβάνεται και η παροχή εστιασμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης, κατάρτισης, συμβουλευτικής υποστήριξης και καθοδήγησης (υπηρεσίες Mentoring) στους δικαιούχους που θα ενταχθούν στο πρόγραμμα.

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

Κρατικά προγράμματα στήριξης πληττόμενων από την πανδημία:

• **ΤΕΠΙΧ II:** Με το υποπρόγραμμα επενδυτικών δανείων της Δράσης «**Επιχειρηματική Χρηματοδότηση**» του Ταμείου Επιχειρηματικότητας II (ΤΕΠΙΧ II) προωθείται η διευκόλυνση της πρόσβασης των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε χρηματοδοτικούς μηχανισμούς, οι οποίοι ενισχύουν την επενδυτική δραστηριότητα της χώρας.

• **Πρόγραμμα Εξοικονομώ – Αυτονομώ και Εξοικονομώ 2022:** Τα Προγράμματα του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας, έχουν Δικαιούχο την **Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα** και παρέχουν χρηματοδότηση για την υλοποίηση παρεμβάσεων, με στόχο την εξοικονόμηση ενέργειας στον οικιακό κτηριακό τομέα, τη μείωση της ενεργειακής κατανάλωσης και κατά συνέπεια του ενεργειακού κόστους, με όφελος ειδικά για τα χαμηλά και μεσαία εισοδήματα.

Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετέχει σε Προγράμματα μέσω της Ελληνικής Αναπτυξιακής τράπεζας που ευρίσκονται ήδη εν εξελίξει και είναι το «**Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας**» και το «**Ταμείο Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας**». Η Τράπεζα συμμετέχει επίσης στο Πρόγραμμα «**ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ**» που αφορά την παροχή δανείων σε νέους από 25-39 ετών για την αγορά έτοιμης πρώτης κατοικίας, σύμφωνα με τους όρους του σχετικού Προγράμματος.

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.

12. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Η ιδέα του συνεταιρισμού πάνω στην οποία 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	2022	2021
Δημόσιο (φόροι, εισφορές κ.λπ.)	1.740	1.594
Ασφαλιστικά Ταμεία	947	998
Προσωπικό	1.978	1.808
Χορηγίες	28	13
ΣΥΝΟΛΟ (ποσά σε χιλ. ευρώ)	4.693	4.413

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.



7 Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσεως 2022

1. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	12.229.537	11.432.526
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(1.995.438)	(1.973.281)
Καθαρά έσοδα από τόκους	10.234.099	9.459.244
Εσοδα προμηθειών	1.784.985	1.436.365
Εξοδα προμηθειών	(57.258)	(7.942)
Καθαρά έσοδα / (έξοδα) από προμήθειες	1.727.727	1.428.423
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	106.561	101.863
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	106.561	101.863
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	1.380.335	591.030
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	13.448.722	11.580.561
Δαπάνες προσωπικού	(3.386.118)	(3.201.074)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	(4.115.616)	(3.387.312)
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	(699.226)	(504.043)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού & άλλων κινδύνων	(3.900.471)	(4.368.834)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	1.347.291	119.298
Φόροι	(466.965)	(35.797)
Καθαρά Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	880.325	83.501
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα)		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:		
Κέρδη (ζημιές) από αναλογιστική μελέτη	3.660	1.198
Αναλογών φόρος	(1.061)	(347)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	2.599	850
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Α+Β)	882.924	84.351

2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ*(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)*

	31.12.2022	31.12.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	36.696.685	17.398.053
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	7.799.206	13.901.460
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	237.430.051	218.819.724
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:		
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	234.127	234.127
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο κόστος	60.000	60.000
Ακίνητα επενδύσεων	6.273.395	5.440.808
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	32.000	47.301
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.319.160	1.119.074
Ενσώματα πάγια στοιχεία	6.059.772	5.105.126
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	10.014.227	10.387.115
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.610.227	14.689.373
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	3.228.239	0
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	317.757.088	287.202.161
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.907.102	6.174.466
Υποχρεώσεις προς πελάτες	279.402.189	248.226.190
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.100.000	6.100.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	174.939	168.634
Προβλέψεις για κινδύνους και βαρη	100.000	100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	3.492.390	2.899.820
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	95.083	
Σύνολο Παθητικού	292.271.703	263.669.110
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	22.502.365	21.564.024
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	9.185.892	9.054.687
Αποθεματικά	1.817.663	1.817.663
Αποτελέσματα εις νέον	(8.020.535)	(8.903.323)
Ίδια κεφάλαια συνεταιρίων Τράπεζας	25.485.385	23.533.051
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	317.757.088	287.202.161

3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ*(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)*

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουρίου 2021	20.263.059	8.885.045	1.817.663	(8.987.675)	21.978.093
Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους	0	0	0	83.501	83.501
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	850	850
Αύξηση κεφαλαίου	1.300.965	169.642	0	0	1.470.606
Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021	21.564.023	9.054.687	1.817.663	(8.903.323)	23.533.051
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουρίου 2022	21.564.023	9.054.687	1.817.663	(8.903.323)	23.533.051
Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους	0	0	0	880.325	880.325
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	2.599	2.599
Αύξηση κεφαλαίου	938.341	131.205	0	0	1.069.546
Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022	22.502.364	9.185.892	1.817.663	(8.020.535)	25.485.385

4. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ*(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)*

	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	1.347.291	119.298
Πλέον / μείον προσαρμογές για :		
Απομειώσεις και προβλέψεις	3.900.471	4.368.834
Αποσβέσεις	699.226	504.043
Παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	9.965	25.013
Λοιπές προσαρμογές	(759.176)	(147.083)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	5.197.777	4.870.105
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα	6.102.254	1.845.560
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(22.471.088)	(19.299.069)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	5.944.886	(4.204.341)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(3.267.364)	870.489
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	31.175.999	1.445.369
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	674.806	869.424
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	23.357.270	(13.602.462)
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(1.700.898)	(667.403)
Πώληση επενδυτικών ακινήτων	401.000	268.385
Απόκτηση επενδυτικών ακινήτων	(3.640.040)	(1.520.691)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(4.939.939)	(1.919.709)
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	(188.247)	(188.203)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	1.069.546	1.470.606
Έκδοση/ (αποπληρωμή) πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων	0	79.000
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	881.299	1.361.403
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)	19.298.631	(14.160.768)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	17.398.053	31.558.822
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	36.696.685	17.398.053

8 Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περιλήψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, 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 παράγραφο 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 ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών**Σημαντικότερα θέματα ελέγχου****Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας**

Η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2022 εμφανίζει ποσό € 287,1 εκατ. (2021: € 272,3 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και € 49,7 εκατ. (2021: € 53,5 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών.

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης 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 θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων από πελάτες αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου και σημαντικό κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος:

- Στηρίζεται στην εφαρμογή μιας λογιστικής αρχής (ΔΠΧΑ 9) που απαιτεί εκτιμήσεις και κρίσεις που εμπειρεύουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.
- Γίνεται άσκηση κρίσης για την ορθή κατάταξη των δανείων και του τρόπου με τον οποίο γίνεται η επιμέτρηση τους.
- Ο υπολογισμός της απομείωσης απαιτεί σημαντική κρίση από τη Διοίκηση για τα μακροοικονομικά κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- Απαιτεί κρίση από την πλευρά της διοίκησης για να διαπιστώσει αν υπάρχει αύξηση πιστωτικού κινδύνου.
- Απαιτεί κρίση για τον σωστό σχεδιασμό των μαθηματικών τύπων και δεδομένων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- Απαιτεί αξιολόγηση από τη Διοίκηση των αποτελεσμάτων των μοντέλων επιμέτρησης αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου που εμπειρεύουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.
- Επίδραση της πανδημίας του Covid -19 και 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 απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 3.1, 4.1, 4.2 και 16 των οικονομικών καταστάσεων.

