



**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024**

Περιεχόμενα

A. Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	4
B. Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου	5
Γ. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	28
Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Χρήσεως 2024	34
Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	34
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	35
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	36
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	37
Ε. Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	38
1. Πληροφορίες για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ΣΥΝ. Π.Ε.	38
1.1 Γενικές Πληροφορίες	38
1.2 Δομή και Δραστηριότητες της Τράπεζας	38
1.3 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	38
2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές	39
2.1 Βάση παρουσίασης	39
2.2 Αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας	39
2.3 Αλλαγές σε Λογιστικές Πολιτικές	41
2.4 Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία	44
2.5 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα	48
2.6 Ενσώματα πάγια στοιχεία	48
2.7 Άυλα πάγια στοιχεία	49
2.8 Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού προοριζόμενα προς πώληση	49
2.9 Επενδύσεις σε ακίνητα	50
2.10 Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς	50
2.11 Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	50
2.12 Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	51
2.13 Φόρος Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία	51
2.14 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια	51
2.15 Παροχές στο Προσωπικό	51
2.16 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις	52
2.17 Καθαρή Θέση	52
2.18 Αναγνώριση αποτελεσμάτων	53
2.19 Διανομή Μερισμάτων	53
2.20 Μισθώσεις	53
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	54
3.1 Απομείωση δανείων	55
3.2 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	55
3.3 Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση	55
3.4 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	56
3.5 Κατάταξη συνεταιριστικού Κεφαλαίου	56
4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	56
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	56
4.2 Διαχείριση πιστωτικών κινδύνων	58
4.3 Κίνδυνος Ρευστότητας	67
4.4 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	68

4.5	Κίνδυνος Αγοράς	69
4.6	Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	71
4.7	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία	72
5.	Κεφαλαιακή επάρκεια	73
6.	Καθαρά έσοδα από τόκους	73
7.	Καθαρά έσοδα από προμήθειες	74
8.	Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	74
9.	Καθαρά λοιπά έσοδα	75
10.	Δαπάνες προσωπικού	75
11.	Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	75
12.	Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	76
13.	Φόροι	76
14.	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	77
15.	Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	78
16.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	78
17.	Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων & συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	81
18.	Άυλα πάγια στοιχεία	82
19.	Ενσώματα πάγια στοιχεία	83
20.	Ακίνητα επενδύσεων	84
21.	Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	85
22.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	87
23.	Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	87
24.	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	88
25.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	88
26.	Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	89
27.	Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	89
28.	Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	90
29.	Λοιπά στοιχεία παθητικού	90
30.	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	91
31.	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	91
32.	Αποθεματικά	92
33.	Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις	92
34.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	92
35.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης	93

Επωνυμία Πιστωτικού Ιδρύματος	Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης (διακριτικός τίτλος: Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου) Cooperative Bank of Epirus Cooperative of Limited Liabilities Διακριτικός τίτλος: Cooperative Bank of Epirus)
Έτος Σύστασης Νομικό Πλαίσιο Άδεια Λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα Αριθμός Καταστημάτων Αρ. Γ.Ε.Μ.Η. ΑΦΜ ΔΟΥ Ιστοσελίδα Διεύθυνση e-mail Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου Πρόεδρος Α' Αντιπρόεδρος Γραμματέας Ταμίας Διευθύνων Σύμβουλος Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος Μέλη Εκπρόσωπος εργαζομένων Διεύθυνση Τηλέφωνο FAX	1978 Νόμος 1667/1986, Νόμος 4261/2014, ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993, Κοινοτική Οδηγία 575/2013 Καθώς και το καταστατικό της Τράπεζας. Απόφαση συνεδρίασης 535/5/2-11-1993 (Θέμα 5) της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος 9 Καταστήματα 31499629000 096069060 Ιωαννίνων www.epirusbank.gr info@epirusbank.gr Κολιός Βασίλειος Χήτας Παύλος Τσαβδαρίδης Ιωάννης Ζωνίδης Κωνσταντίνος Βουγιούκας Ιωάννης Τσουκανέλης Βασίλειος Παπαδόπουλος Ιωάννης Κυριακόπουλος Κωνσταντίνος Χατζάκης Εμμανουήλ Παπαχρήστος Βλάσιος Πατριάρχου Ιωακείμ 6 45221 Ιωάννινα 26510 59000 26510 28065

Α. Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Εμείς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε. και εξ' όσων γνωρίζουμε, δηλώνουμε ότι:

- Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2024 καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή, τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της Τράπεζας.
- Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

Ιωάννινα, 5 Ιουνίου 2025

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

**Ο Εντεταλμένος
Εκτελεστικός Σύμβουλος**

**Κολιός Βασίλειος
Α.Δ.Τ. Α00162041**

**Βουγιούκας Ιωάννης
Α.Δ.Τ. Α01107578**

**Τσουκανέλης Βασίλειος
Α.Δ.Τ. ΑΡ050257**

Β. Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία ακολουθεί (εφεξής καλουμένη για λόγους συντομίας ως «Έκθεση»), αφορά τη χρήση 2024 (01.01.2024 - 31.12.2024) και είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/18.

Η παρούσα Έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθή όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά νόμο πληροφορίες, προκειμένου να εξαχθεί μια ουσιαστική και εμπεριστατωμένη ενημέρωση για τη δραστηριότητα, κατά την εν λόγω χρονική περίοδο, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν. Π.Ε. (εφεξής καλουμένης για λόγους συντομίας ως «Τράπεζα» ή «Τράπεζα Ηπείρου»).

Οικονομική ανασκόπηση 2024

Διεθνές και Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον¹

Η Διεθνής και Ευρωπαϊκή Οικονομία

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

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

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

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

Ευρωζώνη

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

Η οικονομική δραστηριότητα το τρέχον έτος αναμένεται να υποστηριχθεί από την αύξηση των πραγματικών εισοδημάτων και της κατανάλωσης λόγω της περαιτέρω μείωσης του πληθωρισμού και της αύξησης των μισθών, καθώς και από την ανάκαμψη των επενδύσεων, χάρη κυρίως στη βελτίωση των πιστωτικών συνθηκών και την αξιοποίηση των κονδυλίων του προγράμματος Next-GenerationEU (NGEU). Από την άλλη πλευρά, οι καθαρές εξαγωγές αναμένεται ότι θα έχουν αρνητική συμβολή στο ΑΕΠ. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ (Μάρτιος 2025), προβλέπεται ότι ο ρυθμός ανάπτυξης θα παραμείνει στάσιμος σε 0,9% το 2025.

Η αγορά εργασίας στην ευρωζώνη παρέμεινε ανθεκτική, με την απασχόληση να συνεχίζει να επεκτείνεται, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, και την ανεργία να κυμαίνεται σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα. Συγκεκριμένα, ο ρυθμός αύξησης της απασχόλησης μετριάστηκε σε 1,0% το 2024 (από 1,4% το 2023), ενώ για το 2025 προβλέπεται περαιτέρω

¹ Πηγή: Ετήσια έκθεση Διοικητή ΤτΕ για το έτος 2024

επιβράδυνσή του σε 0,4%. Η επιβράδυνση της δυναμικής της απασχόλησης αντανάκλα την εξασθένηση των κυκλικών παραγόντων που είχαν συμβάλει θετικά στην αύξηση της ζήτησης εργασίας την προηγούμενη περίοδο. Το ποσοστό ανεργίας αποκλιμακώθηκε περαιτέρω σε 6,4% (από 6,5% το 2023), ενώ για το 2025 εκτιμάται οριακή μείωση σε 6,3%. Στη διάρκεια του 2024, τόσο ο γενικός πληθωρισμός (headline inflation) όσο και δομικός πληθωρισμός (core inflation) στην ευρωζώνη σημείωσαν σημαντική υποχώρηση, αν και οι εγχώριες πληθωριστικές πιέσεις παρέμειναν ισχυρές. Ο γενικός πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) μειώθηκε κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες στο 2,4% (από 5,4% το 2023). Βασικοί παράγοντες που συνέβαλαν σε αυτή την εξέλιξη ήταν: (α) η μείωση των τιμών της ενέργειας και των ειδών διατροφής, παρά τις διακυμάνσεις που παρατηρήθηκαν εντός του έτους, (β) η συνεχιζόμενη περιοριστική κατεύθυνση της νομισματικής πολιτικής, που συνέβαλε καίρια στη σταθεροποίηση των πληθωριστικών προσδοκιών (γύρω στο 2%), και (γ) η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας (ή ακόμη και ύφεση) σε ορισμένες οικονομίες, όπως στη Γερμανία, που οδήγησε σε συγκράτηση της συνολικής ζήτησης. Από την άλλη πλευρά, η διαρκής αύξηση των μισθών συνέβαλε στη διατήρηση των ανοδικών πιέσεων στις τιμές, κυρίως στον τομέα των υπηρεσιών, όπου οι ρυθμοί αύξησης των τιμών παρέμειναν σε υψηλά επίπεδα. Παράλληλα, ο δομικός πληθωρισμός υποχώρησε στο 2,8% (από 4,9% το 2023), λόγω της υποτονικής οικονομικής δραστηριότητας και της επιβραδυνόμενης αύξησης του κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος. Οι επιχειρήσεις απορρόφησαν μέρος των μισθολογικών αυξήσεων χωρίς να προχωρήσουν σε ανάλογες αναπροσαρμογές των τιμών, με αποτέλεσμα τη συγκράτηση της ανόδου της κερδοφορίας. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ (Μάρτιος 2025), ο πληθωρισμός το 2025 αναμένεται να υποχωρήσει οριακά στο 2,3%, ως αποτέλεσμα της αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού των ειδών διατροφής, ενώ η άρση των μέτρων στήριξης έναντι της ενεργειακής κρίσης θα ασκήσει πρόσκαιρα ανοδικές πιέσεις στον πληθωρισμό της ενέργειας. Ο δομικός πληθωρισμός προβλέπεται να μειωθεί στο 2,2% το 2025.

Ενιαία Νομισματική Πολιτική

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

Από τον Ιούνιο του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ ξεκίνησε τη σταδιακή μείωση των βασικών επιτοκίων, εκτιμώντας ότι η διαδικασία αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού εξελίσσεται ομαλά. Μετά από εννέα μήνες σταθερών επιτοκίων πολιτικής, κρίθηκε σκόπιμο να μετριαστεί ο περιοριστικός χαρακτήρας της ενιαίας νομισματικής πολιτικής, καθώς ενισχύθηκε η πεποίθηση ότι ο πληθωρισμός συγκλίνει σταθερά προς τον στόχο του 2% το 2025. Έτσι, τον Ιούνιο του 2024 πραγματοποιήθηκε η πρώτη μείωση κατά 25 μονάδες βάσης (μ.β.), καθώς ο πληθωρισμός είχε επιβραδυνθεί σημαντικά σε σχέση με τον Σεπτέμβριο του 2023, ενώ και οι πληθωριστικές προσδοκίες είχαν αναθεωρηθεί προς τα κάτω. Οι συνθήκες χρηματοδότησης παρέμειναν περιοριστικές, καθώς η προηγηθείσα αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής συνέχιζε να μεταδίδεται στο κόστος χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας στη ζώνη του ευρώ. Τον Σεπτέμβριο, τον Οκτώβριο και τον Δεκέμβριο του 2024 η ΕΚΤ προχώρησε σε νέες μειώσεις των επιτοκίων κατά 25 μ.β. κάθε φορά, ανταποκρινόμενη σε ενδείξεις ότι η επιβράδυνση του πληθωρισμού ήταν διατηρήσιμη και ότι η οικονομική δραστηριότητα εξασθενούσε. Το Διοικητικό Συμβούλιο επανέλαβε ότι η νομισματική πολιτική θα παραμείνει προσαρμοστική στις οικονομικές εξελίξεις, διατηρώντας παράλληλα τη δέσμευσή του στη σταθερότητα των τιμών και διασφαλίζοντας την ομαλή μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην πραγματική οικονομία της ζώνης του ευρώ.

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

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

διαδικασία αυτή αποσκοπούσε στη σταδιακή ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής, μέσω της συρρίκνωσης του ισολογισμού του Ευρωσυστήματος

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

Τον Μάρτιο του 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε την αναπροσαρμογή του λειτουργικού πλαισίου εφαρμογής της νομισματικής πολιτικής, εν όψει της σταδιακής ομαλοποίησης του ισολογισμού του Ευρωσυστήματος. Ειδικότερα, καθόρισε τις θεμελιώδεις αρχές και τις βασικές παραμέτρους για την εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής και την παροχή ρευστότητας στο τραπεζικό σύστημα, υπό συνθήκες σταδιακής αποκλιμάκωσης της υπερβάλλουσας ρευστότητας από ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα. Επίσης, το επιτόκιο στην πάγια διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων του Ευρωσυστήματος αναγνωρίστηκε ως το βασικό επιτόκιο που προσδιορίζει την κατεύθυνση της νομισματικής πολιτικής. Στην αγορά χρήματος, η υπερβάλλουσα ρευστότητα στο τραπεζικό σύστημα συνέχισε να υποχωρεί το 2024, αν και γενικά διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα. Η υποχώρηση αποδίδεται κυρίως στην αποπληρωμή του συνόλου των πράξεων TLTRO, καθώς και στη λήξη χρεογράφων που είχαν αποκτηθεί από το Ευρωσύστημα μέσω των προγραμματών αγοράς τίτλων.

Ελληνική Οικονομία

Εξελίξεις της Ελληνικής Οικονομίας το 2024 και Προοπτικές για το 2025

Μακροοικονομικό περιβάλλον

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

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

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

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

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

Αντίθετα, οι ξένες άμεσες επενδύσεις σημείωσαν σημαντική άνοδο, αγγίζοντας τα €6 δισ. (ή περίπου 2,5% του ΑΕΠ). Πρόκειται για το δεύτερο υψηλότερο επίπεδο της τελευταίας εικοσαετίας. Συνολικά, η ενίσχυση των ξένων άμεσων

επενδύσεων αντανακλά τη βελτίωση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος μετά τις πρόσφατες αναβαθμίσεις της ελληνικής οικονομίας, αλλά και την ολοκλήρωση έργων αποκρατικοποιήσεων.

Δημοσιονομικές εξελίξεις

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

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

Προοπτικές για το 2025

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

Η αγορά εργασίας εμφανίζει ευνοϊκές τάσεις, με περαιτέρω μείωση της ανεργίας στο 9,9% και αύξηση της απασχόλησης κατά 1,3%. Ο πληθωρισμός προβλέπεται να υποχωρήσει οριακά στο 2,9%, ενώ ο δομικός πληθωρισμός θα παραμείνει στο 3,6%, λόγω πιέσεων από τις υπηρεσίες και την ενέργεια. Το δημοσιονομικό πλαίσιο της χώρας εκτιμάται πως θα παραμείνει υγιές, με πρωτογενές πλεόνασμα 2,6% και δημοσιονομικό έλλειμμα στο 0,4% του ΑΕΠ. Παράλληλα, το δημόσιο χρέος θα συνεχίσει την καθοδική του πορεία, αγγίζοντας το 144,4% του ΑΕΠ. Οι συνθήκες χρηματοδότησης και τραπεζικής ρευστότητας θα βελτιωθούν, ενισχύοντας την πιστωτική επέκταση, ενώ η σταδιακή χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ θα μειώσει περαιτέρω το κόστος δανεισμού. Οι τράπεζες διατηρούν θετικές προοπτικές, λόγω ισχυρών θεμελιωδών μεγεθών και υψηλής ρευστότητας, ενώ η αγορά ακινήτων εκτιμάται πως θα συνεχίσει να αναπτύσσεται, αν και με ηπιότερο ρυθμό. Συνολικά, το 2025 διαγράφεται ως έτος σταθερής προόδου για την ελληνική οικονομία, υπό την προϋπόθεση της συνέχισης της σταθερότητας και της αξιοποίησης των διαθέσιμων επενδυτικών εργαλείων.

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

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

Τραπεζικό Σύστημα

Κατά τη διάρκεια του 2024, τα τραπεζικά επιτόκια άρχισαν να αποκλιμακώνονται, καθώς το Ευρωσύστημα προχώρησε σε σταδιακή χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής, μετά από μία παρατεταμένη περίοδο αυστηροποίησης. Η μετακύλιση των μειώσεων των επιτοκίων πολιτικής στα επιτόκια τραπεζικών χορηγήσεων και καταθέσεων εξελίχθηκε

με διαφορετική ένταση ανά κατηγορία προϊόντος. Παρότι η αποκλιμάκωση δεν ήταν πλήρης και άμεση, ιδιαίτερα για τα νοικοκυριά, καταγράφηκε σημαντική μείωση στο κόστος χρηματοδότησης των επιχειρήσεων.

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

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

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

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

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

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

Όσον αφορά τα τραπεζικά ιδρύματα, τα θεμελιώδη μεγέθη τους συνέχισαν να βελτιώνονται το 2024. Η πρόοδος αυτή επέτρεψε – για πρώτη φορά μετά από μία δεκαπενταετία – τη διανομή μερίσματος από τις συστημικές τράπεζες, γεγονός με ιδιαίτερο συμβολισμό και ουσιαστική σημασία για την ανάκτηση της εμπιστοσύνης. Η κερδοφορία ενισχύθηκε περαιτέρω, αντανakλώντας τη συνεχιζόμενη αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες. Οι δείκτες ρευστότητας παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητοι σε σχέση με το 2023, διατηρούμενοι ωστόσο σε επίπεδα πολύ υψηλότερα από τις εποπτικές απαιτήσεις και τους αντίστοιχους μέσους όρους της ευρωζώνης – παρά την πλήρη αποπληρωμή των πράξεων TLTRO του Ευρωσυστήματος. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας κατέγραψαν σημαντική βελτίωση, συγκλίνοντας προς τα ευρωπαϊκά επίπεδα. Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου βελτιώθηκε αισθητά σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, συγκλίνοντας περαιτέρω προς τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Αξίζει να σημειωθεί ότι ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων υποχώρησε στο χαμηλότερο επίπεδο από την ένταξη της χώρας στη ζώνη του ευρώ. Τέλος, η αναδιάρθρωση των λιγότερο σημαντικών τραπεζών συνέβαλε ουσιαστικά στην ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Η δημιουργία του λεγόμενου “πέμπτου πόλου” – με αυξήσεις κεφαλαίου των μικρότερων ιδρυμάτων και κυρίως με τη συγχώνευση της Παγκρήτιας Τράπεζας με την Τράπεζα Αττικής – αύξησε τον ανταγωνισμό στον τραπεζικό κλάδο και διεύρυνε τις δυνατότητες χρηματοδότησης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Οι θετικές εξελίξεις στα βασικά μεγέθη των τραπεζών, σε συνδυασμό με τη βελτίωση του θεσμικού πλαισίου,

αποτυπώθηκαν μεταξύ άλλων στις συνεχείς αναβαθμίσεις του αξιόχρεου των ελληνικών τραπεζών από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, ενδυναμώνοντας περαιτέρω το κλίμα εμπιστοσύνης προς τον χρηματοπιστωτικό τομέα της χώρας.

Συνεταιριστικές Τράπεζες

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

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

Το 2018 ήταν έτος μετασχηματισμού για την ΕΣΤΕ καθώς υλοποιήθηκε συγχώνευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Έβρου με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας. Το 2020 αποχώρησε η Παγκρήτια Τράπεζα λόγω μετατροπής της σε Ανώνυμη Εταιρία. Στις αρχές του 2023 ανακλήθηκε η άδεια της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Όλυμπος Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» σύμφωνα με απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Τέλος, εντός του 2023 έγινε η συγχώνευση της Κεντρικής Μακεδονίας με την Παγκρήτια Τράπεζα. Σήμερα η Ένωση αριθμεί 6 συνολικά μέλη, 4 Συνεταιριστικές Τράπεζες (Θεσσαλίας, Ηπείρου, Καρδίτσας, Χανίων) και 2 πιστωτικούς συνεταιρισμούς (Αιτωλοακαρνανίας και Μεγαρίδος).

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

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό

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 2024 η Τράπεζα απασχολούσε 91 εργαζομένους.

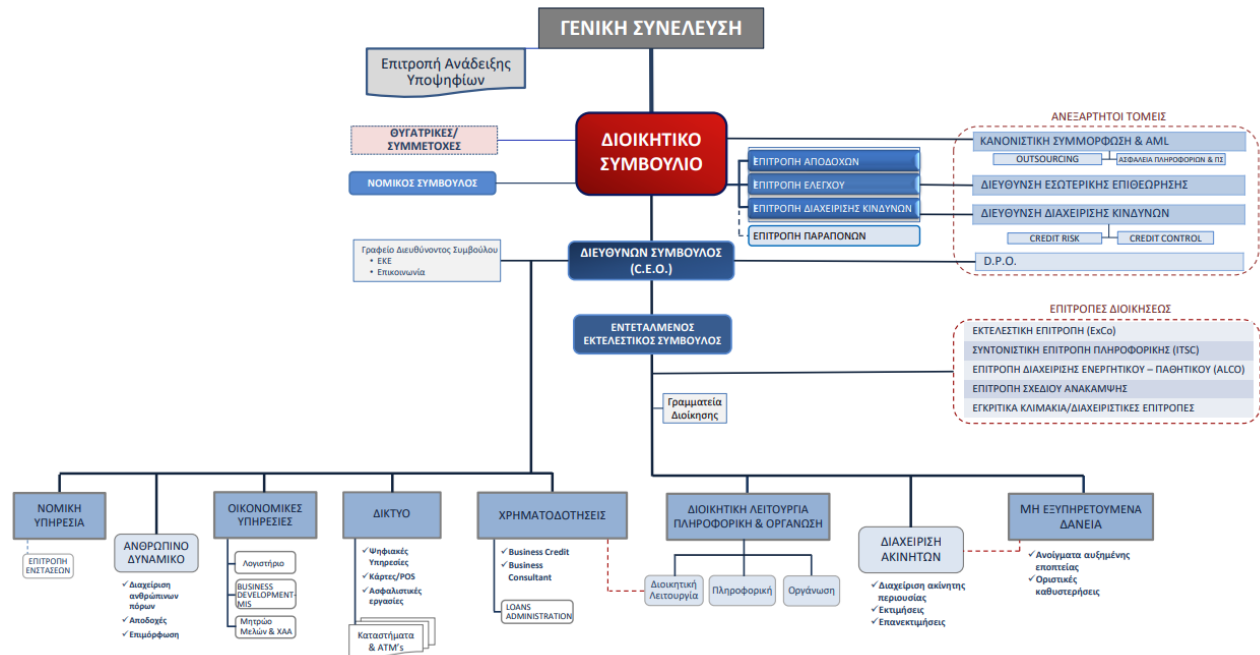
Η Τράπεζα μεριμνά ώστε το ανθρώπινο δυναμικό της να λειτουργεί καθημερινά σύμφωνα με τις αξίες και τις αρχές του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, με στόχο όλες οι ενέργειες να διέπονται από τις σχετικές αρχές εταιρικής συμπεριφοράς:

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

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

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

Το οργανόγραμμα της Τράπεζας, τη 31η Δεκεμβρίου του 2024 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.

Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών

Ενεργητικό & Κεφάλαια

Το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε το 2024 σε € 354.424 χιλ. έναντι € 336.618 χιλ. το 2023, σημειώνοντας αύξηση κατά 5,3%, η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα. Τα Ιδία Κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν το 2024 σε € 29.150 χιλ. έναντι 27.467 χιλ. το 2023, σημειώνοντας αύξηση 6,1%, η οποία οφείλεται κυρίως στην οργανική κερδοφορία και την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.

Καταθέσεις

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

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

Χορηγήσεις

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, εφαρμόζοντας συνετή πολιτική, σημείωσε περιορισμένη πιστωτική επέκταση εντός του 2024. Οι χορηγήσεις (μικτό υπόλοιπο) στο τέλος του 2024, μειώθηκαν κατά 8% και ανήλθαν σε €249.520 χιλ. έναντι €271.235 χιλ. το 2023.

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

Κατά τη διάρκεια της χρήσης σχηματίστηκαν πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ύψους €3,98 εκατ. (2023: €3,6 εκατ.) και πραγματοποιήθηκαν λογιστικές διαγραφές έναντι σχηματισμένων προβλέψεων

ύψους €6,57 εκατ. (2023: €13,4 εκατ.). Έτσι το συνολικό απόθεμα προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε €37,29 εκατ., έναντι €39,87 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2023, με αποτέλεσμα ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ από προβλέψεις (S3 coverage ratio) να βελτιωθεί περαιτέρω και να διαμορφωθεί στο 46,6% την 31 Δεκεμβρίου 2024 από 46,9% την 31 Δεκεμβρίου 2023.

