



**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024**

Ιωάννινα, 5 Ιουνίου 2025

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

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

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2024	31.12.2023
Ενεργητικό		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	95.767.707	65.236.686
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.379.691	3.406.239
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	212.230.166	231.361.460
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:		
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	190.738	234.127
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο κόστος	60.000	60.000
Ακίνητα επενδύσεων	10.682.785	7.539.581
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	0	32.000
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.504.575	1.427.880
Ενσώματα πάγια στοιχεία	5.913.010	6.338.010
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	9.558.536	9.425.885
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.775.088	10.391.769
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	361.645	1.164.000
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	354.423.939	336.617.638
Παθητικό		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.043.322	2.385.841
Υποχρεώσεις προς πελάτες	313.843.006	296.850.351
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.141.764	6.100.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	218.795	177.102
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	100.000	100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.926.670	3.441.864
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	0	95.083
Σύνολο Παθητικού	325.273.557	309.150.242
Ίδια Κεφάλαια		
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23.333.421	22.935.256
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	9.307.872	9.246.497
Αποθεματικά	1.817.663	1.817.663
Αποτελέσματα εις νέον	(5.308.573)	(6.532.020)
Ίδια κεφάλαια συνεταιρίων Τράπεζας	29.150.383	27.467.397
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	354.423.939	336.617.638

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα 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

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

<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

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	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	4.099.307	3.712.806
Αποσβέσεις	926.066	824.955
Παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	27.214	1.679
Λοιπές προσαρμογές	(253.194)	(297.647)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	6.864.457	6.537.255
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:		
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα	1.026.548	4.392.967
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	15.148.995	2.426.568
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(5.500.326)	(1.710.758)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(342.519)	(521.261)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	16.992.655	17.448.162
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	(1.097.994)	133.461
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(345.581)	0
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	32.746.235	28.706.395
<u>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες</u>		
Αγορά χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(2.769)	0
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(454.937)	(1.224.298)
Πώληση Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	981.000	2.511.319
Πώληση επενδυτικών ακινήτων	134.500	167.150
Απόκτηση επενδυτικών ακινήτων	(3.157.763)	(1.917.689)
Εκκαθάριση συγγενών εταιρειών	32.767	0
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(2.467.202)	(463.518)
<u>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>		
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	(207.552)	(196.372)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	459.539	493.496
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	251.987	297.125
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)	30.531.021	28.540.001
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	65.236.686	36.696.685
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	95.767.707	65.236.686