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες και τις πολιτικές που εφαρμόστηκαν από τη διοίκηση σε σχέση με τις απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών. Οι διαδικασίες επαλήθευσης που επιλέξαμε να εφαρμόσουμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας συμπεριλάμβαναν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- Την αξιολόγηση της πληρότητας 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.
- Την αξιολόγηση της συνέπειας της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ως προς την απομείωση σε ατομική βάση επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου και αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης 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.
- Την αξιολόγηση της καταλληλότητας των αναπροσαρμογών που πραγματοποίησε η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις, περιλαμβανομένης της επίδρασης από την κρίση της πανδημίας COVID-19.
- Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης.
- 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.
- Διενεργήσαμε ολική συμφωνία των ανωτέρω αρχείων με τους λογαριασμούς γενικής λογιστικής της Τράπεζας και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχο μας
Πληροφοριακά συστήματα	
<p>Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε πληροφορίες που παράγονται από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και/ή τις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλίδες (δηλ. υπολογισμούς, συμφωνίες) που έχουν υλοποιηθεί στα συστήματα αυτά.</p> <p>Η φύση, η πολυπλοκότητα και η αυξημένη χρήση των πληροφοριακών συστημάτων, σε συνδυασμό με τον μεγάλο όγκο των συναλλαγών που τίθενται σε επεξεργασία σε καθημερινή βάση μέσω αυτών, αυξάνουν τον κίνδυνο μη αποτελεσματικής διασύνδεσης μεταξύ πληροφοριακών συστημάτων και δεδομένων, καθώς και τον κίνδυνο που σχετίζεται με τον βαθμό αξιοπιστίας της παραγόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Επιπρόσθετα, το τραπεζικό περιβάλλον υπόκειται σε εσωτερικές και εξωτερικές απειλές οι οποίες σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου. Με βάση τα παραπάνω το συγκεκριμένο θέμα αξιολογήθηκε ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.</p>	<p>Στις ελεγκτικές διαδικασίες μας περιλαμβάνονται:</p> <ul style="list-style-type: none"> Κατανοήσαμε το περιβάλλον του IT με τη χρήση εμπειρογνώμονα (IT specialist), με σκοπό να εντοπιστούν οι σχετικοί κίνδυνοι. Αξιολογήσαμε την ανθεκτικότητα της ασφάλειας των πληροφοριών της Τράπεζας, επισκοπώντας το σχεδιασμό των κυριότερων διαδικασιών και δικλίδων επί των πληροφοριακών συστημάτων, που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική αναφορά. Πιο συγκεκριμένα, αξιολογήσαμε τη διαχείριση των προσβάσεων, των αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής για το επίπεδο εφαρμογής των συστημάτων που εμπίπτουν στο εύρος του ελέγχου. Αφού αξιολογήσαμε την ποιότητα των διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας αναφορικά με τα πληροφοριακά συστήματα και προκειμένου να βασιστούμε στην παραγόμενη συστημική πληροφορία (δηλ. δεδομένα και αναφορές), πραγματοποιήσαμε επιπρόσθετες διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	
<p>Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε € 10 εκατ., σε σύγκριση με € 10,4 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, μέρος των οποίων δε βασίζεται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία αλλά αφορά σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπíπτουν 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.</p> <p>Η επιμέτρηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων 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).</p> <p>Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 3.4, 13 και 21 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εκτιμήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε από την διοίκηση για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών.</p> <p>Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 των γνωστοποιήσεων σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Αξιολόγηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (Going concern)	
Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
<p>Η Τράπεζα, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2022, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, των οικονομικών μεγεθών της και του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο η Τράπεζα θα δραστηριοποιείται τους προσεχείς 12 μήνες.</p> <p>Εστιάσαμε στο θέμα αυτό, λόγω των σημαντικών εκτιμήσεων και παραδοχών της διοίκησης σχετικά με:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Το μακροοικονομικό περιβάλλον, τις υφιστάμενες αβεβαιότητες και τις τρέχουσες γεωπολιτικές εξελίξεις στην Ελλάδα και την Ευρώπη • Το επιχειρησιακό σχέδιο και τον στρατηγικό ανασχεδιασμό της Τράπεζας • Την διαμορφούμενη κεφαλαιακή της επάρκεια, ρευστότητα και κερδοφορία. <p>Σχετική αναφορά γίνεται στη σημειώσεις 2.2 και 5 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων τις κάτωθι διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Συζητήσαμε με τη διοίκηση και αξιολογήσαμε το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο της Τράπεζας στο πλαίσιο των τρεχουσών μακροοικονομικών συνθηκών. • Εξετάσαμε το εύλογο των βασικών παραδοχών του ως άνω επιχειρηματικού σχεδίου. • Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των προβλέψεων της διοίκησης εξετάζοντας τα απολογιστικά στοιχεία των προηγούμενων χρήσεων. • Αξιολογήσαμε την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας και τις διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης (καταθέσεις, λοιπά πιστωτικά μέσα & δάνεια). • Αξιολογήσαμε την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.2 και 5 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το θέμα αυτό.

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 χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικών 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 αν 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 σε αυτές τις ενέργειες.

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό 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 δύνανται 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 χρηματοοικονομικές 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 την 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 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 την 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 τον 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 καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2022.

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 που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 34 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 28/6/2013 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 10 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 1 Ιουνίου 2023
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλέξανδρος Α. Τσακανίκας

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 48641



Grant Thornton

An instinct for growth™

9 Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων για τη Χρήση 01.01.2022-31.12.2022

1. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Οι καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα αποτελούν υποχρεωτικές καταθέσεις αποθεματικού και δεν είναι διαθέσιμες για χρήση κατά τις ημερήσιες εργασίες του Οργανισμού.

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο	3.191.072	2.818.121
Επιταγές εισπρακτικές μέσω του Γραφείου Συμφητισμού	1.353.053	2.240.987
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	32.152.559	12.338.945
Σύνολο	36.696.685	17.398.053

2. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

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

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	7.799.206	13.901.460
Σύνολο	7.799.206	13.901.460

3. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις από δάνεια κατά Πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) Ιδιώτες	51.564.601	50.665.400
Στεγαστικά	39.270.116	38.764.355
Καταναλωτικά	12.294.485	11.901.045
Επιχειρηματικά	233.657.553	219.486.795
Γεωργία - κτηνοτροφία	24.789.736	19.554.745
Εκμετάλλευση ακινήτων	4.151.449	4.774.154
Εμπόριο	47.349.681	49.098.612
Ενέργεια	38.043.212	20.021.409
Κατασκευές	19.795.586	24.378.194
Μεταποίηση	28.551.079	27.879.490
Μεταφορές και Logistics	6.793.267	6.596.288
Τουρισμός	49.366.131	48.739.480
Υπηρεσίες	9.994.452	6.800.321
Λοιπές	4.822.960	11.644.103
Δημόσιος Τομέας	1.901.660	2.190.827
Σύνολο (προ απομείωσης)	287.123.814	272.343.022
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-49.693.763	-53.523.298
Σύνολο	237.430.051	218.819.724

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση 2022

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

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ	Ποσά σε €
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	61.235.729
Μεταβολές από 01.01 έως 31.12.2021	
Ζημιές απομείωσης χρήσεως	4.108.362
Αποταξινόμηση απομείωσης Προμηθειών Εγγυητικών επιστολών σε δάνεια	352.000
Διαγραφές	-12.172.793
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	53.523.298
Μεταβολές από 01.01 έως 31.12.2022	
Ζημιές απομείωσης χρήσεως	3.860.761
Διαγραφές	-7.690.296
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	49.693.763

4. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ

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

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις	61.020	61.020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	2.232.107	2.232.107
Μείον προβλέψεις για υποτιμήσεις	(2.059.000)	(2.059.000)
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο κόστος		
Τραπεζικές ομολογίες	60.000	60.000
Σύνολο	294.127	294.127

5. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η μεταβολή των άυλων περιουσιακών στοιχείων έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Software και λοιπά δικαιώματα	Σύνολο
Μικτή Λογιστική Αξία	1.774.437	1.774.437
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(906.577)	(906.577)
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2021	867.860	867.860
Μικτή Λογιστική Αξία	2.111.159	2.111.159
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(992.085)	(992.085)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2021	1.119.074	1.119.074
Μικτή Λογιστική Αξία	2.492.403	2.492.403
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(1.173.243)	(1.173.243)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2022	1.319.160	1.319.160

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση 2022

Ποσά σε €	Software και λοιπά	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2021	867.860	867.860
Προσθήκες	348.286	348.286
Αποσβέσεις	(97.072)	(97.072)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2021	1.119.074	1.119.074
Προσθήκες	391.982	391.982
Αποσβέσεις	(191.896)	(191.896)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2022	1.319.160	1.319.160

Το ποσό €517 χιλ. αφορά εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο, σχετικά με την ανάπτυξη ολοκληρωμένου τραπεζικού λογισμικού συστήματος.

6. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

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

Ποσά σε €	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	4.397.640	1.119.396	1.452.530	461.989	46.479	1.739.238	9.217.272
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(542.837)	(900.764)	(1.247.323)	(311.826)	(44.165)	(1.458.259)	(4.505.173)
Λογιστική αξία την 1.1.2021	3.854.803	218.632	205.207	150.163	2.315	280.979	4.712.099
Μικτή Λογιστική αξία	4.397.640	1.242.800	1.862.990	513.905	46.479	883.035	9.946.849
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(609.905)	(989.816)	(1.333.780)	(331.308)	(46.479)	(1.530.436)	(4.841.723)
Λογιστική αξία την 31.12.2021	3.787.735	252.985	529.210	182.597	0	352.599	5.105.126
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 31.12.2022	3.767.908	184.849	447.665	175.619	0	1.483.731	6.059.772

Ποσά σε €	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1.1.2021	3.854.803	218.632	205.207	150.164	2.315	280.979	4.712.099
Προσθήκες	0	123.405	325.984	51.915	0	143.797	654.101
Αποσβέσεις	(67.068)	(89.052)	(156.878)	(19.482)	(2.315)	(72.177)	(406.971)
Λογιστική αξία την 31.12.2021	3.787.735	252.985	529.210	182.597	0	352.599	5.105.126
Προσαρμογές	0	0	99.046	0	0	0	99.046
Προσθήκες	47.240	0	6.7740	17.664	0	1.338.608	1.410.286
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	0	0	0	0	(47.356)	(47.356)
Αποσβέσεις	(67.068)	(68.135)	(187.364)	(24.642)	0	(160.120)	(507.330)
Λογιστική αξία την 31.12.2021	3.767.908	184.849	447.665	175.619	0	1.483.731	6.059.772

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα δεν είχε δέσμευση για κεφαλαιουχικές δαπάνες.

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση 2022

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

Δεν υφίστανται προσημειώσεις επί των παγίων της Τράπεζας.

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

Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων		
Αποσβέσεις κτηρίων	322.567	312.998
Αποσβέσεις μηχανημάτων	24.642	19.482
Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων	0	2.315
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	160.120	72.177
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	191.896	97.072
Σύνολο	699.226	504.043

7. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

Ποσά σε €	Επενδύσεις σε ακίνητα	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2021	4.041.419	4.041.419
Αλλαγές εύλογης αξίας	128.698	128.698
Προσθήκες	1.520.691	1.520.691
Πωλήσεις - Μειώσεις	(250.000)	(250.000)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2021	5.440.808	5.440.808
Αλλαγές εύλογης αξίας	759.176	759.176
Προσθήκες	3.640.040	3.640.040
Αναταξινόμηση σε Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προσωριζόμενα προς πώληση	(3.118.389)	(3.118.389)
Αναταξινόμηση σε ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	(47.240)	(47.240)
Πωλήσεις - Μειώσεις	(401.000)	(401.000)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2022	6.273.395	6.273.395

Τα αποκτηθέντα επενδυτικά ακίνητα προήλθαν από πλειστηριασμούς προσημειωμένων ακινήτων, στους οποίους η Τράπεζα πλειοδότησε.

8. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους προκύπτουν ως εξής:

Ποσά σε €	Υπόλοιπο την 31.12.2021	Στα αποτελέσματα	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ	
			Στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο την 31.12.2022
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(520.220)	32.861		(487.358)
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(118.000)	(10.563)		(128.563)
Άυλα πάγια στοιχεία	0	(111.939)		111.939
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους & αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	1.411.601	118.664		1.530.265
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις που δύνανται να μετατραπούν σε απαίτηση έναντι Ελληνικού Δημοσίου	8.672.071	(390.823)		8.281.248
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	48.904	2.890	(1.006)	50.732
Απομείωση συμμετοχών	598.848	4.437		603.285
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	0	5.152		5.152
Επίδραση ΔΠΧΑ 16	155.313	(23.904)		131.409
Λοιπά	138.599	1.342	55	139.997
Σύνολο	10.387.116	(371.883)	(1.006)	10.014.227

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση 2022

Ποσά σε €	Υπόλοιπο την 31.12.2021	ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ		
		Έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη καθορισμένη
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(487.358)			(487.358)
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(128.563)		(128.563)	
Άυλα πάγια στοιχεία	111.939			111.939
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους & αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	1.530.265		1.530.265	
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις που δύνανται να μετατραπούν σε απαίτηση έναντι Ελληνικού Δημοσίου	8.281.248		8.281.248	
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	50.732			50.732
Απομείωση συμμετοχών	603.285			603.285
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	5.152	5.152		
Επίδραση ΔΠΧΑ 16	131.409	72.791	58.674	
Λοιπά	139.997	75.180		64.817
Σύνολο	10.014.227	153.123	9.741.623	119.537

Κατά την 31.12.2022, 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 €8.281.248.

9. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο εγγυήσεως καταθέσεων	2.492.116	3.792.688
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	1.837.784	3.848.109
Απαιτήσεις από παροχή υπηρεσιών	197.089	125.279
Απαιτήσεις από προγράμματα	9.538	10.626
Απαιτήσεις από πλειστηριασμούς	3.152.303	5.997.413
Λοιπές απαιτήσεις	1.612.985	1.602.215
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(691.587)	(686.958)
Σύνολο	8.610.227	14.689.373

10. ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΟΡΙΖΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

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

Ποσά σε €	31.12.2022
Ενεργητικό	
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	3.228.239
Σύνολο	3.228.239
Παθητικό	
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(95.083)
Σύνολο	(95.083)

11. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Όψεως	2.907.102	6.174.466
Σύνολο	2.907.102	6.174.466

12. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	10.557.667	9.109.599
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	32.400.402	29.730.722
Καταθέσεις όψεως δημοσίων οργανισμών	7.081.256	6.239.961
Καταθέσεις ταμειευτηρίου	73.719.408	66.045.519
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	119.210.174	117.567.716
Καταθέσεις προθεσμίας επιχειρήσεων	30.983.707	14.025.138
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	5.449.576	5.279.310
Σύνολο	279.402.189	248.226.190

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 δεν είχε υποχρέωση απόδοσης τέτοιων ποσών στο Δημόσιο.

Στα ανωτέρω κονδύλια συμπεριλαμβάνονται δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων ποσού €275,6 χιλ. κατά την 31.12.2022 έναντι €235,3 χιλ. κατά την 31.12.2021.

13. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το Διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας με βάση την απόφαση του Ν. 93/19.11.2020 και σε συνέχεια της απόφασης της Γ.Σ Ν. 106/24-09-2020 αποφάσισε να κάνει χρήση του δικαιώματος επαναγοράς των Ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ποσού €6.021.000 με ημερομηνία έκδοσης 31.12.2015, επιτόκιο 8% και αρχική διάρκεια 10 ετών, και ταυτόχρονα με την επαναγορά να εκδώσει ονομαστικά νέα Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης για ποσό €6.100.000, διάρκειας 10ετών και ετήσιο επιτόκιο 7,00% με ιδιωτική τοποθέτηση. Τα Ομόλογα είναι μη εξασφαλισμένα και κατατάσσονται εξολοκλήρου μετά τις απαιτήσεις πλήρους εξασφάλισης όλων των άλλων πιστωτών της Τράπεζας. Συμμετείχαν 44 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 και ετήσιο επιτόκιο 7,00%.

Οι όροι έκδοσης των ομολόγων περιγράφονται και συνοπτικά κατωτέρω:

Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	
Ημερομηνία έκδοσης	20.05.2021
Ημερομηνία λήξης	20.05.2031
Έτη - δόσεις	Εφάπαξ στο 10ο έτος
Ποσό	6.100.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	10.000
Τιμή διάθεσης	10.000
Πλήθος ομολογίων	610
Επιτόκιο	7,00%
Περίοδος τοκομεριδίου	6μηνη

14. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

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 αποχωρήσεων 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:

Υποχρεώσεις Ισολογισμός		
Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	174.939	168.634
Σύνολο	174.939	168.634

Η κίνηση του λογαριασμού στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και η σχετική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων και του συνολικού εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Μεταβολή στην παρούσα αξία		
Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Υποχρέωση στην έναρξη της χρήσεως	168.634	144.818
Τρέχων κόστος υπηρεσίας	46.874	23.999
Κόστος επιτοκίου	1.012	1.014
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(37.920)	0
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές χρήσεως -Οικονομικές υποθέσεις	(3.660)	(1.198)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσης	174.939	168.634

15. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη		
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	100.000	100.000
Σύνολο	100.000	100.000

Το ανωτέρω ποσό αυτό αφορά σωρευμένες προβλέψεις για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2016 έως 2021.

16. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Μερίσματα πληρωτέα	110.037	116.189
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	59.970	11.049
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	136.420	134.517
Φορολογικές υποχρεώσεις	330.072	240.971
Επιταγές πληρωτέες	793.457	683.429
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων & διαπραγματευτικές συναλλαγές	1.039.629	498.958
Υποχρεώσεις μισθώσεων	453.327	535.562
Λοιπά	569.478	679.146
Σύνολο	3.492.390	2.899.820

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση 2022

Την 31 Δεκεμβρίου 2022, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού €569 χιλ. αφορούν κυρίως σε (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές και (β) σε λοιπές υποχρεώσεις, μεταξύ των οποίων υφίστανται και δεδουλευμένοι τόκοι του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ποσού €42 χιλ. περίπου.

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

Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	535.562	242.885
Προσθήκες	6.774	325.984
Τροποποιήσεις/ τερματισμός συμβάσεων	99.046	154.897
Έξοδα από τόκους	19.991	14.824
Πληρωμές μισθωμάτων κατά τη διάρκεια του έτους	(208.047)	(203.027)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	453.327	535.562

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Την 31 Δεκεμβρίου του 2022, οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε €453.327 (2021: €535.562) και προεξοφλήθηκαν με μέσο σταθερό επιτόκιο 5,00 % (2021: 5,00 %). Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν τα επτά (7) κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί ως υποκαταστήματα, δύο (2) μισθώματα θυρίδας, τρία (3) μισθώματα ATMs και πέντε (5) μισθώματα αυτοκινήτων.

17. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύεται σε 45.004.729 μερίδες των €0,50 έκαστην. Η κίνηση των μερίδων στην κλειόμενη χρήση είχε ως εξής:

Ποσά σε €	Αριθμός Μερίδων	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2021	40.526.118	0,5	20.263.059
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	2.601.929	0,5	1.300.965
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2021	43.128.047	0,5	21.564.024
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2022	43.128.047	0,5	21.564.024
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.876.682	0,5	938.341
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2022	45.004.729	0,5	22.502.365

18. ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Διαφορά έκδοσης κεφαλαίου υπέρ το άρτιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2021	8.885.045
Κινήσεις Περιόδου	169.642
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2021	9.054.687
Κινήσεις Περιόδου	131.205
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2022	9.185.892

19. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Η κίνηση των αποθεματικών έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικά καταστατικού	Δικαίωμα εγγραφής	Αποθεματικό εξόδου μελών	Αφορολόγητα αποθεματικά	N.1882/90	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2021	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές/ διαγραφές συνεταιίρων	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2021	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Υπόλοιπο Έναρξης 01.01.2022	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές/ διαγραφές συνεταιίρων	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2022	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663

20. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	229.083	68.087
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	12.000.454	11.364.439
Σύνολο	12.229.537	11.432.526
Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(24.755)	0
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(1.439.775)	(1.403.098)
Ομολογιών εκδόσεων μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(427.000)	(447.823)
Τόκοι μισθωμένων ακινήτων	(19.991)	(14.824)
Λοιποί	(83.917)	(107.536)
Σύνολο	(1.995.438)	(1.973.281)
Καθαρό έσοδο από τόκους	10.234.099	9.459.244

21. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		
Χορηγήσεων	288.132	105.313
Εγγυητικών επιστολών	664.150	462.314
Εισαγωγών Εξαγωγών	0	13.163
Πιστωτικών -Χρεωστικών καρτών	80.521	75.568
Συναλλαγών	150.969	118.578
Λοιπές προμήθειες	601.213	661.429
Σύνολο	1.784.985	1.436.365
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		
Λοιπές προμήθειες	(57.258)	(7.942)
Σύνολο	(57.258)	(7.942)
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	1.727.727	1.428.423

22. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Έσοδα από ασφάλιση προσωπικού	224	4.576
Έσοδα προμηθειών ασφαλειών	106.337	97.287
Σύνολο	106.561	101.863

23. ΚΑΘΑΡΑ ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ / (ΕΞΟΔΑ)

Τα καθαρά λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Χρεωστικές Συναλλαγματικές διαφορές	(357.494)	(50.741)
Πιστωτικές Συναλλαγματικές διαφορές	378.857	72.614
Έσοδα από εκμισθώσεις	90.334	36.918
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	3.042	3.008
Λοιπές Προμήθειες	35.379	25.409
Έσοδα από επιδοτήσεις	25.532	8.549
Λοιπά έκτακτα έσοδα	325.180	96.961
Λοιπά έκτακτα έξοδα	(276.094)	(6.597)
Έσοδα από μηχανήματα POS	396.424	276.211
Κέρδη από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	759.176	128.698
Σύνολο	1.380.335	591.030

24. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 και 31η Δεκεμβρίου 2021 ανέρχόταν σε 86 και 87 άτομα αντίστοιχα.