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

Λοιπές εργασίες

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

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

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

Αποτελέσματα Χρήσης 2024

Το αποτέλεσμα (κέρδη) προ προβλέψεων για τη χρήση 2024 ανήλθε σε € 6.164 χιλ. έναντι € € 6.008 χιλ. το 2023. Οι πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων για το 2024 ανήλθαν σε € 4,1 εκατ. έναντι 3,7 εκατ. το 2023.

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Τράπεζας

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζονται τα βασικά οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας κατά την τελευταία πενταετία.

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

* Περιλαμβάνει τις αποσβέσεις χρήσεως

Βασικά Χρηματοοικονομικοί Δείκτες Τράπεζας

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζονται οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της Τράπεζας κατά την τελευταία πενταετία.

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

Δίκτυο Καταστημάτων & ATM

Η Τράπεζα την 31 Δεκεμβρίου 2024 διέθετε 9 καταστήματα, 17 ATMs και έχει παρουσία και στους 4 Νομούς της Περιφέρειας Ηπείρου. Συγκεκριμένα λειτουργεί 4 καταστήματα στον Νομό Ιωαννίνων, 1 στον Νομό Άρτας, 1 στο Νομό Θεσπρωτίας και 3 στον Νομό Πρεβέζης. Κάθε κατάστημα διαθέτει ATM και 8 ακόμη μηχανήματα είναι εγκατεστημένα σε σημεία εκτός των καταστημάτων.

Στρατηγική Πληροφορικής/Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Η Τράπεζα στοχεύει στο ψηφιακό της μέλλον. Εκπονεί Στρατηγική Πληροφορικής επενδύοντας, σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο που ακολουθεί σημαντικά κεφάλαια στον ψηφιακό μετασχηματισμό. Συγκεκριμένα, ολοκληρώθηκε η αναβάθμιση του κεντρικού λειτουργικού συστήματος και αναπτύσσονται τα δευτερεύοντα συστήματα με τα οποία αλληλοεπιδρά με αυτό, με στόχο την ασφαλή και ορθή παραγωγή, διαχείριση και φύλαξη των δεδομένων, την άντληση της εποπτικής και εσωτερικής πληροφόρησης που θα την υποστηρίξουν στην αντιμετώπιση των κινδύνων που διαχειρίζεται και την επίτευξη καλύτερων οικονομικών αποτελεσμάτων. Επιπλέον, ολοκληρώνεται η αναβάθμιση της λειτουργίας των ATMs, και είναι σε λειτουργία οι πλέον σύγχρονες, ασφαλείς και εύκολες στη χρήση εφαρμογές ηλεκτρονικής τραπεζικής μέσω υπολογιστή και κινητού τηλεφώνου. Για τη μεγαλύτερη ασφάλεια των ηλεκτρονικών συναλλαγών η Τράπεζα υιοθέτησε το μοντέλο της τριπλής ταυτοποίησης του πελάτη και των συναλλαγών. Επίσης, βρίσκεται στην υλοποίηση χρήσης πρόσθετων μέτρων ασφάλειας με τη χρήση βιομετρικών χαρακτηριστικών και τεχνητής νοημοσύνης σε συνεργασία με εξειδικευμένες εταιρίες του κλάδου. Επιπρόσθετα και στο πλαίσιο ανάπτυξης των εργασιών και του πελατολογίου υλοποιεί εφαρμογή εξ αποστάσεως ταυτοποίησης υποψηφίων πελατών (Digital on Boarding), σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, ΠΕΕ 172/2020 (DOB).

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

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

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

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

Πληροφορίες για τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας

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

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

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

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

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

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

Έργα που υλοποιήθηκαν το 2024

- Υλοποιήθηκε το έργο CESOP (Central Electronic System of Payments information) - Οι νέοι κανόνες για το Κεντρικό Ηλεκτρονικό Σύστημα πληροφοριών για τις Πληρωμές
- Υλοποιήθηκε το έργο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας για τη βελτίωση της αυτοματοποίησης αποστολής στοιχείων στο πλαίσιο Εξωδικαστικού Συμβιβασμού
- Βελτιώθηκε η υπηρεσία ATM Host & Processing Posting Files με την προσθήκη λειτουργικότητας για τις πιστωτικές κάρτες. Υλοποιείται η διαχείριση και λειτουργία των πιστωτικών καρτών, σύμφωνα με τις προδιαγραφές της DanubePay
- Υλοποιήθηκε το έργο MyData,
- Υλοποιήθηκε το έργο QR code στα τιμολόγια, και συγκεντρωτικές POS προμήθειες
- Υλοποιήθηκε αναβάθμιση του module DIAS, σύμφωνα με νέες προδιαγραφές
- Υλοποιήθηκε το έργο on line διασύνδεσης Πόθεν Έσχες
- Υλοποιήθηκε το έργο αλλαγής προδιαγραφών IRRBB (Profile RiskAvert)

- Κατασχετήρια ΚΕΔΕ
- Άρσεις κατασχετηρίων ΚΕΔΕ
- Υλοποιήθηκαν εφαρμογές για την υποστήριξη των νέων Προγραμμάτων της EAT:
 - Innovation
 - Micro-Agri
 - ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ
 - Liquidity
 - ΤΕΠΙΧ III
- Έργα εναρμονισμού ασφάλειας καρτών σε συνεργασία με την Danube
 - Mandate AN 6767
 - Safety net MC mandate
- Βελτιώθηκε το περιβάλλον παραγωγής αρχείων προς ΤΕΚΕ
- Βελτιώθηκε το περιβάλλον παραγωγής αρχείων για Anacredit
- Βελτιώθηκε το περιβάλλον παραγωγής αρχείων για Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων
- Διευρύνθηκαν οι υπηρεσίες για Ιδρύματα Πληρωμών και δόθηκε η δυνατότητα ένταξης αυτών στο TARGET II
- Ενεργοποιήθηκε η λειτουργία Help Desk 7/24 σε συνεργασία με εξωτερική εταιρεία
- Αναβαθμίστηκε το περιβάλλον διαχείρισης καρτών στο WEB
- Υλοποίηση περιβάλλον διαχείρισης/αλλαγής CVC για τις χρεωστικές κάρτες
- Ενεργοποιήθηκε η ψηφιακή υπογραφή συμβάσεων προμηθευτών
- Ολοκληρώθηκε η μετάπτωση πιλοτικού ATM στον νέο πάροχο Danube/SKray
- Ολοκληρώθηκε το τεχνικό σκέλος του έργου Digital On Boarding
- Ολοκληρώθηκε η μελέτη για τη μετεγκατάσταση του Data Center, επεκτάθηκε σε πλήρη αναδιάρθρωση των υποδομών του Data Center και των δικτυακών υποδομών και ελήφθησαν προσφορές υλοποίησης
- Αναβαθμίστηκε η ασφάλεια συναλλαγών με την ενσωμάτωση 3 Factor Authentication
- Ολοκληρώθηκε Penetration Test, διορθώθηκαν ευρήματα και έγινε retest και συνεχίζει η διόρθωση των υπολοίπων ευρημάτων
- Επανασχεδιάστηκαν οι κανόνες ελέγχου του AML και μπήκε σε νέα φάση λειτουργίας
- Συστάθηκε ομάδα για το έργο DORA, παρακολούθησε εκπαίδευση, δημιουργήθηκε RFP, και έγινε επιλογή συνεργάτη για την εναρμόνιση με το θεσμικό πλαίσιο
- Εκπονήθηκε έλεγχος του Σχεδίου Επιχειρηματικής Συνέχειας με μετάπτωση λειτουργία της Τράπεζας στο Disaster Data Center. Διενεργήθηκε άσκηση με σενάρια (διακοπή λειτουργίας κεντρικού μηχανογραφικού κέντρου, αδυναμία πρόσβασης στο κεντρικό κτίριο της Τράπεζας, διακοπή λειτουργίας γεννήτριας)
- Διενεργήθηκε το Risk Assessment για το έτος 2023 και εκκινήθηκε η εκπόνηση του Risk Assessment για το έτος 2024.
- Υλοποιήθηκε Μελέτη Ανάλυσης Επιχειρηματικών Επιπτώσεων Business Impact Analysis
- Έγινε ανάπτυξη Πλάνου Επιχειρηματικής Συνέχειας Business Continuity Plan – BCP
- Αντιμετωπίστηκε το ετήσιο IT Audit από ΔΕΕ με την συνεργασία της Mazars
- Καλύφθηκε ο έλεγχος από Grant Thornton στα πλαίσια τακτικού ελέγχου IT General Controls
- Διενεργήθηκε έλεγχος Πληροφοριακών Συστημάτων από Τράπεζα Ελλάδος

Έργα που προβλέπεται να υλοποιηθούν το 2025

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

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

Αναλυτικά:

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

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

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

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

- Για τις ανάγκες ανοίγματος λογαριασμού και πελάτη, θα αναζητηθεί η βέλτιστη λύση για υπηρεσία Digital Onboarding
- Πλήρη μετάβαση στους τομείς Issuing & Acquiring από το περιβάλλον διαχείρισης της Attica Bank, στο νέο πάροχο Danube και SKPay, και λειτουργία όλων των ATM με το νέο πάροχο
- Με τη μετάβαση στο νέο πάροχο, προγραμματίζεται η αντικατάσταση περίπου 10.000 υφιστάμενων χρεωστικών καρτών
- Έκδοση πιστωτικών καρτών
- Πιστοποίηση PCI – DSS
- Ολοκλήρωση του έργου BankAPP
- Αναβάθμιση του DIAS POS, σύμφωνα με νέες προδιαγραφές
- Αναβάθμιση του παρεχόμενου προς του πελάτες, περιβάλλοντος e-commerce
- Αναβάθμιση του Web Banking περιβάλλοντος
- Αναβάθμιση του Mobile περιβάλλοντος
- Υλοποίηση συστήματος υποβοήθησης λειτουργείας collection, Διεύθυνσης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων
- Σχεδιάζεται η ενσωμάτωση νέων εφαρμογών αυτοματοποίησής της τραπεζικής λειτουργίας και νέων έργων και που εκπηγάζουν από προκηρύξεις, όπως:
 - Σύστημα διαχείρισης Ασφαλιστηρίων
 - Μητρώο Παγίων IT
 - Μητρώο Ακινήτων
 - Βελτίωση εξαγωγής ενημερωτικών καταστάσεων από CSB II
 - Τειρεσίας: Αλλαγές για «Αγοραστής 1^η φορά» - δοκιμές με Τειρεσίας
 - Στοιχεία φορέων Γενικής Κυβέρνησης και Κεντρικής Διοίκησης: αλλαγή specs και τρόπου αποστολής μηνιαίων δεδομένων
 - ΔΥΠΑ/ΟΠΕΚΑ Προπληρωμένες κάρτες
 - Συμμετοχή στο «Ανακαινίζω το Σπίτι μου»
 - Συμμετοχή στο «Σπίτι μου II»
 - Συμμετοχή στο “Εξοικονομώ Ανακαινίζω Νέων»
 - Ενημέρωση ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ «Αγοραστής 1η φορά»
 - Verification of Payee (VoP)

Διαχείριση Κινδύνων

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

Υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και σε τελικό επίπεδο το Δ.Σ. Η διαμόρφωση στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων πραγματοποιείται σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της τράπεζας. Η αξιολόγηση της

αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και η επάρκεια Ιδίων Κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων αξιολογούνται από το Δ.Σ.

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

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 μίας διαφανούς και λειτουργικής πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, η Τράπεζα έχει καταγεγραμμένες διαδικασίες που καθορίζουν τη στρατηγική της αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση, μέτρηση και διαχείριση κινδύνων. Η Τράπεζα διαθέτει επικαιροποιημένη πολιτική διαμόρφωσης, παρακολούθησης και αναθεώρησης του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνων της (Risk Appetite Framework ή RAF), η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 20.09.2020 απόφαση. Εντός του 2025 πραγματοποιήθηκε η ετήσια αναθεώρηση των δεικτών / ορίων μέτρησης κινδύνου (risk metrics) που περιλαμβάνονται στη Δήλωση Διάθεσης Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Statements – RAS). Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αρμόδια Διεύθυνση για την παρακολούθηση των δεικτών και την υποβολή τυχόν παρεκκλίσεων στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία ενημερώνει στη συνέχεια το Διοικητικό Συμβούλιο. Στο σημείο αυτό να τονισθεί ότι, η Τράπεζα παρότι δεν υποχρεούται να συστήσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με το μέγεθός της και την πολυπλοκότητα των εργασιών της, όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για πλήρη εναρμόνιση με τις απαιτήσεις της σχετικής ΠΔ/ΤΕ καθώς και την τήρηση των όρων συνεργασίας που έχει με τους Στρατηγικούς Επενδυτές. Η Τράπεζα, με την από 2/10.11.2016 απόφαση του Δ.Σ., προχώρησε στη σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και προβαίνει στις απαιτούμενες ενέργειες ώστε να δημιουργήσει διαδικασίες για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, οι οποίες να αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι της στρατηγικής της, των κανονισμών και των πολιτικών της.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει ένα μοντέλο «Τριών Γραμμών Άμυνας» για τον αποτελεσματικό εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Στην Πρώτη Γραμμή Άμυνας είναι οι εμπορικές και οι λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας, όπως αυτές εντοπίζονται στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας, κυρίως μέσω των καταστημάτων της. Τα καταστήματα και οι κεντρικές διευθύνσεις που εμπλέκονται στις καθημερινές λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας λαμβάνουν υπόψη τους τις κατευθυντήριες γραμμές που τίθενται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, που αποτελεί την Δεύτερη Γραμμή Άμυνας.

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

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

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

ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΚ

Ο κύριος σκοπός της έκθεσης για τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) είναι να περιγράψει την προσέγγιση που ακολουθεί η Τράπεζα στο πλαίσιο της αξιολόγησης και επάρκειας των κεφαλαίων της. Θα πρέπει να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να καλύψει όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το πιστωτικό ίδρυμα σε συνεχή βάση. Επίσης, γίνεται αξιολόγηση της επάρκειας των κεφαλαίων της με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2024, με βάση τις μελλοντικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε διάστημα τριών ετών.

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

—Τους κινδύνους του Πυλώνα Ι (αγοράς, πιστωτικό και λειτουργικό) για τους οποίους υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση,

—Τους πρόσθετους κινδύνους που δεν καλύπτονται από τον Πυλώνα Ι και που αξιολογεί στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ.

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

Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)

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

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

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

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

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

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

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

Εταιρική Διακυβέρνηση

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

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

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

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

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

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

Πολιτικές Διακυβέρνησης και Συμμόρφωσης

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

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

Παράλληλα εφαρμόζει:

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

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

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (ΕΚΕ) και ESG

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

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

Εκπαίδευση και Ανθεκτικότητα

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

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

Ψηφιακός Μετασχηματισμός και Ανθρώπινο Πρόσωπο

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

- Τεχνητή Νοημοσύνη (AI) για ενίσχυση εξυπηρέτησης, χωρίς να αντικαθίσταται η ανθρώπινη επαφή,
- Υβριδικά μοντέλα εξυπηρέτησης με συνδυασμό φυσικής και ψηφιακής παρουσίας,
- Στήριξη πελατών με χαμηλό ψηφιακό γραμματισμό μέσω φυσικών καταστημάτων και ανθρώπινου προσωπικού,

- Προσβασιμότητα και καθολική εξυπηρέτηση με βάση τις αρχές της ισότητας και συμπερίληψης.

Καταληκτική Εκτίμηση

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

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

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

Εσωτερικές Διαδικασίες Ελέγχου

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

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

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

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

Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

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

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

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

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

Κύριοι στόχοι συμμόρφωσης:

- Συνεχής εκπαίδευση προσωπικού,
- Πλήρης εφαρμογή του νέου Εγχειριδίου ΞΧ/ΧΤ,

- Ενίσχυση της εσωτερικής εποπτείας.

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

Συμμόρφωση με τον Κανονισμό DORA: Σε συνεργασία με εξωτερικό σύμβουλο, η Τράπεζα υλοποιεί τη συμμόρφωσή της με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό DORA. Νέες πολιτικές για την ασφάλεια πληροφοριών έχουν ήδη αναπτυχθεί και αναμένεται να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Έχει δημιουργηθεί Μητρώο Τρίτων Παρόχων και το σύνολο των συνεργασιών στον τομέα της τεχνολογίας αξιολογείται με αυστηρή προσέγγιση κινδύνου. Η εκπαίδευση των εργαζομένων στην ασφάλεια πληροφοριών έχει ξεκινήσει, με την πρώτη φάση να έχει ολοκληρωθεί εντός του 2024. Επιπλέον, προγραμματίζεται νέο τεστ ευπάθειας και άσκηση διείσδυσης (penetration test). Σημειώνεται ότι κατά το προηγούμενο τεστ (2024) δεν εντοπίστηκαν σοβαρές αδυναμίες ή υψηλού επιπέδου απειλές.

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

Υλικοτεχνική Υποδομή

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

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

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

Προϊόντα και υπηρεσίες

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

Οι κύριες κατηγορίες πελατών είναι:

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

Η Τράπεζα εντός του 2024 παρείχε τα κάτωθι προϊόντα χρηματοδοτήσεων:

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

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

Συγκεκριμένα:

- **Ταμείο Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας.** Το Ταμείο Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας δημιουργήθηκε για να παρέχει συγχρηματοδοτούμενα δάνεια μέσω των συνεργαζόμενων τραπεζών, προκειμένου να αποκτήσουν πρόσβαση στη χρηματοδότηση οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον αγροτικό και μεταποιητικό κλάδο.
- **Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια (Green Co-Financing Loans)** με συνολικά διαθέσιμα δανειακά κεφάλαια ύψους έως € 500 εκατ. για χρηματοδοτήσεις επενδυτικού σκοπού σε ΜμΕ που υλοποιούν επενδύσεις ενεργειακής αναβάθμισης, ανάπτυξης παρόχων green services, ανάπτυξης δικτύων φόρτισης αυτοκινήτων τεχνολογίας χαμηλών ρύπων (ηλεκτροκίνητων ή υδρογόνου) καθώς και επενδύσεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, με απώτερο στόχο τη μείωση των εκπομπών και την προστασία του περιβάλλοντος. Η διάρκεια των δανείων θα είναι από 2 έως 10 έτη και το ύψος αυτών θα κυμαίνεται από €80 χιλ. έως €8 εκατ. Δίνεται δυνατότητα αξιοποίησης περιόδου χάριτος για τα 2 πρώτα έτη.
- **Δάνεια Ψηφιακής Αναβάθμισης (Digitalization Co-Financing Loans)** με συνολικά διαθέσιμα δανειακά κεφάλαια ύψους έως 250 εκατ. € για χρηματοδοτήσεις επενδυτικού σκοπού σε ΜμΕ, για την υλοποίηση επενδύσεων ψηφιοποίησης και ψηφιακής αναβάθμισης των εργασιών/δραστηριοτήτων τους, με στόχο την αύξηση της παραγωγικότητάς τους, τη μεγέθυνσή τους και τη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας υψηλής προστιθέμενης αξίας. Η διάρκεια των δανείων θα είναι από 2 έως 10 έτη και το ύψος αυτών ανέρχεται από €25 χιλ. έως €1 εκατ.. Δίνεται δυνατότητα αξιοποίησης περιόδου χάριτος για τα 2 πρώτα έτη.
- **Δάνεια Ρευστότητας Επιχειρήσεων (Liquidity Co-Financing Loans)** με συνολικά διαθέσιμα δανειακά κεφάλαια ύψους έως €600 εκατ. για χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης σε ΜμΕ. Η επιδότηση επιτοκίου εφαρμόζεται αποκλειστικά και μόνο για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν λάβει ξανά χρηματοδότηση/ενίσχυση από πρόγραμμα της Ε.Α.Τ.. Στόχος των δανείων είναι η διευκόλυνση της ομαλής λειτουργίας του συναλλακτικού κυκλώματος των επιχειρήσεων καθώς και η αντιμετώπιση του αυξημένου ενεργειακού κόστους υπό τις παρούσες έκτακτες συνθήκες της αγοράς (αύξηση ενεργειακών δαπανών, τιμές πρώτων υλών, πληθωριστικές πιέσεις) και η προστασία των θέσεων εργασίας, ώστε να ανταπεξέλθουν με επιτυχία στις προκλήσεις της σύγχρονης επιχειρηματικότητας. Η διάρκεια των δανείων θα είναι από 2 έως 5 έτη και το ύψος αυτών ανέρχεται από €10 χιλ. έως €1,5 εκατ. Δίνεται δυνατότητα αξιοποίησης περιόδου χάριτος για τα 2 πρώτα έτη.
- **Ταμείου Εγγυοδοσίας με την επωνυμία «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)»** της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανέρχεται σε πόρους ύψους €100 εκατ. και χρηματοδοτείται από το Ελληνικό Δημόσιο.
Σκοπός της χορήγησης των δανείων είναι:
 1. Η χρηματοδότηση του μέρους της Ιδιωτικής Συμμετοχής του ενταγμένου επενδυτικού πλάνου του Αναπτυξιακού Νόμου 4887/2022, με τη χορήγηση μεσο-μακροπρόθεσμου δανείου, ή/και
 2. Η χρηματοδότηση του μέρους της Επιχορήγησης του ενταγμένου επενδυτικού πλάνου του Αναπτυξιακού Νόμου 4887/2022, με τη χορήγηση βραχυπρόθεσμου δανείου.
- **Το Ταμείο Δανείων ΤΕΠΙΧ III** δημιουργήθηκε στο πλαίσιο του Ταμείου Επιχειρηματικότητας III, για να παρέχει στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίων κίνησης ειδικού σκοπού με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους. Στόχος του Ταμείου είναι η βελτίωση της πρόσβασης στη χρηματοδότηση του συνόλου των μικρομεσαίων επιχειρήσεων για τη στήριξη και ανάπτυξη της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας και την κάλυψη μεγάλου εύρους των χρηματοδοτικών τους αναγκών. Περαιτέρω, το πρόγραμμα στοχεύει στην ενίσχυση της παραγωγικής λειτουργίας των επιχειρήσεων, στην βελτίωση των διαδικασιών και των παραγόμενων προϊόντων & υπηρεσιών και, κατ' επέκταση, στην βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους και της θέσης τους στις διεθνείς αγορές
- **Το Ταμείο Εγγυοδοσίας ΤΕΠΙΧ III**, αποτελεί χρηματοδοτικό εργαλείο του Ταμείου Επιχειρηματικότητας III, τα κεφάλαια του οποίου είναι συγχρηματοδοτούμενα και προέρχονται από το Πρόγραμμα «Ανταγωνιστικότητα» του ΕΣΠΑ 2021-2027. Η δημιουργία του νέου Ταμείου Χαρτοφυλακίου συνιστά ένα σημαντικό βήμα προς την ενίσχυση και την ευημερία των υφιστάμενων και νεοσύστατων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜμΕ). Διαχειρίστρια του Ταμείου Χαρτοφυλακίου ορίστηκε η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας ΤΕΠΙΧ III δημιουργήθηκε για να παρέχει προς τις ΜμΕ εγγυημένα:
 - Δάνεια επενδυτικού σκοπού,
 - Δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού
 - Δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού ανακυκλούμενης πίστωσης.

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

Παράλληλα, η Τράπεζα συμμετέχει στο Πρόγραμμα «Αναβαθμίζω το Σπίτι Μου», το οποίο στοχεύει στην παροχή κινήτρων σε φυσικά πρόσωπα για την ενεργειακή βελτίωση του υφιστάμενου οικιακού κτιριακού τομέα εντός της ελληνικής επικράτειας, μέσω της υλοποίησης συγκεκριμένων ενεργειακών παρεμβάσεων σε υφιστάμενες κατοικίες τους. Αφορά ειδικότερα στεγαστικά δάνεια για ενεργειακές παρεμβάσεις σε κατοικίες (κύριες ή μη εκμισθωμένες δευτερεύουσες) φυσικών προσώπων, με πλήρη επιδότηση επιτοκίου (75% Πρόγραμμα – 25% Τράπεζες). Το Πρόγραμμα διαχειρίζεται η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και υλοποιείται στο πλαίσιο του Δανειακού Προγράμματος του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης – NextGenerationEU.