Η συνολική επιβάρυνση της Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Δαπάνες προσωπικού		
Μισθοί και ημερομίσθια	2.791.171	2.608.990
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (ΕΦΚΑ)	583.204	566.320
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	8.954	23.999
Λοιπές παροχές προσωπικού	2.790	1.765
Σύνολο	3.386.118	3.201.074

25. ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου	100.904	116.146
Αμοιβές συμβούλων	978.803	903.535
Τηλεφωνικά Ταχυδρομικά	151.944	141.029
Ασφάλιστρα	141.049	121.812
Παροχές κοινής ωφέλειας	119.966	68.937
Φόροι και τέλη	721.678	552.109
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	81.639	38.007
Εισφορές τράπεζας	113.575	90.746
Συνδρομές	3.126	5.060
Δωρεές	28.687	12.963
Έξοδα λογισμικού - προγραμμάτων	473.100	320.170
Δαπάνες Λειτουργίας ATM'S & POS	774.836	620.398
Οδοιπορικά	150.719	136.985
Λοιπές δαπάνες	275.590	259.416
Σύνολο	4.115.616	3.387.312

26. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Απομείωση Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	3.860.761	4.108.362
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού και πλειστηριασμάτων	39.711	260.472
Σύνολο Προβλέψεων	3.900.471	4.368.834

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση

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

27. ΦΟΡΟΙ

Ο φόρος εισοδήματος της κλειόμενης περιόδου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Φόροι	0	0
Αναβαλλόμενος φόρος	466.965	35.797
Σύνολο	466.965	35.797

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τον Ν. 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 ελεγμένες 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 το 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 €8.281.248.

28. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

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 1η 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:

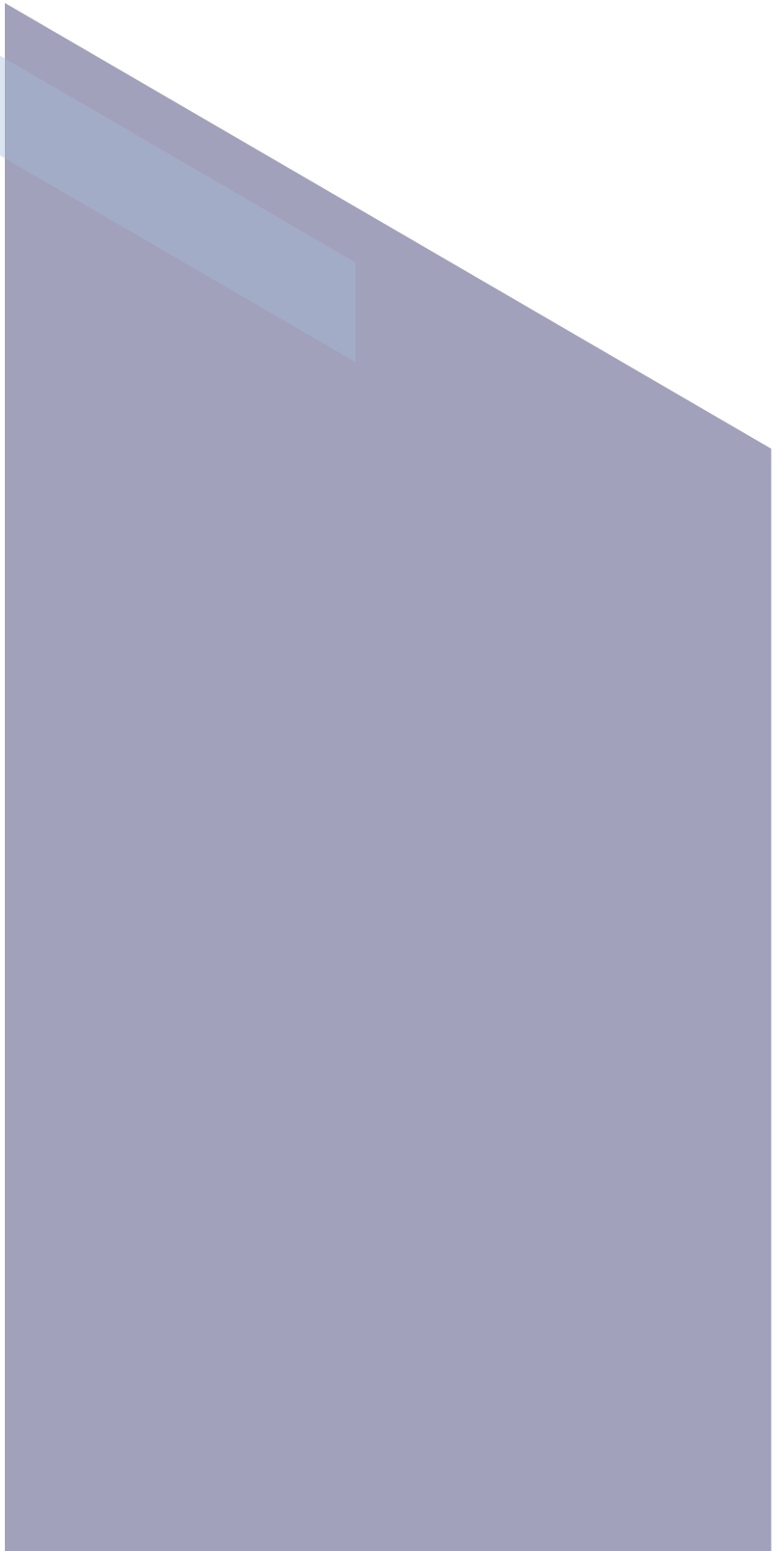
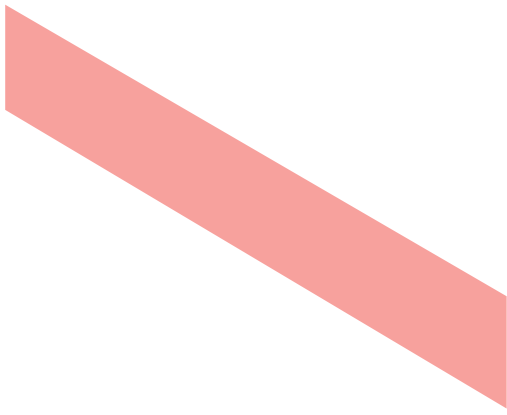
Δείκτης	Απαιτήσεις Κανονισμού 575/2013	Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ	Απαιτήσεις αποθ. ασφαλείας νόμου 4261/2014	Συνολικές Απαιτήσεις	Δείκτης (31.12.2022)
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET1)	4,50%	1,23%	2,50%	8,23%	12,26%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	6,00%	1,64%	2,50%	10,14%	12,26%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (TCR)	8,00%	2,18%	2,50%	12,68%	15,14%