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

Προσαρμογή στις απαιτήσεις του ESG

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

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

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

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

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

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

Συμφωνία Τράπεζας με νέο Επενδυτή

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

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

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

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

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

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

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

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

Ιωάννινα, 5 Ιουνίου 2025

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

**Ο Εντεταλμένος
Εκτελεστικός Σύμβουλος**

**Κολιός Βασίλειος
Α.Δ.Τ. Α00162041**

**Βουγιούκας Ιωάννης
Α.Δ.Τ. Α01107578**

**Τσουκανέλης Βασίλειος
Α.Δ.Τ. ΑΡ050257**

Πληροφόρηση για την περίοδο 01/01/2024 έως 31/12/2024

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του
Νόμου 4374/2016

Ι. Πληρωμές (δεν συμπεριλαμβάνεται ΦΠΑ) για την περίοδο 01/01/2024 έως 31/12/2024 λόγω διαφήμισης, προβολής ή προώθησης σε επιχειρήσεις Μέσων Ενημέρωσης (σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016).

Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	Ποσά σε Ευρώ
META PLATFORMS IRELAND LIMITED	898,67
TOUCHPOINT STRATEGIES AE	36.410,00
ΓΙΑΝΝΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ / ΓΕΩΡΓΙΟΣ	2.066,00
ΓΚΑΝΙΑΤΣΑΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε. ART TV	2.998,80
ΕΝΩΣΗ ΚΑΤΟΧΩΝ ΑΔΕΙΩΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΤΑΞΙ ΑΡΤΑΣ (ΡΑΔΙΟΤΑΞΙ ΑΡΤΑΣ)	1.080,00
ΕΝΩΣΗ ΚΑΤΟΧΩΝ ΑΔΕΙΩΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΤΑΞΙ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	2.040,00
ΗΛΕΚΤΡΟΕΙΣΑΓΩΓΙΚΗ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΜΟΝ ΕΠΕ	400,00
ΙΩΑΝΝΙΝΑ T.V. ΑΕ	3.000,00
ΚΑΤΣΟΥΡΑΣ Μ - Ι ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΗΣ - Β ΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣ ΟΕ δτ WAPP	611,29
ΠΑΝΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ T.V. ΑΕ	3.250,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΗΠΕΙΡΟΣ ΑΕ	3.000,00
ΣΥΚΟΒΕΛΗΣ ΜΕΝΕΛΛΟΣ / ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΣ	4.200,00
ΤΣΙΓΓΕΛΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ / ΣΠΥΡΙΔΩΝ	2.280,00
Σύνολο	62.234,76

II. Πληρωμές (δεν συμπεριλαμβάνεται ΦΠΑ εάν υπάρχει) για την περίοδο 01/01/2024 έως 31/12/2024 λόγω δωρεών, χορηγιών, επιχορηγήσεων ή άλλων χαριστικών αιτιών (σύμφωνα με την παρ.2 του άρθρου 6 του Ν.4374/2016).

Επωνυμία	Ποσά σε Ευρώ
6ος ΟΡΕΙΝΟΣ ΑΓΩΝΑΣ ΔΡΟΜΟΥ ΣΥΡΡΑΚΟΥ	798,56
8ο ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΔΗΜΟΥ ΔΩΔΩΝΗΣ	7.000,00
C- ΙΟΑΝΝΙΝΑ	10.000,00
HANDBALL ΑΝΑΓΕΝΝΗΣΗ ΑΡΤΑΣ	800,00
LAKE RUN 2024	10.600,00
PHOTOMETRIA FESTIVAL 2024	1.984,00
ΑΝΑΓΕΝΝΗΣΗ ΑΡΤΑΣ HANDBALL ΓΥΝΑΙΚΩΝ	2.000,00
ΔΗΜΟΣ ΑΡΤΑΙΩΝ	1.805,31
ΔΗΜΟΣ ΠΑΡΓΑΣ	2.000,00
ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	1.980,00
ΔΡΑΣΗ MAKING SENSE	806,45
ΕΛΕΠΑΠ	2.000,00
ΖΩΓΡΑΦΕΙΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ Μ.ΙΚΕ	806,45
ΘΕΑΤΡΙΚΗ ΠΑΡΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΘΕΑΤΡΙΚΗΣ ΟΜΑΔΑΣ "ΣΥΝΘΕΣΗ"	600,00
ΛΕΣΧΗ ΓΑΣΤΡΟΝΟΜΙΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ	500,00
ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.300,00
ΠΑΙΔΙΚΟ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙ ΤΗΣ ΠΙΝΑΚΟΘΗΚΗΣ	4.800,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΠΡΩΤΑΘΛΗΜΑ ΜΠΑΣΚΕΤ ΠΑΙΔΩΝ	849,56
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟΥΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ (ΘΕΑΤΡΙΚΗ ΠΑΡΑΣΤΑΣΗ)	399,00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΤΥΦΛΩΝ ΓΙΑ ΜΑΘΗΜΑΤΑ ΜΕ ΛΕΥΚΟ ΜΠΑΣΤΟΥΝΙ	2.000,00
ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	800,00
Σύνολο	53.829,33

Γ. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

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

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

Βάση γνώμης

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια	
Η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2024 εμφανίζει ποσό € 249,5 εκατ. (2023: € 271,2 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και € 37,3 εκατ. (2023: € 39,8 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών.	Οι ελεγκτικές διαδικασίες που εκτελέσαμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας επί των δανείων συμπεριλάμβαναν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:
Η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές επί των δανείων, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 σε ατομική ή συλλογική βάση.	Την αξιολόγηση της συνέπειας της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
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	Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους εσωτερικούς μηχανισμούς και τις δικλίδες που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.

οικονομικές συνθήκες και την ενδεχόμενη συμπεριφορά των δανειοληπτών.

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

Σημαντικότητα του μεγέθους των δανείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 για την λογιστικοποίηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας απαιτεί εκτιμήσεις και κρίσεις που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.

Απαιτείται η άσκηση κρίσης για την ορθή κατάταξη των δανείων και του τρόπου με τον οποίο γίνεται η αρχική αναγνώριση και η μεταγενέστερη επιμέτρηση τους.

Ο υπολογισμός της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας απαιτεί σημαντική κρίση από τη Διοίκηση για τα μακροοικονομικά κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.

Οι προσαρμογές στα αποτελέσματα της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας που υπολογίζονται βάσει των μοντέλων, εφαρμόζονται από τη Διοίκηση για την αντιμετώπιση όποιων γνωστών περιορισμών των μοντέλων ή αναδυόμενων τάσεων και κινδύνων που δεν καταγράφονται από μοντέλα. Αυτές οι προσαρμογές εμπεριέχουν εγγενή αβεβαιότητα και σημαντική κρίση της Διοίκησης, ιδίως σε σχέση με το τρέχον μακροοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον.

Απαιτείται η άσκηση κρίσης από την πλευρά της Διοίκησης για να διαπιστώσει αν υπάρχει Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR) για σκοπούς ταξινόμησης λαμβάνοντας επίσης υπόψη το τρέχον μακροοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον.

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

Απαιτείται η αξιολόγηση από τη Διοίκηση των αποτελεσμάτων των μοντέλων επιμέτρησης αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.

Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την επιμέτρηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση της πρόβλεψης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες.

Διενεργήσαμε ολική συμφωνία των ανωτέρω αρχείων με τους λογαριασμούς γενικής λογιστικής της Τράπεζας και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Έγινε αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικών μακροοικονομικών μεγεθών που χρησιμοποιεί η Τράπεζα στο μοντέλο υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων και κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις αυτές στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

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

- Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις πολιτικές και τις σημαντικές παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

- Ως προς την απομείωση σε εξατομικευμένη βάση σε δείγμα δανείων, το οποίο επιλέχθηκε με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των αναμενόμενων ροών που χρησιμοποιούνται στην εξατομικευμένη απομείωση.

- Αναφορικά με την απομείωση σε συλλογική βάση αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως την πιθανότητα αθέτησης (probability of default) και την ζημία δεδομένης αθέτησης (loss given default), που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.

- Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των αναπροσαρμογών που πραγματοποίησε η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις.

- 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.

Ως προς τις χορηγήσεις που αξιολογούνται σε εξατομικευμένη βάση, η εκτίμηση μελλοντικών ταμειακών ροών, η επιμέτρηση των εξασφαλίσεων και η στάθμιση της πιθανότητας των σεναρίων είναι παραδοχές που εμπεριέχουν υψηλό βαθμό αβεβαιότητας.

Εξετάζεται η επίδραση των πρόσφατων γεωπολιτικών εξελίξεων στη διαμόρφωση των εκτιμήσεων, στην ελληνική οικονομία και στον τουρισμό.

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

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

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

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

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

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.

Αξιολόγηση της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζει το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και συγκεκριμένα τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Ν. 4172/2013.

Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία.

Αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Άλλο Θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31/12/2023 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 18/06/2024 έκθεση ελέγχου με σύμφωνη γνώμη.

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2024.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

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

4. Διορισμός Ελεγκτή

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

Ιωάννινα, 20 Ιουνίου 2025

Μάριος Β. Φασούλας

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 54501

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

Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Χρήσεως 2024
Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Σημείωση	01.01- 31.12.2024	01.01- 31.12.2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		18.003.753	16.370.802
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(5.460.871)	(4.545.501)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	12.542.882	11.825.301
Έσοδα προμηθειών		2.998.598	3.094.537
Έξοδα προμηθειών		(1.431.010)	(1.151.076)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	7	1.567.588	1.943.460
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	8	176.865	136.423
Καθαρά λοιπά έσοδα	9	401.696	278.116
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		14.689.031	14.183.300
Δαπάνες προσωπικού	10	(3.866.639)	(3.513.621)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	11	(3.731.955)	(3.836.457)
Αποσβέσεις παγίων, λογισμικού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	18, 19	(926.066)	(824.955)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	12	(4.099.307)	(3.712.806)
Κέρδη προ φόρων		2.065.063	2.295.462
Φόροι	13, 21	(831.337)	(806.463)
Καθαρά Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)		1.233.726	1.488.999
Λοιπά συνολικά έσοδα			
Ποσά που δεν ανακατατάσσονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:			
Ζημιές από αναλογιστική μελέτη	27	(10.280)	(484)
Λοιπά συνολικά έξοδα μετά από φόρους (Β)		(10.280)	(484)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α+Β)		1.223.446	1.488.516
Αναλογούντα σε:			
Συνεταίρους της Τράπεζας		1.223.446	1.488.516
Κέρδη ανά μερίδα (ευρώ) - Βασικά και προσαρμοσμένα		0,026	0,032

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 38 μέχρι 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2024	31.12.2023
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	14	95.767.707	65.236.686
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	15	2.379.691	3.406.239
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	16	212.230.166	231.361.460
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	17	250.738	294.127
Ακίνητα επενδύσεων	20	10.682.785	7.539.581
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	17	0	32.000
Άυλα πάγια στοιχεία	18	1.504.575	1.427.880
Ενσώματα πάγια στοιχεία	19	5.913.010	6.338.010
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	21	9.558.536	9.425.885
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	15.775.088	10.391.769
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	23	361.645	1.164.000
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		354.423.939	336.617.638
Παθητικό			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	24	2.043.322	2.385.841
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25	313.843.006	296.850.351
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	26	6.141.764	6.141.764
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	27	218.795	177.102
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	28	100.000	100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	29	2.926.670	3.400.100
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	21	0	95.083
Σύνολο Παθητικού		325.273.557	309.150.242
Ίδια Κεφάλαια			
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	30	23.333.421	22.935.256
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	31	9.307.872	9.246.497
Αποθεματικά	32	1.817.663	1.817.663
Αποτελέσματα εις νέον		(5.308.573)	(6.532.020)
Ίδια κεφάλαια		29.150.383	27.467.397
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		354.423.939	336.617.638

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 38 μέχρι 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσά σε ευρώ

Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουαρίου 2023

Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους

Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους

Αύξηση κεφαλαίου

Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023

<u>Μετοχικό Κεφάλαιο</u>	<u>Διαφορά υπέρ το άρτιο</u>	<u>Αποθεματικά</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέον</u>	<u>Σύνολο</u>
22.502.365	9.185.892	1.817.663	(8.020.535)	25.485.385
0	0	0	1.488.999	1.488.999
0	0	0	(484)	(484)
432.892	60.605	0	0	493.496
22.935.256	9.246.497	1.817.663	(6.532.020)	27.467.397
<u>Μετοχικό Κεφάλαιο</u>	<u>Διαφορά υπέρ το άρτιο</u>	<u>Αποθεματικά</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέον</u>	<u>Σύνολο</u>
22.935.256	9.246.497	1.817.663	(6.532.020)	27.467.397
0	0	0	1.233.726	1.233.726
0	0	0	(10.280)	(10.280)
398.165	61.375	0	0	459.539
23.333.421	9.307.872	1.817.663	(5.308.573)	29.150.383

Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουαρίου 2024

Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους

Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους

Αύξηση κεφαλαίου

Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 38 μέχρι 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Σημείωση	01.01. - 31.12.2024	01.01. - 31.12.2023
<u>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</u>			
Κέρδη προ φόρων		2.065.063	2.295.462
Πλέον / μείον προσαρμογές για :			
Απομειώσεις και προβλέψεις	12	4.099.307	3.712.806
Αποσβέσεις	18,19	926.066	824.955
Παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	27	27.214	1.679
Λοιπές προσαρμογές		(253.194)	(297.647)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		6.864.457	6.537.255
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:			
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα		1.026.548	4.392.967
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		15.148.995	2.426.568
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(5.500.326)	(1.710.758)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(342.519)	(521.261)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		16.992.655	17.448.162
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		(1.097.994)	133.461
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(345.581)	0
Καθαρή ταμειακή εισροή από λειτουργικές δραστηριότητες (α)		32.746.235	28.706.395
<u>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες</u>			
Αγορά χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	17	(2.769)	0
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	18	(454.937)	(1.224.298)
Πώληση Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	23	981.000	2.511.319
Πώληση επενδυτικών ακινήτων	20	134.500	167.150
Απόκτηση επενδυτικών ακινήτων	19	(3.157.763)	(1.917.689)
Εκκαθάριση θυγατρικής εταιρείας	17	32.767	0
Σύνολο εκροών από επενδυτικές δραστηριότητες (β)		(2.467.202)	(463.518)
<u>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>			
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	29	(207.552)	(196.372)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	30,31	459.539	493.496
Καθαρή ταμειακή εισροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)		251.987	297.125
Καθαρή αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)			
		30.531.020	28.540.001
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου			
	14	65.236.686	36.696.685
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	14	95.767.706	65.236.686

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 38 μέχρι 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ε. Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων**1. Πληροφορίες για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ΣΥΝ. Π.Ε.****1.1 Γενικές Πληροφορίες**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός μεταβλητού κεφαλαίου έχει σκοπό να προσφέρει τραπεζικές υπηρεσίες που η κείμενη νομοθεσία προβλέπει για τις συνεταιριστικές τράπεζες, με σκοπό την οικονομική ανάπτυξη των μελών και της περιοχής δράσης της. Έλαβε άδεια λειτουργίας με την 535/2-11-1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η τελευταία δεκαετία ήταν δεκαετία ριζικών αλλαγών και αναδιάρθρωσης του Τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα. Από τις παραδοσιακές και εν πολλοίς κρατικά ελεγχόμενες Εμπορικές Τράπεζες, η αγορά τώρα χαρακτηρίζεται από ιδιωτικά, ευέλικτα και σύγχρονα Πιστωτικά Ιδρύματα, που στέκονται ανταγωνιστικά στις διεθνείς αγορές.

1.2 Δομή και Δραστηριότητες της Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα την 31 Δεκεμβρίου 2024 διαθέτει:

- 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 στο Νομό Θεσπρωτίας και 3 στον Νομό Πρεβέζης. Κάθε κατάστημα διαθέτει ATM και 8 ακόμη μηχανήματα είναι εγκατεστημένα σε σημεία εκτός των καταστημάτων.
- 24ωρη εξυπηρέτηση σε τοπικό και εθνικό επίπεδο με ATMs.
- Χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες.
- Καταθετικά προϊόντα και διαχείριση συναλλαγών εμπορών μέσω τερματικών συσκευών POS.
- Χορηγητικά προϊόντα επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής.
- Υπηρεσίες κινήσεως κεφαλαίων.
- Ασφαλιστικά προϊόντα.
- Εργαλεία ψηφιακής τραπεζικής.
- Λοιπές τραπεζικές υπηρεσίες.

Τα προϊόντα της Τράπεζας σχεδιάζονται με ευελιξία για να καλύπτουν τις ιδιαίτερες ανάγκες των πελατών. 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.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα συναλλάσσεται με τα μέλη της, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο.

1.3 Σύνοψη Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εκλέχτηκε μετά από Γενική Συνέλευση που έλαβε χώρα στις 10 & 11/07/2021. Ο κ. Βασίλειος Μαρτσέκης, παραιτήθηκε από μέλος του Δ.Σ. στις 28/03/2024 και αντικαταστάθηκε από τον εκλεγέντα ως αναπληρωματικό μέλος κ. Παύλο Χήτα. Ο κ. Χρήστος Παπαδόγιαννης παραιτήθηκε από μέλος του Δ.Σ. στις 19/12/2024. Λόγω αδυναμίας αναπλήρωσής του, πραγματοποιήθηκαν εκλογές στις 8/2/2025 έπειτα από σύγκληση έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, όπου εκλέχτηκε ο κ. Ιωάννης Τσαβδαρίδης. Η σύνοψη του Δ.Σ. το οποίο εκλέχτηκε μετά από τη Γενική Συνέλευση στις 8/2/2025, αποτελείται από δέκα συμβούλους, ως παρακάτω:

- Βασίλειος Κολιός, Πρόεδρος του Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος, μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- Παύλος Χήτας, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος και Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών.

- Ιωάννης Τσαβδαρίδης, Γραμματέας του Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος.
- Κωνσταντίνος Ζωνίδης, Ταμίας, μη εκτελεστικό μέλος.
- Ιωάννης Βουγιούκας, Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος.
- Βασίλειος Τσουκανέλης, Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος.
- Ιωάννης Παπαδόπουλος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών.
- Κωνσταντίνος Κυριακόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος, Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
- Εμμανουήλ Χατζάκης, μη εκτελεστικό μέλος και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών.
- Παπαχρήστος Βλάσιος, μη εκτελεστικό μέλος και Εκπρόσωπος των Εργαζομένων.

Η Θητεία του ανωτέρου Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 20/7/2025.

2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας Ηπείρου για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2024, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.), τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.), καθώς και των διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης, απαιτείται η χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων, κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους που αναφέρονται οι οικονομικές καταστάσεις. Παρά το γεγονός ότι αυτές οι εκτιμήσεις βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

2.2 Αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας

Οι παρούσες Οικονομικές Καταστάσεις συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Η διοίκηση εκτιμά ότι η Τράπεζα θα συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα δεδομένης και της περαιτέρω ενίσχυσης των κεφαλαίων που επετεύχθη στο 2024, καθώς επίσης της αύξησης των καταθέσεων και της βελτίωσης του οικονομικού κλίματος στην Ελλάδα. Κατωτέρω αναλύονται οι κυριότεροι παράγοντες που υποστηρίζουν την παραδοχή αυτή.

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Το 2024, η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της τροχιά, παρά το αβέβαιο διεθνές περιβάλλον και τις εξωτερικές γεωπολιτικές πιέσεις. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ διαμορφώθηκε σε 2,3%, παραμένοντας σημαντικά υψηλότερος από τον μέσο όρο της ζώνης του ευρώ, γεγονός που αντανάκλα την ενίσχυση της ανθεκτικότητας και της δυναμικής της ελληνικής οικονομίας. Η εξέλιξη αυτή ενίσχυσε περαιτέρω τη διαδικασία πραγματικής σύγκλισης με τις λοιπές οικονομίες της ευρωζώνης.

Η ανάπτυξη στηρίχθηκε κυρίως στην ιδιωτική κατανάλωση, η οποία ενισχύθηκε από την άνοδο της απασχόλησης και τη σταδιακή αύξηση των εισοδημάτων, καθώς και στις ιδιωτικές επενδύσεις, ιδίως σε τομείς που συνδέονται με την ενέργεια, τις υποδομές και τον τουρισμό. Παράλληλα, οι εξαγωγές υπηρεσιών διατήρησαν ισχυρή δυναμική, αντανakλώντας τη σταθερά υψηλή ζήτηση για τουριστικές υπηρεσίες. Αντιθέτως, οι εισαγωγές αυξήθηκαν με βραδύτερο ρυθμό, περιορίζοντας τη συνολική αρνητική συνεισφορά τους στη μεταβολή του ΑΕΠ.

Παρά την ευνοϊκή εικόνα, η διεθνής αβεβαιότητα που απορρέει από τις γεωπολιτικές εξελίξεις (Ουκρανία, Μέση Ανατολή) και η επιβράδυνση της ευρωπαϊκής οικονομίας περιόρισαν εν μέρει την εγχώρια ζήτηση και επηρέασαν αρνητικά το κλίμα εμπιστοσύνης, ιδιαίτερα στις καταναλωτικές προσδοκίες.

Ο πληθωρισμός συνέχισε την αποκλιμάκωση που είχε ξεκινήσει από το προηγούμενο έτος. Ο γενικός δείκτης καταναλωτή διαμορφώθηκε στο 2,8%, κυρίως λόγω της μείωσης των τιμών στα είδη διατροφής. Ωστόσο, οι επίμονες

ανοδικές πιέσεις στον τομέα των υπηρεσιών, σε συνδυασμό με τη μετακύλιση αυξημένων μισθολογικών και λειτουργικών δαπανών, συγκράτησαν τον δομικό πληθωρισμό (ΕνΔΤΚ χωρίς ενέργεια και τρόφιμα) κοντά στο 3%, επηρεάζοντας το διαθέσιμο εισόδημα και τις πληθωριστικές προσδοκίες των νοικοκυριών.

Η αγορά εργασίας ενίσχυσε τη θετική της πορεία: η συνολική απασχόληση αυξήθηκε με επιταχυνόμενο ρυθμό και το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε περαιτέρω στο 10,1%, το χαμηλότερο επίπεδο των τελευταίων 15 ετών, παρότι σε ορισμένους τομείς – ιδίως του τουρισμού, της γεωργίας και της υγείας – παρατηρήθηκαν ενδείξεις στενότητας στην προσφορά εργασίας.

Επιδείνωση κατέγραψε και το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, με το έλλειμμα να διευρύνεται στο 6,4% του ΑΕΠ. Αντίθετα, οι ξένες άμεσες επενδύσεις σημείωσαν σημαντική άνοδο το 2024, αγγίζοντας τα €6 δισ. (ή περίπου 2,5% του ΑΕΠ). Πρόκειται για το δεύτερο υψηλότερο επίπεδο της τελευταίας εικοσαετίας. Συνολικά, η ενίσχυση των ξένων άμεσων επενδύσεων αντανάκλα τη βελτίωση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος μετά τις πρόσφατες αναβαθμίσεις της ελληνικής οικονομίας, αλλά και την ολοκλήρωση έργων αποκρατικοποιήσεων.

Σύμφωνα με τις τελευταίες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να διατηρηθεί στο 2,3% και το 2025 – επίπεδο πολύ υψηλότερο από το μέσο όρο της ευρωζώνης. Η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις θα συνεχίσουν να αποτελούν τις κινητήριες δυνάμεις της ανάπτυξης, ενώ η συμβολή του εξωτερικού τομέα εκτιμάται ότι θα είναι ουδέτερη. Η συνεχιζόμενη ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας θα συνοδευθεί από μια μικρή περαιτέρω αποκλιμάκωση της ανεργίας στο 9,9%.

Ο γενικός πληθωρισμός αναμένεται να υποχωρήσει ελαφρώς το 2025 στο 2,9%, ενώ ο δομικός πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα παραμείνει σταθερός. Ανοδική πίεση στις τιμές θα προέλθει κυρίως από την επιστροφή του ενεργειακού πληθωρισμού σε θετικά επίπεδα, καθώς και από την αναμενόμενη αύξηση του πληθωρισμού των υπηρεσιών. Αντίθετα, αποκλιμάκωση προβλέπεται στον πληθωρισμό των ειδών διατροφής και των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών. Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών προβλέπεται να βελτιωθεί ως ποσοστό του ΑΕΠ, παραμένοντας ωστόσο σε υψηλό επίπεδο.

Τα δημοσιονομικά μεγέθη εκτιμάται ότι θα παραμείνουν σε υγιή επίπεδα και το 2025. Η Τράπεζα της Ελλάδος εκτιμά ότι το πρωτογενές πλεόνασμα θα διαμορφωθεί στο 2,6% του ΑΕΠ. Παράλληλα, το δημόσιο χρέος προβλέπεται να συνεχίσει την πτωτική του πορεία, φθάνοντας στο 144,4% του ΑΕΠ.

Η νομισματική πολιτική το 2025 αναμένεται να γίνει σταδιακά λιγότερο περιοριστική, καθώς τα επιτόκια πολιτικής θα συνεχίσουν να μειώνονται. Ο πληθωρισμός σε επίπεδο ευρωζώνης έχει πλέον προσεγγίσει σημαντικά το στόχο του 2% και οι προβλέψεις της ΕΚΤ δείχνουν ότι η τάση αυτή είναι διατηρήσιμη και συμβατή με τη σταθερότητα των τιμών. Σε κάθε περίπτωση, η ΕΚΤ παραμένει επιφυλακτική, επισημαίνοντας ότι οι αποφάσεις της θα εξακολουθήσουν να βασίζονται στα εκάστοτε διαθέσιμα δεδομένα και στην πορεία του πληθωρισμού, διασφαλίζοντας την ομαλή προσαρμογή της οικονομίας της ευρωζώνης στη νέα νομισματική πραγματικότητα.

Ωστόσο, οι μακροοικονομικές προοπτικές εξακολουθούν να συνοδεύονται από σημαντικούς καθοδικούς κινδύνους. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται η παρατεταμένη γεωπολιτική αστάθεια, ιδιαίτερα λόγω των συγκρούσεων στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή, καθώς και η εντεινόμενη αβεβαιότητα που προκαλεί η επανεκλογή του Προέδρου Τράμπ στις Ηνωμένες Πολιτείες. Η επαναφορά εμπορικού προστατευτισμού, η επιβολή δασμών και η ενδεχόμενη ανατροπή πολυμερών συμφωνιών δημιουργούν συνθήκες αστάθειας στο παγκόσμιο εμπόριο και τις χρηματοπιστωτικές αγορές, με πιθανές έμμεσες επιπτώσεις για την ελληνική οικονομία.

Παράλληλα, η επιβράδυνση των οικονομιών της ευρωζώνης, η συχνότερη εμφάνιση φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής κρίσης, η ενδεχόμενη καθυστέρηση στην απορρόφηση των κοινοτικών πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), καθώς και ο κίνδυνος εξασθένησης της μεταρρυθμιστικής δυναμικής, συνεχίζουν να συνιστούν κρίσιμους παράγοντες αβεβαιότητας για τη μεσοπρόθεσμη πορεία της ελληνικής οικονομίας.

Προοπτικές για το 2025, αλλά και αυξανόμενοι κίνδυνοι κυρίως λόγω κλιμάκωσης των γεωπολιτικών εντάσεων

Σύμφωνα με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, που εκδόθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος τον Μάιο 2025, οι προοπτικές για τον ελληνικό τραπεζικό τομέα παραμένουν ευνοϊκές. Η περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας πάνω από το όριο της επενδυτικής βαθμίδας, σε συνδυασμό με την ανθεκτικότητα της οικονομίας, δείχνουν προς μια θετική προοπτική για τον τραπεζικό κλάδο. Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναμένεται να επηρεαστούν από τις πρόσφατες μειώσεις των βασικών επιτοκίων· ωστόσο, αυτός ο αρνητικός αντίκτυπος αναμένεται να αντισταθμιστεί εν μέρει από την αυξημένη ζήτηση για νέα δάνεια, τόσο από επιχειρήσεις όσο και από νοικοκυριά. Τα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα του Εθνικού Στρατηγικού Πλαισίου Αναφοράς (ΕΣΠΑ 2021–2027), οι πόροι του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), καθώς και τα χρηματοδοτικά εργαλεία της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, θα συμβάλουν προς αυτή την κατεύθυνση. Επιπλέον, οι πρόσφατες εξαγορές τραπεζών στο εξωτερικό και οι μη τραπεζικές δραστηριότητες στην Ελλάδα αναμένεται να βοηθήσουν τους τραπεζικούς ομίλους να διαφοροποιήσουν τις πηγές εσόδων τους.

Η φύση των αναδυόμενων παγκόσμιων κινδύνων απαιτεί επαγρύπνηση. Οι συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εντάσεις και οι ένοπλες συγκρούσεις, καθώς και η άνοδος του εμπορικού προστατευτισμού, έχουν αναδιαμορφώσει το εξωτερικό περιβάλλον. Παρότι ο ελληνικός τραπεζικός τομέας βρίσκεται πλέον σε πολύ καλύτερη θέση για να αντιμετωπίσει τους κινδύνους της παρούσας συγκυρίας, η φύση αυτών των κινδύνων διαφέρει ουσιαστικά από τους συμβατικούς κινδύνους. Αυτό δυσχεραίνει την αποτελεσματική τους διαχείριση και απαιτεί τον συνδυασμό των διαθέσιμων εργαλείων μικροπροληπτικής και μακροπροληπτικής πολιτικής, ώστε ο τραπεζικός τομέας να παραμείνει ανθεκτικός και σε αναπτυξιακή πορεία.

Κεφαλαιακή επάρκεια Τράπεζας

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε 17,02% επί του σταθμισμένου ενεργητικού, έναντι 15,83% την 31 Δεκεμβρίου 2023, ξεπερνώντας αισθητά το ελάχιστο νομικά απαιτούμενο όριο του 13,02% για το έτος 2024. Το όριο αυτό προκύπτει από τις ελάχιστες απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, τις απαιτήσεις του Πυλώνα II, καθώς και τα αποθεματικά ασφαλείας που προβλέπει ο Ν. 4261/2014. Παράλληλα, βελτιώθηκαν και οι επιμέρους δείκτες κεφαλαίων, καθώς τόσο ο δείκτης κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1) όσο και ο δείκτης κεφαλαίων κατηγορίας 1 (Tier I) διαμορφώθηκαν σε 14,03% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, από 12,92% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Η αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας κατά το 2024 οφείλεται κυρίως στην οργανική κερδοφορία ύψους €1.223 χιλ., καθώς και στην αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά €459 χιλ. μέσω διάθεσης νέων συνεταιριστικών μερίδων. Σημειώνεται ότι δεν διανεμήθηκε μέρισμα για τη χρήση.

Κατά το β' τρίμηνο του 2024, η Τράπεζα αξιολογήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (SREP). Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης, οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II αυξήθηκαν από 2,18% σε 2,52%. Επιπλέον, αυξήθηκε το περιθώριο Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) στο 2,75% από 1,50%, το οποίο αποτελεί σύσταση και το οποίο πρέπει να τηρείται από την Τράπεζα σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Η Τράπεζα της Ελλάδος ανακοίνωσε επίσης ότι από την 1η Οκτωβρίου 2025 θα εφαρμοστεί πρόσθετο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας ύψους 0,25% για το σύνολο του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντική ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, τη σαφή υπέρβαση των ελάχιστων εποπτικών ορίων έως την 31.12.2024, καθώς και την επάρκεια για την κάλυψη μελλοντικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, εκτιμά ότι η Τράπεζα διαθέτει ισχυρή κεφαλαιακή βάση για την απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου.

Ρευστότητα

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 οι καταθέσεις της Τράπεζας Ηπείρου ανήλθαν στα € 313,84 εκ. έναντι € 296,85. την 31 Δεκεμβρίου 2023. Ο δείκτης ρευστότητας ανήλθε στα 371%. Η Διοίκηση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη, την αύξηση των καταθέσεων κατά την διάρκεια της χρήσης 2024 και την συνεπακόλουθη βελτίωση των δεικτών ρευστότητας, με σημαντική υπέρβαση των ελάχιστων εποπτικών ορίων, εκτιμά πως θα καλύψει απρόσκοπτα τις βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτικές της ανάγκες.

Στο πλαίσιο της διαδικασίας εσωτερικής αξιολόγησης επάρκειας ρευστότητας (ILAAP) για το 2024, τα αποτελέσματα των stress tests έδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για την κάλυψη ενδεχόμενων εκροών υπό όλα τα εξεταζόμενα σενάρια, τόσο σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα (1 μήνα), όσο και σε τρίμηνο και μεσοπρόθεσμο (1 έτος).

2.3 Αλλαγές σε Λογιστικές Πολιτικές

2.3.1 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2024 ή μεταγενέστερα.

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση)** - «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»

Στις 23 Ιανουαρίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 αναφορικά με την κατάταξη των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης. Στις 15 Ιουλίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παράτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς στον Ισολογισμό της, οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης»**

Στις 31 Οκτωβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων αναφορικά με την κατάταξη των μακροχρόνιων υποχρεώσεων όταν υπάρχουν όροι συμμόρφωσης (covenants).

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 διευκρινίζουν ότι οι όροι που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την κατάταξη του χρέους ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις απαιτούν από μια οντότητα να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτούς του συμβατικούς όρους στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς στον Ισολογισμό της, οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) - «Μισθωτική υποχρέωση σε σύμβαση πώλησης και επαναμίσθωσης»**

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 αναφορικά με την μεταγενέστερη επιμέτρηση μισθωτικών υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμβάσεις πώλησης και επαναμίσθωσης όταν υφίστανται κυμαινόμενα μισθώματα που δεν εξαρτώνται από ένα δείκτη ή επιτόκιο.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς δεν υπάρχουν περιπτώσεις συμβάσεων μίσθωσης οι οποίες προκύπτουν από συμβάσεις πώλησης και επαναμίσθωσης.

- **ΔΛΠ 7 Κατάσταση ταμειακών ροών και ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις (Τροποποιήσεις) – «Χρηματοδοτικές συμφωνίες προμηθευτών»**

Στις 25 Μαΐου 2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 και στο ΔΠΧΑ 7 για να προσθέσει απαιτήσεις γνωστοποιήσεων και «οδηγίες» εντός των υφιστάμενων απαιτήσεων γνωστοποιήσεων, με σκοπό οι οντότητες να παρέχουν ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις χρηματοδοτικές συμφωνίες προμηθευτών (reverse factoring).

Οι τροποποιήσεις ισχύουν στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς δεν υπάρχουν χρηματοδοτικές συμφωνίες προμηθευτών (reverse factoring).

2.3.2 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την τράπεζα και έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

Τα κατωτέρω νέα πρότυπα και τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της τράπεζας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

- **ΔΛΠ 21 Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος (Τροποποίηση) - «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας νομίσματος»**

Στις 15 Αυγούστου 2023 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις με τις οποίες:

- προσδιόρισε πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και πότε δεν είναι. Ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο όταν μια οικονομική οντότητα μπορεί να ανταλλάξει αυτό το νόμισμα με το άλλο νόμισμα μέσω αγορών ή μηχανισμών ανταλλαγής που δημιουργούν εκτελεστά δικαιώματα και υποχρεώσεις χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης και για συγκεκριμένο σκοπό·

- προσδιόρισε τον τρόπο με τον οποίο μια οικονομική οντότητα καθορίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα ισχύει όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο κατά την ημερομηνία επιμέτρησης, μια οικονομική οντότητα εκτιμά την άμεση συναλλαγματική ισοτιμία ως την ισοτιμία που θα ίσχυε σε μια εύρυθμη συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης η οποία θα αντικατοπτρίζει πιστά τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν·

- προβλέπει την γνωστοποίηση πρόσθετων πληροφοριών όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο, η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί πληροφορίες που θα επέτρεπαν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων της να αξιολογήσουν πώς η έλλειψη ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος επηρεάζει ή αναμένεται να επηρεάσει την οικονομική της απόδοση, την οικονομική θέση και τις ταμειακές ροές.

Η τροποποίηση ισχύει για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2025.

2.3.3 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την τράπεζα και δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

Τα κατωτέρω νέα πρότυπα και τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της τράπεζας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

- **ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις και ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα (Τροποποιήσεις) - «Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων»**

Στις 30 Μαΐου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 7 και ΔΠΧΑ 9 με σκοπό να αντιμετωπίσει ζητήματα που ανέκυψαν από την επισκόπηση της εφαρμογής των διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 όσον αφορά στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων. Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν θέματα που σχετίζονται με τη διακοπή αναγνώρισης μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που διακανονίζεται μέσω ηλεκτρονικής μεταφοράς και την αξιολόγηση του κατά πόσο οι ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν ροές κεφαλαίου και τόκου, ενώ προβλέπουν γνωστοποιήσεις για τις μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και των συμβατικών όρων που ενδέχεται να μεταβάλλουν τον χρόνο και το ποσό των ταμειακών ροών στην περίπτωση επέλευσης ενός ενδεχόμενου γεγονότος.

Οι τροποποιήσεις ισχύουν στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

- **Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΛΠ και ΔΠΧΑ - Τόμος 11**

Στις 18 Ιουλίου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε περιορισμένες τροποποιήσεις σε ορισμένα ΔΛΠ και ΔΠΧΑ και συνοδευτικές οδηγίες ως μέρος της τακτικής τήρησης των Προτύπων.

Αυτές οι τροποποιήσεις, που δημοσιεύθηκαν σε ένα ενιαίο έγγραφο «Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΛΠ και ΔΠΧΑ - Τόμος 11», περιλαμβάνουν διευκρινίσεις, απλοποιήσεις, διορθώσεις και αλλαγές που στοχεύουν στη βελτίωση της συνέπειας πολλών ΔΛΠ και ΔΠΧΑ. Οι ετήσιες βελτιώσεις περιορίζονται σε αλλαγές που είτε διευκρινίζουν τη διατύπωση σε ένα ΔΛΠ ή ΔΠΧΑ, είτε διορθώνουν σχετικά μικρές ακούσιες συνέπειες ή παραλείψεις και διορθώνουν επίσης μικρές συγκρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων.

Οι τροποποιήσεις αφορούν τα κατωτέρω Πρότυπα:

ΔΠΧΑ 1 Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς,

ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις και η συνοδευτική καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7,

ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα,

ΔΠΧΑ 10 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και

ΔΛΠ 7 Κατάσταση Ταμειακών Ροών.

Οι τροποποιήσεις ισχύουν στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

- **ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις και ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα (Τροποποιήσεις) - «Εξαρτώμενος από τη φύση ηλεκτρισμός»**

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 και στο ΔΠΧΑ 7, οι οποίες έχουν εφαρμογή σε συμβάσεις που εκθέτουν μια οικονομική οντότητα λόγω της μεταβλητότητας της ποσότητας ηλεκτρικής ενέργειας επειδή η πηγή παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας εξαρτάται από ανεξέλεγκτες φυσικές συνθήκες. Οι συμβάσεις αυτές συνήθως συνδέονται με την ηλεκτρική ενέργεια από ανανεώσιμες πηγές, όπως ο ήλιος και ο άνεμος.

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, η πώληση αχρησιμοποίητης εξαρτώμενης από τη φύση ηλεκτρικής ενέργειας θα πραγματοποιείται σύμφωνα με τις αναμενόμενες απαιτήσεις αγοράς ή χρήσης μιας οντότητας υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις θα επιτρέπουν σε μια οντότητα να προσδιορίσει ένα μεταβλητό όγκο προβλεπόμενων συναλλαγών ηλεκτρικής ενέργειας ως ένα αντισταθμισμένο στοιχείο, εάν πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια.

Οι τροποποιήσεις ισχύουν στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

- **ΔΠΧΑ 18 Παρουσίαση και γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις**

Στις 9 Απριλίου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 18, το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 και ορίζει τις απαιτήσεις παρουσίασης και γνωστοποίησης για τις οικονομικές καταστάσεις.

Για την επίτευξη του στόχου αυτού, το ΔΠΧΑ 18 εισάγει:

- δύο νέα υποσύνολα στην κατάσταση κερδών ή ζημιών: λειτουργικά κέρδη και κέρδη προ χρηματοδότησης και φόρων εισοδήματος,
- γνωστοποιήσεις σχετικά με τους δείκτες απόδοσης που καθορίζονται από τη διοίκηση και
- αυξημένες απαιτήσεις για την ομαδοποίηση της πληροφορίας (συγκέντρωση και διαχωρισμό) στις οικονομικές καταστάσεις.

Το ΔΠΧΑ 18 απαιτεί από μια οντότητα να παρουσιάζει έσοδα και έξοδα σε διακριτές λειτουργικές, επενδυτικές και χρηματοδοτικές κατηγορίες. Η λειτουργική κατηγορία αποτελείται από όλα τα έσοδα και τα έξοδα που δεν ταξινομούνται στις κατηγορίες επενδύσεων, χρηματοδότησης, φόρους εισοδήματος ή διακοπείσες δραστηριότητες.

Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027.

- **ΔΠΧΑ 19 Θυγατρικές εταιρείες χωρίς υποχρέωση δημόσιας λογοδοσίας: Γνωστοποιήσεις**

Στις 9 Μαΐου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 19. Το ΔΠΧΑ 19 καθορίζει τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης που επιτρέπεται προαιρετικά να εφαρμόζει στις οικονομικές της καταστάσεις μια οικονομική οντότητα η οποία:

- είναι θυγατρική εταιρία,
- δεν είναι οντότητα δημοσίου συμφέροντος και
- έχει μία τελική ή ενδιάμεση μητρική εταιρεία η οποία δημοσιεύει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ

αντί της εφαρμογής των απαιτήσεων γνωστοποίησης άλλων λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027.

Βασικές Λογιστικές Πολιτικές

2.4 Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού σε μια επιχείρηση και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο σε μια άλλη επιχείρηση.

2.4.1 Αρχική αναγνώριση

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου. Η Τράπεζα, κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους.

2.4.2 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Τα χρηματοοικονομικά μέσα της Τράπεζας ταξινομούνται στις παρακάτω κατηγορίες με βάση την ουσία της σύμβασης και το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν.

Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Το ΔΠΧΑ 9 καθορίζει μια νέα προσέγγιση για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με την οποία η ταξινόμηση και επιμέτρηση των στοιχείων αυτών βασίζεται στο επιχειρηματικό μοντέλο που χρησιμοποιεί η οικονομική οντότητα για τη διαχείρισή τους και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ταξινομούνται σε μια από τις εξής τρεις κατηγορίες: στο αποσβέσιμο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση και στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού προκειμένου να εισπράττονται οι συμβατικές ταμειακές ροές τους και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (solely payments of principle and interest – SPPI). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι τόσο η είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Σε κάθε άλλη περίπτωση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Μια οικονομική οντότητα δύναται κατά την αρχική αναγνώριση να προσδιορίσει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού ως επιμετρώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εάν αυτό εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια λογιστική ανακολουθία. Επιπροσθέτως, κατά την αρχική αναγνώριση, μια οικονομική οντότητα δύναται αμετακλήτως να επιλέξει να παρουσιάζει στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση τις μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία μιας επένδυσης σε συμμετοχικό τίτλο, ο οποίος δεν προορίζεται για εμπορική εκμετάλλευση. Η εν λόγω επιλογή πραγματοποιείται για κάθε συμμετοχικό τίτλο ξεχωριστά.

Αναφορικά με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, αυτές αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Το επιχειρηματικό μοντέλο αντανάκλα τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού προκειμένου αυτά να δημιουργήσουν ταμειακές ροές. Δηλαδή, το επιχειρηματικό μοντέλο προσδιορίζει το εάν οι ταμειακές ροές θα προκύψουν είτε από την αποκλειστική είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών είτε από την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή και από τα δύο. Η προσέγγιση της Τράπεζας είναι να διενεργήσει την αξιολόγηση σύμφωνα με το λειτουργικό της μοντέλο και τον τρόπο παροχής πληροφοριών στα βασικά μέλη της Διοίκησης.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών που αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων)

Κατά την αξιολόγηση εάν οι συμβατικές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη εάν οι εν λόγω ροές είναι συνεπείς με μια βασική δανειακή σύμβαση, δηλαδή τα βασικά στοιχεία του επιτοκίου αφορούν στο αντάλλαγμα για την αξία του χρήματος στο χρόνο, στον πιστωτικό κίνδυνο, άλλους βασικούς κινδύνους δανεισμού καθώς και σε ένα περιθώριο κέρδους. Επίσης, διενεργείται αξιολόγηση για το εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού περιλαμβάνει κάποιο συμβατικό όρο που θα μπορούσε να αλλάξει το ποσό ή τη χρονική στιγμή των συμβατικών ταμειακών ροών με τέτοιο τρόπο, που η ανωτέρω προϋπόθεση δε θα ίσχυε.

Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ΑΠΖ) σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 απαιτεί τη χρήση σύνθετων μοντέλων καθώς και σημαντικό αριθμό εκτιμήσεων και παραδοχών σχετικά με τις οικονομικές συνθήκες στο μέλλον και την πιστωτική συμπεριφορά.

Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στο πεδίο των αρχών απομείωσης, η Τράπεζα αναγνωρίζει πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές για 12 μήνες («12-month expected losses»), οι οποίες ορίζονται ως το τμήμα των ΑΠΖ το οποίο απορρέει από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά μέσα στο επόμενο δωδεκάμηνο. Μεταγενέστερα, για τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων ο

πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις ΑΠΖ για τη συνολική διάρκεια τη ζωής τους («lifetime expected losses») η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά για όλη την αναμενόμενη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις ΑΠΖ 12 μηνών θεωρούνται ότι βρίσκονται στο Στάδιο 1, εκείνα για τα οποία έχει παρατηρηθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση εισέρχονται στο Στάδιο 2, ενώ τα απομειωμένα (credit impaired) μεταβαίνουν στο Στάδιο 3.

Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια

Η Τράπεζα διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε εκείνα που επιμετρώνται με βάση τις ΑΠΖ 12 μηνών (Στάδιο 1) και σε εκείνα για τα οποία αναγνωρίζονται ΑΠΖ για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (Στάδιο 2 και 3) ανάλογα με το εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, όπως προκύπτει από τον κίνδυνο αθέτησης των εν λόγω χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση.

Για να ορίσει τον κίνδυνο αθέτησης, η Τράπεζα εφαρμόζει τον ορισμό της αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς με βάση:

- το αντικειμενικό κριτήριο των 90 ημερών καθυστέρησης, και
- τα κριτήρια που αφορούν στην ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (unlikeliness to pay)

Η Τράπεζα εναρμόνισε τον ορισμό του Σταδίου 3 για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με τον ορισμό Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ("MEA") που χρησιμοποιείται για εποπτικούς σκοπούς. Συνεπώς, σύμφωνα με την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ως απομειωμένο (credit impaired) και ταξινομείται στο Στάδιο 3 όταν χαρακτηρίζεται ως MEA.

Η Τράπεζα, σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που έχουν αναγνωριστεί στο Στάδιο 3, θα αναγνωρίσει έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (EIR), επί της καθαρής λογιστικής αξίας. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία παρουσίασαν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση θα κατατάσσονται στο Στάδιο 2. Για να αξιολογήσει εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού έχει υποστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική του αναγνώριση, η Τράπεζα έκανε χρήση διαφόρων κριτηρίων τα οποία περιλαμβάνουν:

- ρυθμίσεις (forbearance),
- όριο 30 ημερών καθυστέρησης (backstop indicator) και
- ανοίγματα αυξημένης εποπτείας (Watchlist)

Η Τράπεζα, σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που κατατάσσονται στο Στάδιο 1 και 2, θα αναγνωρίσει έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (EIR) επί της μεικτής λογιστικής τους αξίας.

Όταν τα κριτήρια ταξινόμησης στο Στάδιο 2 δεν πληρούνται και ταυτόχρονα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού δεν είναι απομειωμένα, θα αναταξινομούνται στο Στάδιο 1. Επιπλέον, μεταγενέστερες μεταφορές από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2 θα λάβουν χώρα για εκείνα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία παύουν να θεωρούνται απομειωμένα με βάση την αξιολόγηση όπως αυτή περιγράφεται παραπάνω.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Όπως περιγράφηκε παραπάνω, εάν ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου δεν έχει αυξηθεί σημαντικά κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σύγκριση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, τότε η πρόβλεψη ζημίας επιμετράται ως ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο για 12 μήνες. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου, ορίζονται ως το τμήμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο απορρέει από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά μέσα στο επόμενο δωδεκάμηνο μετά την ημερομηνία αναφοράς και είναι ίσες με τις αναμενόμενες υστερήσεις των ταμειακών ροών (cash shortfalls) κατά τη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου ή ομάδας αυτών, λόγω της πιθανότητας εμφάνισης ζημιολόγων γεγονότων εντός των επόμενων 12 μηνών.