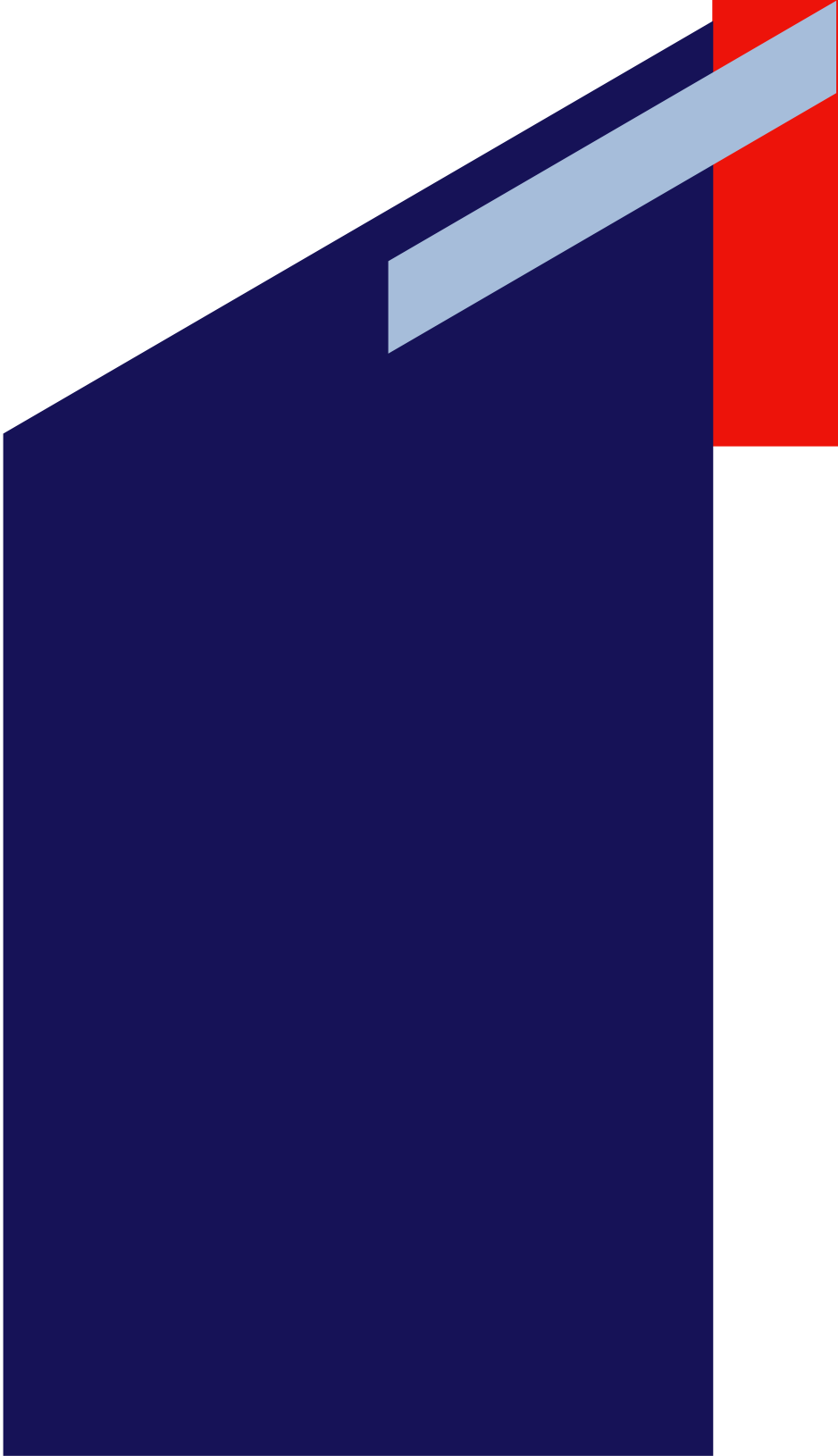




ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ





 SCAN ME