Σε περιπτώσεις όπου κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών θα διενεργείται για τη συνολική διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής ορίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά γεγονότα αθέτησης καθ' όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

Το ποσό της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αντιπροσωπεύει μία σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση που θα λαμβάνει υπόψη την αξία του χρήματος στο χρόνο. Ως πιστωτική ζημία ορίζεται η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ροών που είναι απαιτητές από τη Τράπεζα σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους του

χρηματοοικονομικού στοιχείου και των ταμειακών ροών που η Τράπεζα προσδοκά ότι θα εισπράξει (cash shortfalls) προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (EIR) του στοιχείου του ενεργητικού. Για την επιμέτρηση των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο, πληροφορίες για παρελθοντικά γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες καθώς και λογικές και βάσιμες προβλέψεις σχετικά με τις μελλοντικές συνθήκες λαμβάνονται υπόψη.

Για τους σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα θα εκτιμήσει τις αναμενόμενες υστερήσεις των ταμειακών ροών (cash shortfalls) από όλες τις πιθανές πηγές λαμβάνοντας υπόψη τις ταμειακές ροές από τις εξασφαλίσεις ή άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά. Στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με εξασφαλίσεις, η εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ροών που σχετίζονται με την εξασφάλιση αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ροών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από τη διαδικασία πλειστηριασμού μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν ο πλειστηριασμός είναι πιθανός.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για μεγάλα απομειωμένα δάνεια, τα οποία υπερβαίνουν τα προκαθορισμένα όρια που τίθενται σύμφωνα με την πολιτική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, γίνεται σε ατομική βάση. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται σε συλλογική βάση. Η εν λόγω επιμέτρηση περιλαμβάνει συγκεκριμένα στοιχεία των δανειοληπτών, ιστορικά δεδομένα πιστωτικών ζημιών και πληροφόρηση σχετικά με μελλοντικά μακροοικονομικά στοιχεία.

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις καμπύλες της πιθανότητας αθέτησης (probability of default - PD), της ζημιάς ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης (loss given default - LGD), της έκθεσης κατά την αθέτηση (exposure at default - EAD) και άλλων παραμέτρων όπως τον συντελεστή μετατροπής των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ανοίγματα (credit conversion factor - CCF). Γενικά, η Τράπεζα αντλεί αυτές τις παραμέτρους από εσωτερικώς αναπτυγμένα στατιστικά μοντέλα, ιστορικά δεδομένα συγκεκριμένης χρονικής στιγμής (point-in-time) και παρατηρήσεις, αξιοποιώντας τις υφιστάμενες υποδομές που έχει αναπτύξει σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνου.

Η πιθανότητα αθέτησης (PD) εκφράζει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις δανειακές του υποχρεώσεις είτε στο διάστημα των επόμενων δώδεκα μηνών είτε κατά την εναπομείνουσα διάρκεια της οφειλής του. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα κάνει χρήση αμερόληπτων point-in-time PDs και ενσωματώνει μελλοντική πληροφόρηση και μακροοικονομικά σενάρια.

Η έκθεση κατά την αθέτηση υποχρέωσης (EAD) ορίζεται ως η εκτίμηση του χρηματοδοτικού ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του οφειλέτη. Το EAD ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού εκφράζει την λογιστική του αξία (gross carrying amount) σε περίπτωση αθέτησης πληρωμής. Για την εκτίμηση του EAD, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ιστορικές παρατηρήσεις και μακροπρόθεσμες προβλέψεις για να αποτυπώσει πληρωμές κεφαλαίου και τόκων καθώς και πιθανές εκταμιεύσεις δανειακών δεσμεύσεων.

Η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) εκφράζει την έκταση της ζημιάς που η Τράπεζα αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που η Τράπεζα προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανομένων των ποσών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων. Το LGD, το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό του EAD, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

Ο συντελεστής μετατροπής (CCF) χρησιμοποιείται για την μετατροπή των πιστωτικών γραμμών και άλλων εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε EAD ποσά και εκφράζει το τμήμα των μη εκταμιευμένων ανοιγμάτων τα οποία αναμένεται να εκταμιευτούν πριν την εκδήλωση του γεγονότος αθέτησης.

Μελλοντική πληροφόρηση (forward looking information)

Η Τράπεζα ενσωματώνει μελλοντική πληροφόρηση κατά την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Η Τράπεζα αξιολογεί ένα εύρος μελλοντικών οικονομικών σεναρίων με σκοπό την επίτευξη της εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών η οποία θα αντικατοπτρίζει ένα ποσό που έχει καθοριστεί αμερόληπτα και έχει σταθμιστεί βάσει πιθανοτήτων. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα κάνει χρήση τριών μακροοικονομικών σεναρίων κατ'

ελάχιστον (δηλαδή το βασικό, το δυσμενές και το αισιόδοξο) λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές πιθανότητες πραγματοποίησης του καθενός εκ των σεναρίων. Το βασικό σενάριο αποτελεί και το πιο πιθανό σενάριο και θα εναρμονιστεί με την πληροφόρηση που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για σκοπούς στρατηγικού σχεδιασμού και προϋπολογισμού (budgeting).

2.4.3 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, οι ομολογίες εκδόσεώς μας και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

2.4.4 Μέθοδοι προσδιορισμού της εύλογης αξίας

Για την απεικόνιση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες χρησιμοποιήθηκαν οι τρέχουσες τιμές της αγοράς για κάθε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο. Για όσα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Τράπεζας οι τρέχουσες αγοραίες τιμές δεν είναι διαθέσιμες, οι αξίες προέκυψαν βάσει μεθόδων εκτίμησης και δεν διαφέρουν σημαντικά από τις αξίες με τις οποίες εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις.

2.4.5 Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όταν:

- έχουν λήξει οι ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών στοιχείων,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,
- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα εισπράξεως, οπότε και τα διαγράφει.

2.4.6 Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η Τράπεζα διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Στις περιπτώσεις διακοπής αναγνώρισης, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα άλλο μέρος και του τιμήματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των μεταβιβαζόμενων εκτός μετρητών περιουσιακών στοιχείων και των αναληφθέντων υποχρεώσεων, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.4.7 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων εμφανίζονται συμψηφιστικά στην Κατάσταση Καθαρής Θέσης, μόνο σε περιπτώσεις όπου η Τράπεζα έχει νομικά το δικαίωμα και την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό τους ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από το συμψηφισμό τους.

2.5 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα

Οι Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το συναλλακτικό και λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας. Κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων, τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού μετατρέπονται σε Ευρώ με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο εθνικό νόμισμα, με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά την διάρκεια της χρήσης και από την μετατροπή των νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες, κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

2.6 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτίρια των Κεντρικών Υπηρεσιών και των Καταστημάτων, οι δαπάνες προσηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται.

Τόσο τα ακίνητα όσο και ο κινητός εξοπλισμός αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους. Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη ενώ δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσεως που πραγματοποιούνται. Οι

αποσβέσεις των κτιρίων και του εξοπλισμού διενεργούνται στο κόστος κτήσεως μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους. Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

Κτίρια	40	έτη
Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα	5-10	έτη
Προσθήκες και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα	Διάρκεια μίσθωσης	

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Κατά την πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας, καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημιές, στα αποτελέσματα. Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της χρήσης που αφορούν.

2.7 Άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα έχει εντάξει τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Το κόστος προγραμμάτων λογισμικού που αποκτώνται με αγορά περιλαμβάνει την τιμή αγοράς και κάθε άμεσα επιρριπτό κόστος προετοιμασίας του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών του προσωπικού και των εξειδικευμένων επαγγελματιών.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των προγραμμάτων, την οποία η Τράπεζα έχει καθορίσει σε 1 έως 15 έτη.

Οι αποσβέσεις των άυλων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο. Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους. Για τα άυλα στοιχεία η Τράπεζα δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία.

Τα εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού αναγνωρίζονται αρχικά σε αξία ίση με το άθροισμα των δαπανών που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που το στοιχείο ικανοποιεί τα κριτήρια αναγνώρισης. Όταν δεν μπορεί να αναγνωριστεί άυλο περιουσιακό στοιχείο, τα έξοδα ανάπτυξης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα την περίοδο που πραγματοποιήθηκαν. Τα έξοδα έρευνας καταχωρούνται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται. Εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό που προκύπτει από έξοδα ανάπτυξης που έχουν πραγματοποιηθεί σε μεμονωμένο έργο αναγνωρίζονται όταν η Τράπεζα μπορεί να αποδείξει:

- ότι διαθέτει την τεχνολογική δυνατότητα να ολοκληρώσει το εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό ώστε να καταστεί διαθέσιμο για χρήση
- την πρόθεση της να το ολοκληρώσει και να χρησιμοποιήσει το στοιχείο
- την ικανότητα της να χρησιμοποιεί το στοιχείο
- πως το στοιχείο θα δημιουργήσει μελλοντικά οικονομικά οφέλη
- ότι διαθέτει επαρκείς τεχνολογικούς και οικονομικούς πόρους για την ολοκλήρωση της ανάπτυξης και της χρήσης του στοιχείου και
- την ικανότητα να επιμετρά αξιόπιστα τα έξοδα κατά την ανάπτυξη του στοιχείου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού καταχωρούνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις της αξίας τους.

2.8 Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού προοριζόμενα προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις (ή ομάδες στοιχείων) των οποίων η λογιστική αξία πρόκειται να ανακτηθεί κατά το μεγαλύτερο μέρος της μέσω πώλησης παρά μέσω συνεχόμενης χρήσης τους, καταχωρούνται ως στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση.

Για να ταξινομηθούν ως τέτοια, τα περιουσιακά στοιχεία (ή ομάδες στοιχείων) πρέπει να είναι διαθέσιμα για άμεση πώληση στην τρέχουσα κατάστασή τους και η πώλησή τους πρέπει να είναι πολύ πιθανή.

Η Διοίκηση πρέπει να έχει δεσμευτεί για την πώληση, η οποία θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία ταξινόμησης των περιουσιακών στοιχείων (ή ομάδων στοιχείων) ως στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση, υπό τις εξαιρέσεις του ΔΠΧΑ 5 και οι ενέργειες που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της πώλησης θα πρέπει να υποδεικνύουν ότι δεν είναι πιθανό να γίνουν σημαντικές μεταβολές στο πρόγραμμα ή το πρόγραμμα να ανακληθεί. Κατά την αρχική καταχώρησή τους ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση, η αξία τους προσδιορίζεται ως η χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και εύλογης αξίας αφαιρουμένων των εξόδων της πώλησης και απεικονίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης ξεχωριστά από τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία. Κατά την αρχική καταχώρηση των προοριζόμενων προς πώληση περιουσιακών στοιχείων, οποιαδήποτε απομείωση της αξίας

τους περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, ακόμα και στην περίπτωση της αναπροσαρμογής. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση κερδών ή ζημιών που προκύπτουν από μεταγενέστερες επανεπιμετρήσεις. Αν η Τράπεζα έχει κατατάξει περιουσιακό στοιχείο (ή ομάδα στοιχείων) ως προοριζόμενο προς πώληση, αλλά δεν πληρούνται πλέον τα κριτήρια για την ταξινόμηση ως τέτοιο, η Τράπεζα παύει να ταξινομεί το περιουσιακό στοιχείο (ή την ομάδα στοιχείων) ως προοριζόμενο προς πώληση.

Η Τράπεζα επιμετρά το μη κυκλοφορούν περιουσιακό στοιχείο που παύει να ταξινομείται ως προοριζόμενο προς πώληση (ή που παύει να συμπεριλαμβάνεται σε ομάδα στοιχείων που προορίζεται προς πώληση) στην χαμηλότερη αξία μεταξύ:

- α. της λογιστικής αξίας πριν το περιουσιακό στοιχείο (ή η ομάδα στοιχείων) ταξινομηθεί ως προοριζόμενο προς πώληση, προσαρμοσμένη με τυχόν αποσβέσεις ή αναπροσαρμογές που θα είχαν αναγνωριστεί αν το περιουσιακό στοιχείο (ή η ομάδα στοιχείων) δεν είχε ταξινομηθεί ως προοριζόμενο προς πώληση και
- β. του ανακτήσιμου ποσού του κατά την ημερομηνία της μεταγενέστερης απόφασης να μην πωληθεί.

2.9 Επενδύσεις σε ακίνητα

Ακίνητα τα οποία κατέχονται για εκμίσθωση ή για απόκτηση υπεραξίας ή και για τα δύο κατατάσσονται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια ή τμήματα κτιρίων.

Οι επενδύσεις αρχικά καταχωρούνται στο κόστος, συμπεριλαμβανομένου των εξόδων συναλλαγής.

Μετά την αρχική αναγνώριση επιμετρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Κέρδος ή ζημιά που προκύπτει από τη μεταβολή στην εύλογη αξία συμπεριλαμβάνεται στο καθαρό κέρδος ή ζημιά της περιόδου που προκύπτει.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται στη λογιστική αξία του ακινήτου, μόνο όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οφέλη τα οποία σχετίζονται με το ακίνητο θα εισρεύσουν και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί με αξιοπιστία. Εάν μια επένδυση σε ακίνητο μετατραπεί σε ιδιοχρησιμοποιούμενη κατατάσσεται στα ενσώματα πάγια.

2.10 Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνουν κυρίως ακίνητα, τα οποία αποκτώνται από την Τράπεζα, μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού, προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση απαιτήσεών της. Τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι δαπάνες συναλλαγής και περιλαμβάνονται είτε στις Επενδύσεις σε ακίνητα είτε στα Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού ανάλογα με τη χρήση των ακινήτων και το σκοπό διακράτησής τους. Όσα ακίνητα κατατάσσονται στα Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού, μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία, μεταξύ της λογιστικής και της εκτιμώμενης ρευστοποιήσιμης αξίας τους μείον τα έξοδα πώλησης. Τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από τις διαφορές αποτίμησης την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς, καταχωρούνται στο κονδύλι "Λοιπά Έσοδα".

2.11 Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων, η Τράπεζα εξετάζει τη λογιστική αξία των ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων, προκειμένου να προσδιορίσει, αν υπάρχει ένδειξη ότι τα περιουσιακά στοιχεία έχουν υποστεί ζημιά απομείωσης, οπότε και εκτιμάται το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου. Όταν δεν είναι δυνατό να εκτιμηθεί η ανακτήσιμη αξία ενός επί μέρους περιουσιακού στοιχείου, η Τράπεζα εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών, στην οποία το περιουσιακό στοιχείο ανήκει. Η ανακτήσιμη αξία, είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας σε χρήση. Για τον υπολογισμό της αξίας σε χρήση του περιουσιακού στοιχείου, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους.

Αν το ανακτήσιμο ποσό ενός περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών), εκτιμάται ότι είναι μικρότερο από τη λογιστική αξία του, η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών), μειώνεται μέχρι το ανακτήσιμο ποσό. Η ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Όταν μεταγενέστερα, μια ζημιά απομείωσης αναστραφεί, η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών), αυξάνεται μέχρι την μικρότερη αξία μεταξύ της αναθεωρημένης εκτιμώμενης ανακτήσιμης αξίας του και της λογιστικής αξίας, που θα είχε προσδιοριστεί εάν δεν είχε αναγνωρισθεί καμιά ζημιά απομείωσης της αξίας του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών) στα προηγούμενα έτη. Η αναστροφή της ζημιάς απομείωσης, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.12 Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται:

- Το ταμείο
- Οι καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες

2.13 Φόρος Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο τρέχων φόρος της χρήσεως περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσεως, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και σχετίζεται με λογιστικές πράξεις που έγιναν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως αλλά θεωρούνται φορολογητέα έσοδα ή εκπεστέα έξοδα μελλοντικών χρήσεων. Υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές. Ο φόρος εισοδήματος, τρέχων και αναβαλλόμενος, καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν αφορά σε στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και ο φόρος που αναλογεί σε αυτά καταχωρείται απευθείας στην καθαρή θέση.

2.14 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια

Οι υποχρεώσεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων λογιστικοποιούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους (έσοδα από την έκδοσή τους, μείον τα πραγματοποιηθέντα έξοδα έκδοσής τους). Μετά την αρχική αναγνώριση, οι πιστωτικοί τίτλοι και τα δανειακά κεφάλαια, απεικονίζονται στο αποσβέσιμο κόστος. Όποια διαφορά, μεταξύ του εσόδου από την έκδοση (μείον το κόστος έκδοσης) και της αξίας αποπληρωμής, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για όλη τη διάρκεια των τίτλων, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι υποχρεώσεις από τίτλους και δανειακά κεφάλαια της Τράπεζας περιλαμβάνουν ομολογιακά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

2.15 Παροχές στο Προσωπικό

Βραχυπρόθεσμες παροχές: Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους (εκτός από παροχές αποχώρησης προς το προσωπικό), σε χρήμα και σε είδος, αναγνωρίζονται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

Τυχόν ανεξόφλητο ποσό, καταχωρείται ως υποχρέωση, ενώ σε περίπτωση που το ποσό που ήδη καταβλήθηκε υπερβαίνει το ποσό των παροχών, ο Οργανισμός αναγνωρίζει το υπερβάλλον ποσό ως στοιχείο του ενεργητικού της (προπληρωθέν έξοδο), μόνο κατά την έκταση που η προκαταβολή θα οδηγήσει σε μείωση μελλοντικών πληρωμών ή σε επιστροφή.

Παροχές προς εργαζομένους κατά και μετά την έξοδο από την υπηρεσία: Η Τράπεζα καταβάλλει εισφορές σε προγράμματα παροχών σε εργαζομένους, κατά και μετά την έξοδό τους από την υπηρεσία. Τα προγράμματα αυτά διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων παροχών και προγράμματα καθορισμένων εισφορών και παρέχουν εφάπαξ αποζημιώσεις, κατά την έξοδο από την υπηρεσία, συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές υγειονομικής περίθαλψης.

ι) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών, ορίζεται το πρόγραμμα στο οποίο οι παροχές καθορίζονται με βάση συγκεκριμένες παραμέτρους, όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας ή ο μισθός. Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η αξία της υποχρέωσης, είναι ίση με την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων, μειούμενης κατά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, μετά από προσαρμογή για μη αναγνωρισθέντα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές. Τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές αναγνωρίζονται στο σύνολο τους στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων όταν προκύπτουν.

Η υποχρέωση της χρηματοδότησης εκτιμάται ετησίως από ανεξάρτητους και εγκεκριμένους αναλογιστές, με τη χρήση της μεθόδου της προβλεπμένης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές, προεξοφλημένες με το επιτόκιο κρατικών ομολόγων με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης.

ii) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Ως πρόγραμμα καθορισμένης εισφοράς, ορίζεται το πρόγραμμα σύμφωνα με το οποίο, ο εργοδότης υποχρεούται να καταβάλλει συγκεκριμένες εισφορές σε κάποιο Ταμείο, χωρίς καμία άλλη νομική ή συμβατική υποχρέωση για κάλυψη ελλειμμάτων του Ταμείου. Οι εισφορές του Οργανισμού στα προγράμματα καθορισμένων εισφορών, καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της χρήσης που αφορούν και περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού».

2.16 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

Οι προβλέψεις, διενεργούνται όταν η Τράπεζα έχει παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων και είναι πιθανό ότι η Τράπεζα θα αναγκασθεί να διακανονίσει αυτήν την υποχρέωση. Οι προβλέψεις επιμετρούνται με την καλύτερη εκτίμηση της Διοίκησης, επισκοπούνται κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων και προσαρμόζονται, προκειμένου να αντανακλούν την παρούσα αξία της δαπάνης στην οποία αναμένεται να διακανονισθεί η υποχρέωση.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις, δεν αναγνωρίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εκτός αν η πιθανότητα εκρών πόρων οι οποίοι ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

2.17 Καθαρή Θέση

Αρχές διάκρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσεως εφόσον, βάσει της ουσίας της συμβάσεως, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους πιθανά δυσμενείς για αυτήν.

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας ρυθμίζονται από το Ν. 1667/1986, όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 4340/2015, από τις αποφάσεις των οργάνων της Τράπεζας και από το καταστατικό της, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές απ' αυτές που προβλέπει ο Νόμος.

Με βάση τη Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2: «Μερίδες μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες και όμοια μέσα», πολλά χρηματοοικονομικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των μερίδων μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες, έχουν χαρακτηριστικά ιδίων κεφαλαίων, όπως τα δικαιώματα ψήφου και το δικαίωμα συμμετοχής σε διανομές μερισμάτων. Κάποια χρηματοοικονομικά μέσα δίδουν στον κάτοχο το δικαίωμα να ζητήσει την εξόφληση έναντι μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού μέσου, αλλά δύνανται να περιλαμβάνουν ή να υπόκεινται σε περιορισμούς, σχετικά με το αν τα χρηματοοικονομικά μέσα θα εξοφληθούν. Ανάλογα με τους όρους εξόφλησης καθορίζεται αν τα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Το συμβατικό δικαίωμα του κατόχου ενός χρηματοοικονομικού μέσου να ζητήσει την εξόφληση, δεν προϋποθέτει, από μόνο του, την κατάταξη του χρηματοοικονομικού μέσου ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Μάλλον, η οικονομική οντότητα πρέπει να λάβει υπόψη όλους τους όρους και τις προϋποθέσεις του χρηματοοικονομικού μέσου για τον προσδιορισμό της κατάταξής του ως χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ίδια κεφάλαια. Στους όρους και προϋποθέσεις περιλαμβάνονται σχετικοί τοπικοί Νόμοι, κανονισμοί και το καταστατικό της οικονομικής οντότητας, που ισχύει κατά την ημερομηνία της κατάταξης, αλλά όχι οι αναμενόμενες μελλοντικές τροποποιήσεις εκείνων των Νόμων, των κανονισμών ή του καταστατικού.

Ειδικότερα, οι μερίδες μελών θα κατατάσσονται ως ίδια κεφάλαια όταν: α) Η οικονομική οντότητα έχει άνευ όρων δικαίωμα να αρνηθεί να εξοφλήσει τις μερίδες των μελών και β) Οι τοπικοί Νόμοι ή οι κανονισμοί ή το καταστατικό της οικονομικής οντότητας δύνανται να επιβάλλουν διάφορες απαγορεύσεις στην εξόφληση των μερίδων των μελών, π.χ. άνευ όρων απαγορεύσεις ή απαγορεύσεις που βασίζονται σε κριτήρια ρευστότητας. Αν η εξόφληση απαγορεύεται ρητά από τους τοπικούς Νόμους ή τους κανονισμούς ή το καταστατικό της οικονομικής οντότητας, οι μερίδες των μελών θεωρούνται ίδια κεφάλαια. Ωστόσο, οι διατάξεις των τοπικών Νόμων, των κανονισμών ή του καταστατικού της οικονομικής οντότητας, που απαγορεύουν την εξόφληση, μόνο εφόσον πληρούνται (ή δεν πληρούνται) ορισμένες

προϋποθέσεις, όπως οι περιορισμοί που αφορούν τη ρευστότητα, δεν έχουν ως συνέπεια οι μερίδες των μελών να θεωρούνται ίδια κεφάλαια.

Με βάση τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014, η Τράπεζα δεν μπορεί να εξαργυρώνει συνεταιριστικές μερίδες, όταν ο δείκτης κεφαλαιακής της επάρκειας υπολείπεται του ελαχίστου που επιβάλλει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να θέτει περιορισμούς στην εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων από την πλευρά της Τράπεζας, εφόσον τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητά της.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει το σύνολο του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου στα Ίδια Κεφάλαια, καθότι δεν υφίσταται σχετική άδεια εξόφλησης μερίδων από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014

Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο

Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μερίδων που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους σε περίπτωση αυξήσεως του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

2.18 Αναγνώριση αποτελεσμάτων

Στα έσοδα και έξοδα της Τράπεζας περιλαμβάνονται κυρίως έσοδα από τόκους χορηγήσεων και τοκοφόρων χρεογράφων, έσοδα από τόκους καταθέσεων, προμήθειες διαχείρισης και λοιπών τραπεζικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα και έξοδα.

Η αναγνώριση των εσόδων και εξόδων γίνεται ως εξής:

i) Έσοδα και έξοδα από τόκους

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν απομειωθεί εκτοκίζονται στο νέο, απομειωμένο πλέον, υπόλοιπό τους με το πραγματικό τους επιτόκιο.

ii) Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Έσοδα και έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της περιόδου κατά την οποία παρασχέθηκαν ή λήφθηκαν οι υπηρεσίες, ανάλογα με τη συμπλήρωση της συναλλαγής, ώστε να συσχετίζονται με το κόστος παροχής της υπηρεσίας, ενώ εκείνα που σχετίζονται με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου, καταχωρούνται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων με σταθερή βάση, κατά τη διάρκεια της ισχύος του κινδύνου.

iii) Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

Η Τράπεζα κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων και μελλοντικών οικονομικών παραμέτρων ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα.

iv) Φόρος εισοδήματος

Η Τράπεζα αναγνωρίζει απαιτήσεις και υποχρεώσεις για ποσά τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος, καθώς και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα, βάσει εκτιμήσεων για τα ποσά που αναμένεται να εισπραχθούν από ή να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές στην τρέχουσα και μελλοντικές χρήσεις.

2.19 Διανομή Μερισμάτων

Τα μερίσματα που διανέμονται στους συνέταιρους από τα καθαρά κέρδη χρήσεως της Τράπεζας αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στις Οικονομικές Καταστάσεις την ημερομηνία κατά την οποία εγκρίνεται η διανομή τους από τη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο και το Καταστατικό της Τράπεζας.

2.20 Μισθώσεις

Η Τράπεζα αναγνωρίζει κατά την ημερομηνία έναρξης μιας μίσθωσης αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης παγίου στοιχείου και μια μισθωτική υποχρέωση.

Δικαίωμα χρήσης παγίου

Το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται στο κόστος, ήτοι αποτελεί το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών καταβολών, πλέον μισθωμάτων που καταβλήθηκαν πριν την έναρξη της μίσθωσης, τυχόν άμεσων εξόδων που καταβλήθηκαν από την Τράπεζα και εκτιμήσεις για τυχόν έξοδα αποκατάστασης ή απόσυρσης του παγίου, μείον τυχόν

μισθωτικά κίνητρα που δόθηκαν. Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης εξακολουθεί να αποτιμάται στο κόστος μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις, οι οποίες υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ζωής της μίσθωσης, και των ζημιών απομείωσης, ενώ η αξία του προσαρμόζεται αναλόγως κατά το ποσό της επανεκτίμησης της μισθωτικής υποχρέωσης, αν αυτή υπάρχει. Το δικαίωμα χρήσης παρακολουθείται στα ιδιοχρησιμοποιούμενα Πάγια.

Μισθωτική Υποχρέωση

Η μισθωτική υποχρέωση αναγνωρίζεται ως το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών μισθωτικών καταβολών μειωμένο κατά τα τυχόν κίνητρα μίσθωσης που έχουν δοθεί και τα οποία περιλαμβάνουν τα σταθερά και τα κυμαινόμενα μισθώματα (μισθώματα που βασίζονται σε δείκτη, π.χ. Δείκτη τιμών καταναλωτή), την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς του παγίου αν αυτό είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα ασκηθεί, καθώς και τυχόν καταβολές που είναι βέβαιο ότι θα πληρωθούν σε περίπτωση λήξης της μίσθωσης. Μετά την αρχική αναγνώριση, η μισθωτική υποχρέωση επαναμετράται μόνο σε περίπτωση αλλαγής του επιτοκίου προεξόφλησης, της μισθωτικής διάρκειας ή του μισθώματος της σύμβασης, με τις προκύπτουσες διαφορές να προσαρμόζουν ισόποσα τη μισθωτική υποχρέωση και το δικαίωμα χρήσης. Επιπρόσθετα, η μισθωτική υποχρέωση αυξάνεται κατά το ποσό του χρηματοοικονομικού εξόδου που λογίζεται, ενώ μειώνεται από τις συμβατικές καταβολές στα ορισμένα χρονικά διαστήματα. Η μισθωτική υποχρέωση παρακολουθείται στις Λοιπές Υποχρεώσεις.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Η Τράπεζα μπορεί να συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στην Τράπεζα ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν βέβαιο ότι η Τράπεζα θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου. Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου.

Η Τράπεζα ως εκμισθωτής

Η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής και η κατάταξη των μισθώσεων βασίζεται στην έκταση κατά την οποία οι κίνδυνοι και ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός μισθωμένου ακινήτου μεταβιβάζονται ή όχι στον μισθωτή. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση αν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως λειτουργική αν δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Η Τράπεζα στην κατάσταση οικονομικής θέσης, καταχωρεί τα κατεχόμενα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση ως απαίτηση, με αξία ίση με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση. Τα μισθώματα αντιμετωπίζονται ως εξόφληση (αποπληρωμή) κεφαλαίου και ως χρηματοοικονομικό έσοδο. Η καταχώρηση και κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου βασίζεται σε ένα μοντέλο που αντανάκλας μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης επί του ανεξόφλητου μέρους της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Λειτουργικές μισθώσεις: Οι μισθώσεις της κατηγορίας αυτής στις οποίες συμμετέχει η Τράπεζα ως εκμισθωτής αφορούν στα επενδυτικά ακίνητα της Τράπεζας. Τα έσοδα μισθωμάτων, εξαιρώντας το κόστος υπηρεσιών, καταχωρούνται στα έσοδα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κόστη που αναλαμβάνονται για την απόκτηση των εσόδων μισθωμάτων, καταχωρούνται στα έξοδα.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν, τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις, καθώς και στις σημειώσεις που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές

που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων είναι οι κατάλληλες λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που ίσχυαν κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει τις παρακάτω λογιστικές αρχές ως σημαντικές για την κατανόηση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, εξαιτίας αφενός των υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών που ενέχουν, και αφετέρου λόγω της ευαισθησίας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε αυτές.

3.1 Απομείωση δανείων

Οι προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που σχηματίζονται είναι αποτέλεσμα συνεχούς αξιολόγησης του δανειακού χαρτοφυλακίου και των πιθανών ζημιών του. Οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των καλυμμάτων, η γενικότερη οικονομική κατάσταση και το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο. Η διοίκηση πιστεύει ότι οι διενεργηθείσες προβλέψεις είναι λογικές και δικαιολογούνται επαρκώς.

Για τον υπολογισμό της απομείωσης των δανείων, η Τράπεζα διενεργεί, έλεγχο απομείωσης (impairment test), με βάση την ακόλουθη μεθοδολογική προσέγγιση.

α) Καθιέρωση κριτηρίων για τον έλεγχο σε ατομική βάση ή σε συλλογική βάση

Η Τράπεζα επιμετρά την ΑΠΖ τους σε ατομική βάση στα πιστωτικά ανοίγματα όπου συντρέχουν τα κατωτέρω κριτήρια σρωευντικά:

- Το συνολικό πιστωτικό άνοιγμα ενός πιστούχου υπερβαίνει το ποσό των €250 χιλ. κατά την ημερομηνία αναφοράς
- Τα πιστωτικά ανοίγματα κατατάσσονται ως Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα ή έχει ενεργοποιηθεί κάποια ένδειξη μη ολοσχερούς αποπληρωμής που χρήζει αξιολόγησης (soft UTP trigger) σύμφωνα με την Πιστωτική πολιτική της Τράπεζας.

Εκτός από τα μεμονωμένα σημαντικά ανοίγματα, πρόσθετα πιστωτικά ανοίγματα μπορούν να αξιολογηθούν σε ατομική βάση ανεξάρτητα από το επίπεδο έκθεσης τους, κατά την κρίση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έπειτα από εισήγηση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

Όλα τα υπόλοιπα ανοίγματα αξιολογούνται σε συλλογική βάση. Για τη διενέργεια του ελέγχου απομείωσης σε συλλογική βάση, η Τράπεζα ταξινομεί το χαρτοφυλάκιο σε ομοιογενείς κατηγορίες, βάσει κοινών χαρακτηριστικών κινδύνων.

β) Μεθοδολογία προσέγγισης των μελλοντικών ταμειακών ροών σε απομειωμένα δάνεια

Η Τράπεζα χρησιμοποιώντας ιστορικά δεδομένα, που περιλαμβάνουν τα ποσά με τα οποία τελικά απομειώνεται η αξία των δανείων (Loss given default – LGD), μετά την ολοκλήρωση των διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης ή άλλων μέτρων που λαμβάνονται, στα πλαίσια της προσπάθειας για την ικανοποίηση των απαιτήσεων της από δάνεια και αφού ληφθούν υπόψη οι πάσης φύσεως ενοχικές και εμπράγματα εξασφαλίσεις επί των δανείων.

Με βάση τα δεδομένα αυτά, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό του κάθε δανείου, αφού προηγουμένως δοθεί σε κάθε ροή η διάσταση του χρόνου. Η αναγωγή των αναμενόμενων ταμειακών ροών σε παρούσες αξίες γίνεται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο.

3.2 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Οι υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία εκτιμώνται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης, την θνησιμότητα, ανικανότητα, βαθμό αποχώρησης προσωπικού και την αύξηση αποδοχών και συντάξεων.

3.3 Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση

Η διοίκηση της Τράπεζας καθορίζει την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων και τις αντίστοιχες αποσβέσεις. Η εκτίμηση της διοίκησης της Τράπεζας βασίζεται στην αναμενόμενη περίοδο λειτουργικής χρήσης των κτιρίων και των λοιπών παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση, όπως έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός, μηχανολογικός εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα και η οποία δεν αναμένεται να αλλάξει σημαντικά. Ωστόσο, η διοίκηση μπορεί να αλλάξει τους συντελεστές απόσβεσης στις περιπτώσεις που κατά την κρίση της, η ωφέλιμη ζωή εμφανίζεται να είναι διαφορετική από αυτή που αρχικά είχε εκτιμηθεί και προβαίνει σε διαγραφές ή απομειώσεις της αξίας των οικονομικά απαξιωμένων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

3.4 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, τις οποίες έχει αναγνωρίσει η Τράπεζα, αφορούν κατά κύριο λόγο τις εκπεστέες προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων.

Η Τράπεζα αναγνώρισε τις εν λόγω απαιτήσεις που προκύπτουν από τις προσωρινές διαφορές της απομείωσης των δανείων διότι σύμφωνα με την εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών αυτές είναι ανακτήσιμες και δεν υφίστανται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, όπως εξάλλου ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Η εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών βασίστηκε στις προβλέψεις για την εξέλιξη των λογιστικών αποτελεσμάτων όπως αυτά απεικονίζονται στις παραδοχές του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο. Λήφθηκε, επίσης, υπόψη η ύπαρξη φορολογητέων κερδών την τελευταία δεκαετία. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Τράπεζα εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων της που έχει αναγνωριστεί είναι ανακτήσιμο.

Επιπρόσθετα και ανεξάρτητα από τον έλεγχο ανακτησιμότητας που διενεργείται βάσει των ανωτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 27α του Ν. 4172/2013 η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

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 περίπου 7,4 εκατ. €.

Οι κυριότερες αβεβαιότητες που αφορούν στις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σχετίζονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου της Τραπέζης, η οποία επηρεάζεται από το γενικότερο μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα επαναξιολογεί την εκτίμησή της για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε συνάρτηση με την εξέλιξη των παραγόντων που την επηρεάζουν.

3.5 Κατάταξη συνεταιριστικού Κεφαλαίου

Η Τράπεζα εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου στα Ίδια Κεφάλαια, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2. Η μεταβολή, στο μέλλον, αυτών ή ορισμένων εξ αυτών των προϋποθέσεων μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την ανακατάταξη του συνόλου ή μέρους των Ιδίων Κεφαλαίων στις Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις.

4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Η τράπεζα από τις δραστηριότητές της εκτίθεται σε πλήθος χρηματοοικονομικών κινδύνων, από τους οποίους οι πιο σημαντικοί είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων, λόγω γενικότερων 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, ενώ αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, έχει η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Η πολιτική της Τράπεζας είναι σχεδιασμένη με τέτοιο τρόπο, ώστε μέσω των κατάλληλων μηχανισμών να εντοπίζει, να παρακολουθεί και να αναλύει αυτούς τους κινδύνους και να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα. 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 πρακτικές.

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από τον κίνδυνο αθέτησης της υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν, εντός των συμβατικών τους προθεσμιών, μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Ο

πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό η αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείρισή του αποτελεί πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης

Το μεγαλύτερο ποσό μεμονωμένων χορηγήσεων αφορά σε επιχειρηματικά δάνεια και ανέρχεται σε ποσοστό 81,0% περίπου του συνόλου των χορηγήσεων. Σε ποσοστό 18,6% περίπου ανέρχονται οι χορηγήσεις προς ιδιώτες, και σε 0,4% περίπου Οργανισμούς και επιχειρήσεις του Ελληνικού Δημοσίου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δίδει ιδιαίτερη σημασία στην ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αξιολογώντας την πιστοληπτική ικανότητα κάθε αντισυμβαλλόμενου, σύμφωνα με το ισχύον, κάθε φορά κανονιστικό, πλαίσιο.

4.1.1 Μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου

Οι προσδιοριστικοί παράγοντες του πιστωτικού κινδύνου είναι πολλοί, ορισμένοι εκ των οποίων είναι η επικρατούσα κατάσταση της οικονομίας και της αγοράς, αλλά και οι προσδοκίες για το μέλλον, η χρηματοοικονομική θέση των αντισυμβαλλομένων, το είδος, η διάρκεια και το ύψος της συμβατικής υποχρέωσης, καθώς και η ύπαρξη εγγυήσεων και εξασφαλίσεων (καλύμματα).

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί για την πιστοληπτική αξιολόγηση των αιτούντων προϊόντων Επιχειρηματικής Πίστης το Icap Risk Profiler. Το ICAP Risk Profiler έχει ως στόχο την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των εξεταζόμενων επιχειρήσεων σε σχέση με την πιθανότητα εμφάνισης ασυνέπειας, σε χρονικό ορίζοντα ενός έτους

και κατατάσσει τις επιχειρήσεις σε δεκαβάθμια κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Όσο η κατάταξη της επιχείρησης πλησιάζει τις διαβαθμίσεις υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας (1-2) τόσο μικρότερη είναι η πιθανότητα εμφάνισης ασυνέπειας ή και πτώχευσης. Αντίθετα, όσο η κατάταξη της επιχείρησης πλησιάζει τις διαβαθμίσεις χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας (9- 10) τόσο μεγαλύτερη είναι η πιθανότητα εμφάνισης ασυνέπειας.

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα αξιολογούνται και παρακολουθούνται από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο με βάση το αντίστοιχο rating. Οι χαμηλού και μέσου κινδύνου πιστούχοι αξιολογούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ενώ οι υψηλού κινδύνου (watchlist) σε εξαμηνιαία και οι πολύ υψηλού κινδύνου (distressed) σε τριμηνιαία βάση. Κατά κανόνα, η διαβάθμιση γίνεται για κάθε επιχείρηση ξεχωριστά. Στους Ομίλους, χρησιμοποιείται η διαβάθμιση της μητρικής ή βασικής εταιρίας εφόσον θεωρείται σίγουρο ότι η μητρική/βασική εταιρία μπορεί να εγγυηθεί την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των θυγατρικών της.

4.1.2 Διαχείριση ορίων κινδύνων και τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Η Τράπεζα διαχειρίζεται, ελέγχει και περιορίζει τη συγκέντρωση του πιστωτικού κινδύνου, ανά αντισυμβαλλόμενο, ανά ομάδα αντισυμβαλλομένων, ανά προϊόν και ανά τομέα δραστηριότητας, έχοντας διαμορφώσει σύστημα ορίων αντισυμβαλλομένων και εγκριτικά όρια πιστοδοτήσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η τήρηση της μέγιστης αποδεκτής ανάληψης κινδύνων.

Στις παραγράφους που ακολουθούν, περιγράφονται και άλλες τεχνικές οι οποίες χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για τον έλεγχο και τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου.

Εγγυήσεις και εξασφαλίσεις

Η Τράπεζα λαμβάνει ως εξασφαλίσεις, εμπράγματα ασφάλειες έναντι των πιστοδοτήσεών της σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την αποπληρωμή των απαιτήσεών της. Για το σκοπό αυτό έχει προσδιορίσει και ενσωματώσει στην πιστωτική του πολιτική, κατηγορίες αποδεκτών καλυμμάτων και εξασφαλίσεων, οι κυριότερες των οποίων είναι:

- Ενέχυρα επί καταθέσεων,
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου,
- Εγγυήσεις ΕΑΤ,
- Ενέχυρα επί επιταγών,
- Προσημειώσεις/ υποθήκες ακινήτων,
- Απαιτήσεις έναντι τρίτων.

Η εκτίμηση της αξίας των εμπράγματων διασφαλίσεων, πραγματοποιείται αρχικά κατά τη στιγμή της έγκρισης της πιστοδότησης, με βάση την τρέχουσα αξία τους, η οποία στη συνέχεια αναπροσαρμόζεται προκειμένου να αντανakλά την τρέχουσα αξία των καλυμμάτων κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων.

4.2 Διαχείριση πιστωτικών κινδύνων

4.2.1 Μέγιστη Έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας στις 31/12/2024 και 31/12/2023, χωρίς να συνυπολογίζονται τα καλύμματα ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Για τα περιλαμβανόμενα στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, τα πιστωτικά ανοίγματα είναι βασισμένα στη λογιστική τους αξία όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

		31.12.2024		
		Ποσό προ απομείωσης	Απομείωση	Καθαρή αξία
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων σχετιζόμενος με στοιχεία εντός ισολογισμού				
	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	95.767.707	0	95.767.707
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.379.691	0	2.379.691
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	249.520.032	37.289.867	212.230.166
	Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	2.355.896	2.105.158	250.738
	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.997.731	8.222.644	15.775.088
A	Συνολική αξία στοιχείων εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	374.021.057	47.617.668	326.403.389
	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού μη υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο	28.020.551	0	28.020.551
	Σύνολο ενεργητικού	402.041.608	47.617.668	354.423.939
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων σχετιζόμενος με στοιχεία εκτός ισολογισμού				
	Εγγυητικές επιστολές	22.654.701	0	22.654.701
B	Συνολική αξία στοιχείων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	22.654.701	0	22.654.701
A+B	Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	396.675.758	47.617.668	349.058.090

		31.12.2023		
		Ποσό προ απομείωσης	Απομείωση	Καθαρή αξία
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων σχετιζόμενος με στοιχεία εντός ισολογισμού				
	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	65.236.686	0	65.236.686
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.406.239	0	3.406.239
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	271.234.843	39.873.383	231.361.460
	Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	2.353.127	2.059.000	294.127
	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11.154.140	762.371	10.391.769
A	Συνολική αξία στοιχείων εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	353.385.035	42.694.753	310.690.282
	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού μη υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο	25.985.357	58.000	25.927.357
	Σύνολο ενεργητικού	379.370.392	42.752.753	336.617.638
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων σχετιζόμενος με στοιχεία εκτός ισολογισμού				
	Εγγυητικές επιστολές	27.823.552	0	27.823.552
B	Συνολική αξία στοιχείων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	27.823.552	0	27.823.552
A+B	Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	381.208.587	42.694.753	338.513.834

4.2.2 Ποιοτική ανάλυση δανείων

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2024			31/12/2023		
	Δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα	Ποσοστό	Δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα	Ποσοστό
Ιδιώτες	46.346.142	13.717.559	30%	49.108.300	12.862.363	26%
Στεγαστικά	41.084.380	12.806.601	31%	44.604.548	12.107.267	27%
Καταναλωτικά	5.261.762	910.958	17%	4.503.751	755.097	17%
Επιχειρηματικά	202.200.173	35.336.888	17%	220.513.087	33.127.564	15%
Γεωργία - κτηνοτροφία	22.591.458	2.607.498	12%	24.774.536	2.529.151	10%
Εκμετάλλευση ακινήτων	3.692.104	402.351	11%	3.250.486	2.601	0%
Εμπόριο	38.189.153	9.471.739	25%	41.188.703	8.824.649	21%
Ενέργεια	24.240.838	0	0%	31.308.818	0	0%
Κατασκευές	14.416.890	2.342.907	16%	19.495.513	2.745.259	14%
Μεταποίηση	34.785.975	6.652.302	19%	31.419.371	6.097.879	19%
Μεταφορές και Logistics	4.964.136	1.588.653	32%	6.160.139	1.716.160	28%
Τουρισμός	42.797.245	8.034.016	19%	45.480.863	8.315.525	18%
Υπηρεσίες	9.146.729	1.309.609	14%	10.746.400	1.053.168	10%
Λοιπές	7.375.646	2.927.812	40%	6.688.260	1.843.173	28%
Δημόσιος Τομέας	973.718	0	0%	1.613.456	382.961	24%
Σύνολο	249.520.032	49.054.447	20%	271.234.843	46.372.888	17%

Η Τράπεζα λαμβάνει ως εξασφαλίσεις, εμπράγματος ασφάλειες έναντι των πιστοδοτήσεων της σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την αποπληρωμή των απαιτήσεων της. Οι εξασφαλίσεις κατατάσσονται σε τρεις κατηγορίες:

- **Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας:** Οικιστικά, εμπορικά ακίνητα, βιομηχανοστάσια και λοιπά ακίνητα
- **Χρηματοοικονομικές Εξασφαλίσεις:** Μετρητά, εκχωρημένες απαιτήσεις και επιταγές
- **Λοιπές εξασφαλίσεις:** Κρατικές εγγυήσεις, Εγγυήσεις ΕΑΤ, λοιπές εξασφαλίσεις

Κατωτέρω αναλύονται οι ληφθείσες από την Τράπεζα εξασφαλίσεις, ανά κατηγορία δανείου:

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31.12.2024

Αξία εξασφαλίσεων

	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	35.278.018	2.041.072	35.651	37.354.741
Επιχειρηματική Τραπεζική	117.786.627	8.341.336	33.144.395	159.272.358
Δημόσιος Τομέας	0	0	962.510	962.510
Σύνολο	153.064.645	10.382.407	34.142.556	197.589.609

31.12.2023

Αξία εξασφαλίσεων

	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	37.496.482	1.486.693	30.024	39.013.198
Επιχειρηματική Τραπεζική	123.190.339	10.582.400	40.999.916	174.772.654
Δημόσιος Τομέας	382.961	0	1.214.535	1.597.496
Σύνολο	161.069.782	12.069.093	42.244.474	215.383.349

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων για Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

31.12.2024

Αξία εξασφαλίσεων

	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	16.421.169	0	2.281	16.423.451
Επιχειρηματική Τραπεζική	27.107.015	681.946	1.726.393	29.515.354
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0
Σύνολο	43.528.184	681.946	1.728.674	45.938.804

31.12.2023

Αξία εξασφαλίσεων

	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	18.966.781	0	0	18.966.781
Επιχειρηματική Τραπεζική	33.652.411	695.275	1.804.075	36.151.761
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0
Σύνολο	52.619.192	695.275	1.804.075	55.118.541

Ο Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης των Στεγαστικών δανείων απεικονίζει τη σχέση του δανείου και της αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση. Παρακάτω απεικονίζεται ο Δείκτης για το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων:

Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης των Στεγαστικών δανείων
εκ των οποίων:

	31.12.2024	Στάδιο 3	31.12.2023
Μικρότερο από 50%	8.267.008	2.084.606	8.219.996
51%-70%	6.876.783	2.256.538	7.442.715
71%-80%	3.904.752	1.036.254	3.471.282
81%-90%	1.868.986	657.354	2.405.304
91%-100%	2.727.435	1.299.855	3.073.207
101%-120%	5.813.766	3.479.959	6.852.642
121%-150%	7.905.318	6.508.430	7.735.401
Μεγαλύτερο από 150%	3.720.332	2.881.004	5.404.140
Σύνολο	41.084.380	20.203.999	44.604.688
Μέσος όρος του Δείκτη	100%	59%	108%

Ως απομειωμένα δάνεια (Στάδιο 3) και απαιτήσεις κατά πελατών ορίζονται τα εξής:

- Οι πιστοδοτήσεις σε στάδιο ουσιαστικής καθυστέρησης άνω των 90 ημερών ή σε στάδιο δικαστικών ενεργειών,
- Οι πιστοδοτήσεις που έχουν καταταχθεί ως Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης (Unlikely to Pay),
- Οι πιστοδοτήσεις οι οποίες έχουν κριθεί απομειωμένες (Credit Impaired) κατά την ατομική αξιολόγηση υπολογισμού προβλέψεων, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.
- Οι Μη Εξυπηρετούμενες Ρυθμίσεις (Forborne Non Performing Exposures) οι οποίες βρίσκονται σε καθυστέρηση έως 90 ημέρες.

Τα απομειωμένα δάνεια μπορούν να χαρακτηριστούν ως μη απομειωμένα εφόσον υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που δικαιολογούν την αποκατάστασή τους. Γενικώς, τα δάνεια μπορούν να αποκατασταθούν ως μη απομειωμένα όταν η κατάσταση του πιστούχου έχει βελτιωθεί τόσο ώστε να είναι πιθανή η πλήρης αποπληρωμή σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τυχόν τροποποιημένους συμβατικούς όρους

Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

31/12/2024	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική & Δημόσιος Τομέας			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	11.759.675	5.976.308	3.671.261	21.407.244	110.176.061	16.941.035	5.527.459	132.644.555
1-30 μέρες	1.621.359	1.950.315	783.203	4.354.877	12.294.801	7.512.685	782.423	20.589.909
31-60 μέρες	0	848.803	725.395	1.574.197	0	2.996.691	440.491	3.437.182
61-90 μέρες	0	1.016.305	345.364	1.361.669	0	5.951.179	1.638.834	7.590.012
91-180 μέρες	0	0	907.132	907.132	0	0	2.541.329	2.541.329
Πάνω από 180 μέρες	0	583	16.739.115	16.739.698	0	0	36.372.228	36.372.228
Σύνολο	13.381.034	9.792.314	23.171.469	46.344.817	122.470.861	33.401.590	47.302.764	203.175.216
Πρόβλεψη ΑΠΖ	-71.971	-588.793	-8.824.575	-9.485.339	-1.125.522	-2.661.296	-24.017.710	-27.804.528
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	13.309.063	9.203.521	14.346.894	36.859.478	121.345.339	30.740.294	23.285.054	175.370.688

31/12/2024	Σύνολο			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	121.935.735	22.917.343	9.198.720	154.051.799
1-30 μέρες	13.916.160	9.463.000	1.565.626	24.944.786
31-60 μέρες	0	3.845.494	1.165.885	5.011.379
61-90 μέρες	0	6.967.483	1.984.198	8.951.681
91-180 μέρες	0	0	3.448.461	3.448.461
Πάνω από 180 μέρες	0	583	53.111.343	53.111.926
Σύνολο	135.851.895	43.193.904	70.474.233	249.520.032
Πρόβλεψη ΑΠΖ	-1.197.493	-3.250.088	-32.842.285	-37.289.867
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	134.654.402	39.943.816	37.631.948	212.230.166

31/12/2023	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική & Δημόσιος Τομέας			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	10.591.122	6.500.729	3.194.203	20.286.054	118.493.786	21.607.233	7.467.090	147.568.109
1-30 μέρες	1.348.370	1.786.064	300.444	3.434.878	12.309.616	1.689.586	589.806	14.589.008
31-60 μέρες	0	831.669	498.466	1.330.135	0	4.344.014	1.040.578	5.384.592
61-90 μέρες	0	973.383	346.756	1.320.139	0	5.748.722	632.765	6.381.487
91-180 μέρες	0	0	1.040.292	1.040.292	0	0	847.414	847.414
Πάνω από 180 μέρες	0	320	21.696.482	21.696.802	0	0	47.355.933	47.355.933
Σύνολο	11.939.492	10.092.165	27.076.643	49.108.300	130.803.402	33.389.556	57.933.586	222.126.544
Πρόβλεψη ΑΠΖ	-20.876	-422.361	-10.234.615	-10.677.852	-593.003	-2.053.500	-26.549.027	-29.195.531
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	11.918.616	9.669.804	16.842.028	38.430.448	130.210.398	31.336.055	31.384.559	192.931.013

31/12/2023	Σύνολο			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	129.084.907	28.107.963	10.661.293	167.854.163
1-30 μέρες	13.657.986	3.475.650	890.251	18.023.887
31-60 μέρες	0	5.175.683	1.539.044	6.714.727
61-90 μέρες	0	6.722.105	979.521	7.701.626
91-180 μέρες	0	0	1.887.706	1.887.706
Πάνω από 180 μέρες	0	320	69.052.415	69.052.735
Σύνολο	142.742.894	43.481.720	85.010.229	271.234.843
Πρόβλεψη ΑΠΖ	-613.880	-2.475.861	-36.783.642	-39.873.383
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	142.129.014	41.005.859	48.226.587	231.361.460

Κατηγορία δανείου και απαιτήσεων	Χρήση 2024			Χρήση 2023		
	Τόκοι μη απομειωμένων δανείων	Τόκοι απομειωμένων δανείων	Συνολική αξία	Τόκοι μη απομειωμένων δανείων	Τόκοι απομειωμένων δανείων	Συνολική αξία
Λιανική Τραπεζική	915.218	656.070	1.571.287	1.444.340	664.150	2.108.490
Επιχειρηματική Τραπεζική	11.932.518	1.626.028	13.558.546	11.540.744	765.678	12.306.422
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	94.609	0	94.609	137.913	0	137.913
Σύνολο τόκων δανείων	12.942.344	2.282.098	15.224.442	13.122.996	1.429.829	14.552.825
Τόκοι από απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.779.312	0	2.779.312	1.817.977	0	1.817.977
Σύνολο	15.721.656	2.282.098	18.003.753	14.940.973	1.429.829	16.370.802

Η Τράπεζα προβαίνει σε ρυθμίσεις οφειλών συνεργάσιμων και βιώσιμων δανειοληπτών υπό την προϋπόθεση ότι θα είναι μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη. Ρύθμιση υφιστάμενης δανειακής συμβάσεως μπορεί να πραγματοποιείται (α) κατόπιν αιτήματος του πελάτη, (β) βάσει του πλαισίου που ορίζει η Διαδικασία Επιλύσεως Καθυστερήσεων του αναθεωρημένου Κώδικα Δεοντολογίας των τραπεζών που εξέδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της ΕΠΑΘ 392/1/31.05.2021 βάσει Ν. 4224/2013). Οι ρυθμίσεις οφειλών που εφαρμόζει η Τράπεζα διακρίνονται σε: (α) βραχυπρόθεσμες με διάρκεια μικρότερη των δύο ετών σε περιπτώσεις που οι δυσκολίες αποπληρωμής κρίνονται, βάσιμα, προσωρινές και (β) μακροπρόθεσμες με διάρκεια μεγαλύτερη των δύο (2) ετών με στόχο τη μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης ή/και της δανειακής επιβάρυνσης, λαμβάνοντας υπόψη συντηρητικές παραδοχές για την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη μέχρι τη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής. Αναλυτικά οι τύποι ρυθμίσεων που δύναται να εφαρμόσει η Τράπεζα καθορίζονται από την Στρατηγική Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΣΜΕΑ). Ακολουθούν οικονομικές αναλύσεις σχετικές με τα ρυθμισμένα δάνεια.

Ανάλυση Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών, με βάση την πιστωτική τους διαβάθμιση – 31.12.2024

	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό Ρυθμισμένων Δανείων
Στάδιο 1	135.878.339	0	0%
Στάδιο 2	43.193.904	33.086.349	77%
Στάδιο 3	70.447.790	15.968.098	23%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	249.520.032	49.054.447	20%
Πρόβλεψη ΑΠΖ	-37.289.867	-9.339.702	25%
Σύνολο	212.230.166	39.714.744	19%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	197.589.609	40.351.882	20%
Καθαρή αξία μετά από εξασφαλίσεις	14.640.557	0	

Ανάλυση Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών, με βάση την πιστωτική τους διαβάθμιση – 31.12.2023

	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό Ρυθμισμένων Δανείων
Στάδιο 1	142.742.894	0	0%
Στάδιο 2	43.481.720	33.063.578	76%
Στάδιο 3	85.010.229	13.309.311	16%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	271.234.843	46.372.888	17%
Πρόβλεψη ΑΠΖ	-39.873.383	-8.078.513	20%
Σύνολο	231.361.460	38.294.375	17%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	215.383.349	37.821.878	18%
Καθαρή αξία μετά από εξασφαλίσεις	15.978.112	472.497	

Η κίνηση των Δανείων και Απαιτήσεων κατά πελατών είναι η εξής:

Μεταβολή Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών μετά από Προβλέψεις Απομείωσης

	31.12.2024	31.12.2023
Υπόλοιπο κατά την έναρξη	231.361.460	237.430.051
Έσοδα από τόκους πλέον εισφοράς Ν. 128/75	18.831.196	17.291.033
Εκταμιεύσεις και Αποπληρωμές Δανείων και απαιτήσεων	-33.980.191	-19.717.601
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-3.982.299	-3.642.022
Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου	212.230.166	231.361.460

Η ανάλυση του χαρτοφυλακίου ανά εύρος πιθανότητας αθέτησης συνοψίζεται ως ακολούθως:

31/12/2024	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική & Δημόσιος Τομέας				Σύνολο			
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
0,01% - 2%	0	51.761	0	51.761	119.991.151	209.799	0	120.200.950	119.991.151	261.561	0	120.252.712
2,01% - 10%	13.319.855	744.568	0	14.064.423	16.345	4.510.791	0	4.527.136	13.336.200	5.255.359	0	18.591.559
10,01% - 20%	5.377	2.331.071	0	2.336.448	2.463.365	1.371.702	0	3.835.067	2.468.742	3.702.774	0	6.171.516
20,01% και πάνω	55.802	6.664.914	23.171.469	29.892.185	0	27.309.297	47.302.764	74.612.062	55.802	33.974.211	70.474.233	104.504.246
Λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	13.381.034	9.792.314	23.171.469	46.344.817	122.470.861	33.401.590	47.302.764	203.175.216	135.851.895	43.193.904	70.474.233	249.520.032

31/12/2023	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική & Δημόσιος Τομέας				Σύνολο			
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
0,01% - 2%	11.830.342	2.092.880	0	13.923.222	126.727.724	5.180.351	0	131.908.075	138.558.067	7.273.231	0	145.831.298
2,01% - 10%	0	2.320.250	0	2.320.250	1.173.374	11.102.458	0	12.275.831	1.173.374	13.422.708	0	14.596.082
10,01% - 20%	0	1.457.148	0	1.457.148	2.902.304	3.518.615	0	6.420.919	2.902.304	4.975.763	0	7.878.067
20,01% και πάνω	109.150	4.221.886	27.076.643	31.407.679	0	13.588.132	57.933.586	71.521.718	109.150	17.810.018	85.010.229	102.929.397
Λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	11.939.492	10.092.165	27.076.643	49.108.300	130.803.402	33.389.556	57.933.586	222.126.544	142.742.894	43.481.720	85.010.229	271.234.843

4.2.3 Ενσωμάτωση πληροφοριών σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις στο οικονομικό περιβάλλον

Η επιμέτρηση των ΑΠΖ ενσωματώνει πληροφορίες σχετικά με τη μελλοντική εξέλιξη μακροοικονομικών μεταβλητών. Η Τράπεζα επιλέγει τρία σενάρια προβλέψεων αναφορικά με τη δυνητική πορεία της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα και τα συνδυάζει με ένα αντίστοιχο σετ συντελεστών στάθμισης που αποτυπώνουν την πιθανότητα να συμβεί καθένα από αυτά τα σενάρια. Η Τράπεζα αξιολογεί την καταλληλότητα του αντίστοιχου σταθμισμένου σεναρίου συνδυάζοντας σχετικές πληροφορίες από επίσημες πηγές, τους κύριους οίκους αξιολόγησης και αξιόπιστους ιδιωτικούς φορείς.

Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα εφάρμοσε τρία μακροοικονομικά σενάρια αναφορικά με τη δυνητική πορεία των εξελίξεων, τα οποία χαρακτηρίζονται ως «βασικό», «αισιόδοξο» και «δυσμενές», με τις αντίστοιχες σταθμίσεις να ορίζονται σε 60%, 15% και 25% (2023: 60%, 20%, 20%). Τα μακροοικονομικά σενάρια καθώς και οι συντελεστές στάθμισής τους, εγκρίνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Οι ετήσιες προβλέψεις σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα (2025-2027) για τις τέσσερις κύριες μεταβλητές υπό κάθε μακροοικονομικό σενάριο ξεχωριστά έχουν ως εξής:

Βασικό Σενάριο	2025	2026	2027
ΑΕΠ %	2,69%	2,03%	2,12%
Ανεργία %	9,00%	8,00%	8,00%
Τιμές οικιστικών ακινήτων %	1,20%	2,40%	3,30%
Τιμές εμπορικών ακινήτων %	2,00%	2,00%	2,00%

Δυσμενές Σενάριο	2025	2026	2027
ΑΕΠ %	-0,48%	-0,44%	0,25%
Ανεργία %	9,00%	9,00%	9,00%
Τιμές οικιστικών ακινήτων %	-0,50%	0,40%	0,70%
Τιμές εμπορικών ακινήτων %	0,00%	0,50%	0,70%

Αισιόδοξο Σενάριο	2025	2026	2027
ΑΕΠ %	5,98%	4,53%	4,07%
Ανεργία %	8,00%	8,00%	8,00%
Τιμές οικιστικών ακινήτων %	3,00%	5,00%	6,11%
Τιμές εμπορικών ακινήτων %	3,90%	4,40%	4,60%

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 100% στο αισιόδοξο σενάριο θα είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση της πρόβλεψης ΑΠΖ κατά 5,8% σε σύγκριση με τη σταθμισμένη πρόβλεψη ΑΠΖ της Τράπεζας, ενώ η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 100% στο δυσμενές σενάριο θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση της πρόβλεψης ΑΠΖ κατά 6,6% σε σύγκριση με τη σταθμισμένη πρόβλεψη ΑΠΖ της Τράπεζας.

4.3 Κίνδυνος Ρευστότητας

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, χωρίς τον κίνδυνο να προκύψουν σημαντικές οικονομικές απώλειες.

Η Τράπεζα εφαρμόζει Στρατηγική & Πολιτική διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας, η οποία είναι πλήρως εναρμονισμένη με το Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνων της Τράπεζας (RAF). Η Στρατηγική/Πολιτική περιέχει εννοιολογικούς προσδιορισμούς του κινδύνου Ρευστότητας, μεθόδους υπολογισμού και αποτίμησης του κινδύνου και ορίζει με

σαφήνεια τους δείκτες και τα επιθυμητά όρια του κινδύνου Ρευστότητας, προσαρμοσμένα στο επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική της Τράπεζας

Η Τράπεζα δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές της να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησής της, ενώ δεν επιδίδεται σε επενδύσεις ή ενέργειες που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο την εκτέλεση του Επιχειρηματικού της Σχεδίου.

Στο πλαίσιο της εξέτασης των ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας:

- Η παρακολούθηση της μεταβλητότητας των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο των δανείων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η αποτελεσματική διαχείρισης της ενδοημερησίας ρευστότητας.

Εφαρμόζοντας τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου (ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009), η Τράπεζα έχει αναπτύξει Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan), σύμφωνα με το οποίο διαχειρίζεται τη ρευστότητά της υπό μη φυσιολογικές συνθήκες (liquidity crisis), με σκοπό την προστασία των καταθετών, πιστωτών και των μεριδιούχων της.

Η διαχείριση του κινδύνου Ρευστότητας αφορά την ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της. Για τη μέτρηση και διαχείριση του κινδύνου αυτού εκτιμώνται οι μελλοντικές εισροές και οι μελλοντικές εκροές. Γίνεται σχεδιασμός της σύνθεσης του Ενεργητικού, παρακολουθούνται οι μελλοντικές απαιτήσεις σε ρευστότητα και οι ανάγκες δανεισμού ανάλογα με τη λήξη των υποχρεώσεων.

Η διαχείριση του κινδύνου Ρευστότητας για την Τράπεζα είναι πρωταρχικής σημασίας. Η διαχείριση της ρευστότητας γίνεται από τις Οικονομικές Υπηρεσίες και την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO), στην οποία συμμετέχει ως τακτικό μέλος και ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την διαμόρφωση της στρατηγικής και πολιτικής ρευστότητας, καθώς και για τον καθορισμό του επιπέδου ανοχής κινδύνου ρευστότητας που αναλαμβάνει η Τράπεζα.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύεται η ρευστότητα της Τράπεζας ανάλογα με τη ληκτότητα των στοιχείων του Παθητικού.

31.12.2024					
<i>Ποσά σε €</i>	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	Πάνω από 1 έτος	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.043.322				2.043.322
Υποχρεώσεις προς πελάτες	185.730.558	41.396.431	38.456.556	48.259.461	313.843.006
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους			41.764	6.100.000	6.141.764
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό				218.795	218.795
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη				100.000	100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	325.139	272.542	961.167	1.367.822	2.926.670
Σύνολο υποχρεώσεων	188.099.019	41.668.973	39.459.487	56.046.078	325.273.557

31.12.2023					
<i>Ποσά σε €</i>	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	Πάνω από 1 έτος	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.385.611				2.385.611
Υποχρεώσεις προς πελάτες	174.017.036	31.020.577	63.972.882	27.791.340	296.801.835
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους				6.149.000	6.149.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό				177.102	177.102
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη				100.000	100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού				3.536.947	3.536.947
Σύνολο υποχρεώσεων	176.402.647	31.020.577	63.972.882	37.754.389	309.150.495

4.4 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Η Τράπεζα δεν έχει συμψηφίσει κανένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού και υποχρεώσεων κατά την 31/12/2024 και 31/12/2023, δεδομένου ότι δεν κατέχονται χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία υπόκεινται σε κύριες ή παρεμφερείς συμβάσεις συμψηφισμού.

4.5 Κίνδυνος Αγοράς

Ως «Κίνδυνος Αγοράς», ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση διαφόρων χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

4.5.1 Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ως «Συναλλαγματικός Κίνδυνος», ορίζεται ο ανεπιλημμένος επενδυτικός κίνδυνος, ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση. Η συναλλαγματική θέση της Τράπεζας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024 και 31^η Δεκεμβρίου 2023, είχε ως ακολούθως:

31.12.2024	EURO	USD	GBP	Σύνολο
<u>Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ενεργητικού</u>				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	95.767.707	0	0	95.767.707
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	1.045.655	1.151.962	182.073	2.379.691
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	212.230.166	0	0	212.230.166
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	250.738	0	0	250.738
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.775.088	0	0	15.775.088
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	325.069.353	1.151.962	182.073	326.403.389
<u>Κίνδυνος συναλλάγματος υποχρεώσεων</u>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.043.322	0	0	2.043.322
Υποχρεώσεις προς πελάτες	313.313.787	508.132	21.087	313.843.006
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.141.764	0	0	6.141.764
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.926.670	0	0	2.926.670
Σύνολο χρημ/κών υποχρεώσεων	324.425.543	508.132	21.087	324.954.762
Συνολική συναλλαγματική θέση	643.810	643.831	160.986	1.448.627
31.12.2023	EURO	USD	GBP	Σύνολο
<u>Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ενεργητικού</u>				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	65.236.686	0	0	65.236.686
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.188.727	1.051.609	165.903	3.406.239
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	231.361.460	0	0	231.361.460
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	294.127	0	0	294.127
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.391.769	0	0	10.391.769
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	309.472.770	1.051.609	165.903	310.690.282
<u>Κίνδυνος συναλλάγματος υποχρεώσεων</u>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.385.841	0	0	2.385.841
Υποχρεώσεις προς πελάτες	296.361.955	468.294	20.102	296.850.351
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.100.000	0	0	6.100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	3.441.864	0	0	3.441.864
Σύνολο χρημ/κών υποχρεώσεων	308.289.660	468.294	20.102	308.778.057
Συνολική συναλλαγματική θέση	1.183.110	583.315	145.800	1.912.225

4.5.2 Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο Κίνδυνος Επιτοκίου αφορά την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας.

Η πολιτική της Τράπεζας προβλέπει την ισορροπία αυτών των μεγεθών, όρος ο οποίος έχει τηρηθεί σε όλες τις προηγούμενες χρήσεις. Επίσης έμφαση δίνεται στη δυνατότητα βραχυχρόνιας ανταπόκρισης στις μεταβολές των επιτοκίων, με την πρόβλεψη αποδοχής καταθέσεων προθεσμίας το πολύ ετήσιας διάρκειας και την προώθηση ακόμη πιο βραχυχρόνιων μορφών κατάθεσης. Η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθούν και αναλύουν την μακροχρόνια τάση εξέλιξης των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων.

Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο επιτοκίου είναι η ελάχιστη δυνατή, αφενός επειδή το σύνολο των χορηγήσεων αφορά προϊόντα κυμαινόμενου επιτοκίου και αφετέρου λόγω της μη – ύπαρξης ειδικών προϊόντων.

Ποσά σε €	31.12.2024						Σύνολο
	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	95.767.707						95.767.707
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.379.691						2.379.691
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	79.859.684	14.787.384	106.736.887	4.766.232	10.862.259		217.012.446
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						250.738	250.738
Επενδύσεις σε ακίνητα						10.682.785	10.682.785
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις							0
Άυλα πάγια στοιχεία						1.504.575	1.504.575
Ενσώματα πάγια στοιχεία						5.913.010	5.913.010
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση						361.645	361.645
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους						9.558.536	9.558.536
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού						15.775.088	15.775.088
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	178.007.082	14.787.384	106.736.887	4.766.232	10.862.259	44.046.376	359.206.219
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.043.322						2.043.322
Υποχρεώσεις προς πελάτες	86.821.032	8.782.614	126.849.826	90.921.524	468.010		313.843.006
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους			41.764		6.100.000		6.141.764
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό						218.795	218.795
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη						100.000	100.000
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση							0
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0	0	3.906	180.705	0	2.742.058	2.926.670
Σύνολο υποχρεώσεων	88.864.354	8.782.614	126.895.497	91.102.229	6.568.010	3.060.853	325.273.557
Καθαρή θέση						29.150.383	29.150.383
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	89.142.728	6.004.770	-20.158.610	-86.335.997	4.294.249	40.985.523	33.932.663

Ποσά σε €	31.12.2023						Σύνολο
	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	65.236.686						65.236.686
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.406.239						3.406.239
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	185.531.226	16.437.983	16.511.467	5.411.940	10.632.817		234.525.433
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						294.127	294.127
Επενδύσεις σε ακίνητα						7.539.581	7.539.581
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις						32.000	32.000
Άυλα πάγια στοιχεία						1.427.880	1.427.880
Ενσώματα πάγια στοιχεία						6.338.010	6.338.010
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση						1.164.000	1.164.000
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους						9.425.885	9.425.885
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού						10.391.769	10.391.769
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	254.174.151	16.437.983	16.511.467	5.411.940	10.632.817	36.613.253	339.781.611
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.385.841						2.385.841
Υποχρεώσεις προς πελάτες	175.979.836	31.020.577	63.972.882	25.118.663	758.393		296.850.351
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους			41.764		6.100.000		6.141.764
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό						177.102	177.102
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη						100.000	100.000
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση						95.083	95.083
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0	0	48.208	221.132	0	3.130.761	3.400.100
Σύνολο υποχρεώσεων	178.365.677	31.020.577	64.062.854	25.339.795	6.858.393	3.502.945	309.150.242
Καθαρή θέση						27.467.397	27.467.397
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	75.808.473	-14.582.594	-47.551.387	-19.927.855	3.774.424	33.110.308	30.631.370

4.6 Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία είναι την τιμή που θα λάμβανε κάποιος για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε κάποιος για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που θα επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι υπολογισμοί αυτοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες, περιλαμβάνουν αποκλειστικά καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα. Επομένως, η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιαδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η πλειονότητα των απαιτήσεων κατά πελατών αφορά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου τα οποία αναπροσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν τις μεταβολές των επιτοκίων της αγοράς. Ως εκ τούτου, η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

(γ) Καταθέσεις

Η εύλογη αξία των καταθέσεων ταμειευτηρίου και όψεως (χωρίς καθορισμένη λήξη), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει η Τράπεζα, όποτε ζητηθεί από τον πελάτη. Οι προθεσμιακές καταθέσεις πελατών έχουν βραχεία μέση διάρκεια λήξης και επομένως, η εύλογη αξία τους προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

4.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία
Ιεράρχηση εύλογης αξίας

Τα επίπεδα ιεράρχησης της εύλογης αξίας είναι τα ακόλουθα:

- Επίπεδο 1: επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (άνευ προσαρμογής) σε αγορές με σημαντικό όγκο συναλλαγών για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις.
- Επίπεδο 2: εισροές πλην των χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 1, οι οποίες μπορούν να παρατηρηθούν για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, είτε άμεσα (π.χ. τιμές) είτε έμμεσα (δηλαδή ως παράγωγο των τιμών).
- Επίπεδο 3: εισροές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (μη παρατηρήσιμες εισροές).

Το επίπεδο στην κλίμακα ιεράρχησης της εύλογης αξίας, εντός της οποίας ταξινομείται εξ ολοκλήρου η επιμέτρηση της εύλογης αξίας, καθορίζεται βάσει της εισροής του χαμηλότερου επιπέδου που θεωρείται σημαντική για την επιμέτρηση ολόκληρης της εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Τα αξιόγραφα επιπέδου 1 αφορούν μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο Αθηνών. Η αποτίμησή τους βασίζεται στην τιμή κλεισίματος των εν λόγω χρεογράφων κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Για τα αξιόγραφα επιπέδου 3 η αποτίμηση διενεργείται με την εισαγωγή μεταβλητών που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Τα αξιόγραφα επιπέδου 3 αφορούν κυρίως συμμετοχές σε λοιπές Συνεταιριστικές Τράπεζες και λοιπές εταιρείες, για τα οποία θεωρείται ότι η εύλογη αξία πλησιάζει την εσωτερική λογιστική αξία. Η εύλογη αξία των μετοχών του επιπέδου 3 λαμβάνεται υπόψη στην περίπτωση όπου προκύπτουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας των εν λόγω μετοχών, ενώ σε αντίθετη περίπτωση αυτές τηρούνται στο κόστος κτήσης. Οι μετοχές και συνεταιριστικές μερίδες που κατέχει η Τράπεζα συνολικής αξίας κτήσεως ποσού 1.849.286 ευρώ έχουν απομειωθεί κατά 1.662.753,58 ευρώ προκειμένου να αντανakλούν την εύλογη αξία.

Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ταξινομούνται με βάση τα επίπεδα ιεράρχησης της εύλογης αξίας και παρουσιάζονται παρακάτω:

	Ιεράρχηση			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
<u>Στοιχεία Ενεργητικού 31/12/2023</u>				
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			234.127	234.127
Σύνολο			234.127	234.127
<u>Στοιχεία Ενεργητικού 31/12/2024</u>				
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4.206		186.532	190.738
Σύνολο	4.206		186.532	190.738

5. Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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

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

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

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

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.779.312	1.817.977
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	15.224.442	14.552.825
Σύνολο	18.003.753	16.370.802

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

7. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, αναλύονται ως εξής:

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

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

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

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

8. Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Έσοδα προμηθειών ασφαλειών	176.865	136.423
Σύνολο	176.865	136.423

9. Καθαρά λοιπά έσοδα

Τα καθαρά λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

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

10. Δαπάνες προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024 και 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν σε 91 και 89 άτομα αντίστοιχα. Η συνολική επιβάρυνση για δαπάνες προσωπικού, αναλύεται ως εξής:

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

11. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα

Τα γενικά διοικητικά και λοιπά έξοδα αναλύονται ως εξής:

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

12. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Απομείωση Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	3.982.299	3.642.022
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού και πλειστηριασμάτων	117.008	70.784
Σύνολο Προβλέψεων	4.099.307	3.712.806

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

13. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος της κλειόμενης περιόδου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Φόροι		
Φόρος εισοδήματος	921.015	217.923
Αναβαλλόμενος φόρος	(223.535)	588.540
Φόρος εισοδήματος προηγούμενης χρήσης	133.858	0
Σύνολο	831.337	806.463

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

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

Η ένταξη στο 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 7.380.078 €.

Κατωτέρω αναλύεται το αποτέλεσμα από αναβαλλόμενο φόρο της κλειόμενης και της προηγούμενης περιόδου:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Ενσώματα πάγια στοιχεία	9.480	46.705
Άυλα πάγια στοιχεία	(5.625)	(11.253)
Απομείωση-Αποτίμηση απαιτήσεων	328.864	105.240
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	7.892	430
Απομείωση συμμετοχών	(16.820)	0
Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό	(19.204)	(19.100)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	0	(5.152)
Λοιπά	(81.053)	(705.409)
Σύνολο	223.535	(588.540)

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31/12/2024	31/12/2023
Κέρδη(ζημιές) προ φόρων	2.065.063	2.295.462
Φόρος εισοδήματος ονομαστικός	29% (598.868)	29% (665.684)
Αύξηση/μείωση προερχόμενη από		
Φόρος ακινήτων		
Φόρος που αντιστοιχεί σε μη εκπιπτόμενες δαπάνες	(232.469)	(140.779)
	(831.337)	(806.463)

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

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

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

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

15. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

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

Ποσά σε €	31.12.2024	31.12.2023
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	2.379.691	3.406.239
Σύνολο	2.379.691	3.406.239

16. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Οι απαιτήσεις από δάνεια κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2024	31.12.2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		
Ιδιώτες	46.346.142	49.108.300
Στεγαστικά	41.084.380	44.604.548
Καταναλωτικά	5.261.762	4.503.751
Επιχειρηματικά	202.200.173	220.513.087
Γεωργία - κτηνοτροφία	22.603.958	24.774.536
Εκμετάλλευση ακινήτων	3.692.104	3.250.486
Εμπόριο	38.189.612	41.188.703
Ενέργεια	24.240.838	31.308.818
Κατασκευές	14.416.890	19.495.513
Μεταποίηση	34.785.975	31.419.371
Μεταφορές και Logistics	4.964.135	6.160.139
Τουρισμός	42.760.695	45.480.863
Υπηρεσίες	9.148.144	10.746.400
Λοιπές	7.397.821	6.688.260
Δημόσιος Τομέας	973.718	1.613.456
Σύνολο (πρό απομείωσης)	249.520.032	271.234.843
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-37.289.867	-39.873.383
Σύνολο	212.230.166	231.361.460

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

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

Μεταβολή πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

31-Δεκ-24	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική & Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα				Σύνολο			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	20.876	422.361	10.234.615	10.677.852	593.003	2.053.500	26.549.027	29.195.531	613.880	2.475.861	36.783.642	39.873.383
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	7.616	0	0	7.616	27.512	-19	-109.934	-82.441	35.128	-19	-109.934	-74.825
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	0	105.398	0	105.398	0	558.169	-422.646	135.524	0	663.568	-422.646	240.922
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	0	0	55.755	55.755	0	0	202.660	202.660	0	0	258.414	258.414
Κίνηση Ζημιών απομείωσης υφιστάμενων δανείων	13.421	-80.293	-2.191.006	-2.257.878	244.594	-527.353	-2.214.912	-2.497.671	258.015	-607.646	-4.405.919	-4.755.550
Διαγραφές	-132	-7	-1.410.659	-1.410.798	-708	-430.050	-4.724.259	-5.155.017	-840	-430.057	-6.134.918	-6.565.816
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων	30.189	141.333	2.135.871	2.307.394	261.121	1.007.049	4.737.774	6.005.944	291.310	1.148.382	6.873.645	8.313.337
Υπόλοιπο 31.12.2024	71.971	588.793	8.824.575	9.485.339	1.125.522	2.661.296	24.017.710	27.804.528	1.197.493	3.250.088	32.842.285	37.289.867

Μεταβολή πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

31-Δεκ-23	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική & Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα				Σύνολο			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	3.336	83.813	9.616.136	9.703.285	201.516	1.190.798	38.598.165	39.990.478	204.851	1.274.611	48.214.301	49.693.763
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	12.027	0	0	12.027	170.228	0	-168.373	1.855	182.255	0	-168.373	13.881
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	0	83.442	0	83.442	-18.162	157.648	-467.938	-328.452	-18.162	241.090	-467.938	-245.010
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	0	0	97.647	97.647	0	0	614.387	614.387	0	0	712.034	712.034
Κίνηση Ζημιών απομείωσης υφιστάμενων δανείων	2.767	925.939	970.832	1.899.538	96.278	2.763.036	-1.743.625	1.115.690	99.046	3.688.975	-772.793	3.015.227
Διαγραφές	0	-670.833	-450.000	-1.120.833	0	-2.057.982	-10.283.588	-12.341.570	0	-2.728.814	-10.733.588	-13.462.402
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων	2.747	0	0	2.747	143.143	0	0	143.143	145.890	0	0	145.890
Υπόλοιπο 31.12.2023	20.876	422.361	10.234.615	10.677.852	593.003	2.053.500	26.549.027	29.195.531	613.880	2.475.861	36.783.642	39.873.383

Μεταβολή Λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική & Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31-Δεκ-24	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης 31.12.2023	11.939.492	10.092.165	27.076.643	49.108.300	130.803.402	33.389.556	57.933.585	222.126.543	142.742.894	43.481.721	85.010.228	271.234.843
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	884.769	0	0	884.769	3.759.607	0	0	3.759.607	4.644.377	0	0	4.644.377
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	197.871	1.538.588	0	1.736.459	0	5.558.445	0	5.558.445	197.871	7.097.033	0	7.294.904
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	-49.201	0	507.572	458.371	0	0	857.965	857.965	-49.201	0	1.365.538	1.316.336
Αποπληρωμές & λουπές μεταβολές	408.235	-1.838.432	-3.002.087	-4.432.284	-12.091.440	-5.116.361	-6.764.527	-23.972.328	-11.683.205	-6.954.793	-9.766.614	-28.404.612
Διαγραφές	-132	-7	-1.410.659	-1.410.798	-708	-430.050	-4.724.259	-5.155.017	-840	-430.057	-6.134.918	-6.565.816
Πρόβλεψη ΑΠΖ	-71.971	-588.793	-8.824.575	-9.485.339	-1.125.522	-2.661.296	-24.017.710	-27.804.528	-1.197.493	-3.250.088	-32.842.285	-37.289.867
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις 31.12.2024	13.309.063	9.203.521	14.346.894	36.859.478	121.345.339	30.740.294	23.285.054	175.370.688	134.654.402	39.943.816	37.631.948	212.230.166

Μεταβολή Λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική & Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31-Δεκ-23	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης 31.12.2022	9.522.158	10.867.872	31.174.571	51.564.601	111.745.681	45.997.212	77.816.320	235.559.213	121.267.840	56.865.084	108.990.891	287.123.814
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	3.112.238	0	0	3.112.238	20.010.913	0	0	20.010.913	23.123.151	0	0	23.123.151
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	-260.800	1.403.092	0	1.142.292	0	4.475.999	0	4.475.999	-260.800	5.879.091	0	5.618.291
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	0	0	646.475	646.475	0	0	2.509.281	2.509.281	0	0	3.155.756	3.155.756
Αποπληρωμές & λουπές μεταβολές	-434.104	-1.507.966	-4.294.403	-6.236.473	-953.193	-15.025.673	-12.108.426	-28.087.293	-1.387.297	-16.533.639	-16.402.829	-34.323.766
Διαγραφές	0	-670.833	-450.000	-1.120.833	0	-2.057.982	-10.283.588	-12.341.570	0	-2.728.814	-10.733.588	-13.462.402
Πρόβλεψη ΑΠΖ	-20.876	-422.361	-10.234.615	-10.677.852	-593.003	-2.053.500	-26.549.027	-29.195.531	-613.880	-2.475.861	-36.783.642	-39.873.383
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις 31.12.2023	11.918.616	9.669.804	16.842.028	38.430.448	130.210.398	31.336.055	31.384.559	192.931.013	142.129.014	41.005.859	48.226.587	231.361.460

**Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα
σε αποσβεσμένο κόστος**

	<u>Στάδιο 1</u>	<u>Στάδιο 2</u>	<u>Στάδιο 3</u>		<u>Σύνολο</u>
31-Δεκ-24			Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα σε αποσβεσμένο κόστος					
Στεγαστικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	10.754.616	7.267.013	4.836.938	12.647.999	35.506.565
Πρόβλεψη ΑΠΖ	48.753	425.158	2.382.658	4.061.904	6.918.473
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις	10.705.863	6.841.855	2.454.280	8.586.094	28.588.093
Ληφθείσες εξασφαλίσεις για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	9.907.249	6.706.347	3.664.121	9.179.338	29.457.056
Καταναλωτικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	2.626.418	2.525.301	1.174.271	4.512.262	10.838.251
Πρόβλεψη ΑΠΖ	23.218	163.635	595.662	1.784.351	2.566.866
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις	2.603.200	2.361.666	578.609	2.727.910	8.271.386
Ληφθείσες εξασφαλίσεις για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	2.151.090	2.166.604	913.365	2.666.626	7.897.685
Επιχειρηματική Τραπεζική					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	121.497.131	33.401.590	21.640.613	25.662.151	202.201.485
Πρόβλεψη ΑΠΖ	1.109.352	2.661.296	12.472.621	11.545.088	27.788.358
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις	120.387.779	30.740.294	9.167.992	14.117.062	174.413.128
Ληφθείσες εξασφαλίσεις για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	101.172.091	28.584.914	14.047.590	15.467.763	159.272.358
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	973.730	0	0	0	973.730
Πρόβλεψη ΑΠΖ	16.170	0	0	0	16.170
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις	957.560	0	0	0	957.560
Ληφθείσες εξασφαλίσεις για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	962.510	0	0	0	962.510
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	135.851.895	43.193.904	27.651.822	42.822.411	249.520.032
Πρόβλεψη ΑΠΖ	1.197.493	3.250.088	15.450.941	17.391.344	37.289.867
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	134.654.402	39.943.816	12.200.881	25.431.067	212.230.166
Ληφθείσες εξασφαλίσεις για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	114.192.940	37.457.865	18.625.077	27.313.727	197.589.609

17. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων & συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις

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

<i>Ποσά σε €</i>	31.12.2024	31.12.2023
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	190.738	234.127
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	60.000	60.000
Σύνολο	250.738	294.127

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

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

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

18. Άυλα πάγια στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων παγίων στοιχείων, έχει ως εξής:

	Software και λοιπά δικαιώματα
Μικτή Λογιστική αξία	2.778.103
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(1.458.943)
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2023	1.319.160
Μικτή Λογιστική αξία	3.045.690
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(1.617.809)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	1.427.880
Μικτή Λογιστική αξία	3.442.532
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(1.937.958)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2024	1.504.575
	Software και λοιπά δικαιώματα
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2023	1.319.160
Προσθήκες	363.466
Αποσβέσεις	(254.746)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	1.427.880
Προσθήκες	396.843
Αποσβέσεις	(320.148)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2024	1.504.575

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

19. Ενσώματα πάγια στοιχεία

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

	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	4.444.880	1.242.800	1.968.810	531.568	46.479	3.171.795		11.406.333
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(676.972)	(1.057.951)	(1.521.145)	(355.949)	(46.479)	(1.688.064)		(5.346.560)
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2023	3.767.908	184.849	447.665	175.619	0	1.483.731	0	6.059.772
Μικτή Λογιστική αξία	4.444.880	1.242.800	1.981.194	531.568	46.479	3.948.731	59.127	12.254.780
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(744.040)	(1.112.746)	(1.720.132)	(379.383)	(46.479)	(1.913.990)	-	(5.916.769)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	3.700.840	130.054	261.063	152.185	0	2.034.741	59.127	6.338.010
Μικτή Λογιστική αξία	4.512.425	1.242.800	2.104.018	534.098	46.479	3.995.877	0	12.435.698
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(814.636)	(1.144.264)	(1.921.154)	(401.541)	(46.479)	(2.194.614)	0	(6.522.688)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2024	3.697.789	98.537	182.864	132.557	0	1.801.263	0	5.913.010
	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2023	3.767.908	184.849	447.665	175.619	0	1.483.731	0	6.059.772
Προσθήκες	(0)	0	12.384	0	0	826.783	59.127	898.295
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	0	0	0	0	(49.848)	0	(49.848)
Αποσβέσεις	(67.068)	(54.795)	(198.987)	(23.433)	0	(225.926)	0	(570.209)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	3.700.840	130.054	261.063	152.185	0	2.034.741	59.127	6.338.010
Προσθήκες	67.545	0	122.824	2.530	0	47.146	0	240.046
Αποσβέσεις	(70.596)	(31.518)	(201.023)	(22.158)	0	(280.624)	0	(605.918)
Μεταφορές/Διαγραφές	0	0	0	0	0	0	(59.127)	(59.127)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2024	3.697.789	98.537	182.864	132.557	0	1.801.263	0	5.913.010

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024 η Τράπεζα δεν είχε δέσμευση για κεφαλαιουχικές δαπάνες.

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αφορούν μισθωμένα καταστήματα, αυτοκίνητα και τοποθεσίες ΑΤΜs και καταχωρήθηκαν. Οι σχετικές υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στα «Λοιπά στοιχεία παθητικού», Σημείωση 28.

Δεν υφίστανται προσημειώσεις επί των παγίων της Τράπεζας.

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

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
<u>Αποσβέσεις παγίων, λογισμικού & λοιπών</u>		
<u>άυλων περ/κών στοιχείων</u>		
Αποσβέσεις κτηρίων	303.136	320.849
Αποσβέσεις μηχανημάτων	22.158	23.433
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	280.624	225.926
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	320.148	254.746
Σύνολο	926.066	824.955

20. Ακίνητα επενδύσεων

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

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

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

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

21. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους προκύπτουν ως εξής:

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

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

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

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

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

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

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

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

Πιο αναλυτικά τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2024	31.12.2023
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	802.697	801.975
Έξοδα για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς	3.553.237	1.224.886
Σύνολο	4.355.934	2.026.861

Η κίνηση της απομείωσης των λοιπών στοιχείων ενεργητικού, έχει ως εξής:

Ανάλυση μεταβολής απομείωσης	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2023	691.587
Απομείωση χρήσεως	70.784
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2023	762.371
Μεταβολές Από 01.01 Έως 31.12.2024:	
Απομείωση χρήσεως	117.008
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2024	879.379

23. Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

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

Ποσά σε €	31.12.2024	31.12.2023
Ενεργητικό		
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	361.645	1.164.000
Σύνολο	361.645	1.164.000

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

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

24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2024	31.12.2023
Όψεως	2.043.322	2.385.841
Σύνολο	2.043.322	2.385.841

25. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

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

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

Στα ανωτέρω κονδύλια συμπεριλαμβάνονται δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων ποσού € 787,9 χιλ. κατά την 31/12/2024 έναντι € 891,8 χιλ. κατά την 31/12/2023.

26. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

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

Οι όροι έκδοσης των ομολόγων περιγράφονται και συνοπτικά κατωτέρω:

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

27. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα δεν έχει επίσημα ή ανεπίσημα ενεργοποιήσει κανένα ειδικό πρόγραμμα παροχών προς τους εργαζόμενους της, το οποίο πρόγραμμα να δεσμεύεται για παροχές σε περιπτώσεις 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:

<i>Ποσά σε €</i>	Υποχρεώσεις Ισολογισμός	
	31.12.2024	31.12.2023
<u>Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό</u>		
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	218.795	177.102
Σύνολο	218.795	177.102

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

<i>Ποσά σε €</i>	Μεταβολή στην παρούσα αξία	
	31.12.2024	31.12.2023
Υποχρέωση στην έναρξη της χρήσεως	177.102	174.939
Τρέχων κόστος υπηρεσίας	42.603	74.823
Κόστος επιτοκίου	6.199	6.175
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(21.587)	(80.000)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσεως-Οικονομικές υποθέσεις	14.479	681
Υπόλοιπο στην λήξη της χρήσης	218.795	177.102
<i>Ποσά σε €</i>	Κατάσταση Αποτελεσμάτων	
	31.12.2024	31.12.2023
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	21.016	(4.693)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	6.199	6.175
Σύνολο	27.214	1.482

Ποσά σε €	Κατάσταση Λοιπών Εισοδημάτων	
	31.12.2024	31.12.2023
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσεως-Οικονομικές υποθέσεις	14.479	681
Σύνολο	14.479	681

Οι κυριότερες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:

Αναλογιστικές υποθέσεις - παραδοχές	31.12.2024	31.12.2023
Τεχνικό επιτόκιο	2,78%	3,50%
Αύξηση μισθών	2,1%	2,1%
Πληθωρισμός	2,0%	2,1%
Πίνακας θνησιμότητας	Eurostat 2019_GR	EVK2000
Καθαρό ποσοστό αποχωρήσεων (παραιτήσεις μείον απολύσεις)	0,0%	0,0%
Ημερομηνία αποτίμησης	31.12.2024	31.12.2023

Ανάλυση ευαισθησίας	31.12.2024	31.12.2023
	Πρόβλεψη	
Αύξηση επιτοκίου 0,5%	214.942	173.849
Μείωση επιτοκίου 0,5%	222.849	180.524
Αύξηση % αύξησης μισθών 0,5%	222.762	180.454
Μείωση % αύξησης μισθών 0,5%	214.992	173.890

28. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Οι προβλέψεις για κινδύνους και βάρη αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2024	31.12.2023
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	100.000	100.000
Σύνολο	100.000	100.000

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

29. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

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

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

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

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

Η ενηλικίωση των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζεται κατωτέρω:

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

Υποχρεώσεις μισθώσεων

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

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

30. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύεται σε 46.666.841 μερίδες των 0,50 € έκαστην. Η κίνηση των μερίδων στην κλειόμενη χρήση είχε ως εξής:

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

31. Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

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

32. Αποθεματικά

Η ανάλυση των αποθεματικών έχει ως εξής:

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

33. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2019 έως και 2024, ως εκ τούτου, υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και θα οριστικοποιηθούν οι τυχόν φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για τις ανωτέρω ανέλεγκτες χρήσεις. Εντός του 2023, εκδόθηκε εντολή μερικού φορολογικού ελέγχου για τις χρήσεις 2018 έως και 2022 και προέκυψαν φορολογικές διαφορές που ανέρχονται σε 91.443,20 ευρώ. Για την αντιμετώπιση αυτού του κινδύνου η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη συνολικού ποσού 100.000 €, η οποία κρίνεται επαρκής.

β) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Εναντίον της Τράπεζας δεν εκκρεμούν σύμφωνα με την εκτίμηση της Νομικής Υπηρεσίας αγωγές η διευθέτησή των οποίων να έχει σημαντική οικονομική επίδραση για την Τράπεζα, ως εκ τούτου η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει καμία πρόβλεψη στις οικονομικές της καταστάσεις. Επιπλέον εκκρεμούν αιτήσεις υπαγωγής στις διατάξεις του Ν. 3869/2010.

γ) Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

Υφίσταται αχρησιμοποίητο όριο άντλησης ρευστότητας με ενέχυρο δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία κατά την 31/12/2024 ύψους περίπου € 30 εκατομμυρίων.

34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται ο στρατηγικός επενδυτής, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας και συνδεδεμένες με αυτά εταιρείες και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα, κ.α.) αυτών.

α) Υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη

Ποσά σε €	31.12.2024	31.12.2023
Απαιτήσεις		
Δάνεια και απαιτήσεις	1.375.858	2.686.448
Υποχρεώσεις		
Καταθέσεις & Ομόλογα	3.474.050	1.283.301
Αποτελέσματα χρήσεως		
Αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου και λοιπών βασικών στελεχών	836.972	700.972
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	98.921	495.729
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	161.057	187.493

β) Αμοιβές ελεγκτών

Οι αμοιβές που καταβλήθηκαν στην ελεγκτική εταιρεία στην κλειόμενη και στην προηγούμενη χρήση αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Αμοιβές τακτικού ελέγχου	27.000	27.000
Αμοιβές λοιπών ελεγκτικών υπηρεσιών	1.600	1.600
Σύνολο	28.600	28.600

35. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

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

Δεν υπάρχουν άλλα μεταγενέστερα των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν στην Τράπεζα και στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Ιωάννινα, 5 Ιουνίου 2025

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Εντεταλμένος
Εκτελεστικός Σύμβουλος

Ο Διευθυντής Οικονομικών
Υπηρεσιών

Κολιός Βασίλειος
Α.Δ.Τ. Α00162041

Βουγιούκας Ιωάννης
Α.Δ.Τ. Α01107578

Τσουκανέλης Βασίλειος
Α.Δ.Τ. ΑΡ050257

Παπανικολάου Νικόλαος
Α.Δ.Τ. Α00663025
ΑΜ ΟΕΕ 111540 - Α'ΤΑΞΕΩΣ