KYRIAKOS
TAMPOURAS
09.09.2025 08:05

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ
ΤΜΗΜΑ: ΜΗΤΡΩΟΥ / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.
Δ.νση: Βενιζέλου 1
Τ.Κ.: 42132
Πληροφορίες: Ταμπούρας Κυριάκος
Τηλέφωνο: 2431027493
E-mail: gemi@trikala-chamber.gr

Τρίκαλα,09/09/2025
Αριθ.Πρωτ.: 3687017

Συνημ.:

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο, στοιχείων της Εταιρείας με την επωνυμία **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ. ΠΕ**, το διακριτικό τίτλο _____ και αριθμό ΓΕΜΗ **010694153000**, (που είχε Αρ.ΜΑΕ. **2/14.06.1994**).

Ο ΑΝ. ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΓΕΜΗ
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ
Ανακοινώνει ότι :

Την **09/09/2025** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με ΚΑΚ **5487790,** το από 10/07/2025 Πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας με την επωνυμία **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ. ΠΕ**, το διακριτικό τίτλο _____ και αριθμό ΓΕΜΗ **010694153000**, η οποία εδρεύει στο Δήμο ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ / ΤΡΙΚΑΛΩΝ (Δ/νση : ΚΟΝΔΥΛΗ 61-63, ΤΚ: 42100, ΤΡΙΚΑΛΑ), από το οποίο προκύπτει η έκκριση των οικονομικών καταστάσεων έτους 2024.

Ο αν. Προϊστάμενος της Υπηρεσίας ΓΕΜΗ
Κυριάκος Ταμπούρας

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity.aspx

Κοινοποίηση:
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ. ΠΕ
ΚΟΝΔΥΛΗ 61-63, 42100, ΤΡΙΚΑΛΑ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31ης Δεκεμβρίου 2024

Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ. την 12/6/2025 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.bankofthessaly.gr.

Σελίδα

Έκθεση ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή ... 4
Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου ... 11
Δημοσίευση σύμφωνα με τον Ν. 4374/2016 ... 20

Χρηματοοικονομικές καταστάσεις
Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης ... 22
Κατάσταση αποτελεσμάτων ... 23
Κατάσταση συνολικών εσόδων ... 24
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων ... 25
Κατάσταση ταμειακών ροών ... 26

Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα ... 28
2. Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών ... 29
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ... 29
2.2 Βασικές λογιστικές αρχές ... 32
2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ... 32
2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ... 32
2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος ... 32
2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων ... 32
2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση ... 33
2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ... 33
2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων ... 33
2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ... 33
2.2.1.8 Διαγραφή ... 35
2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ... 36
2.2.1.10 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων ... 36
2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων ... 36
2.2.3 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων ... 36
2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα ... 36
2.2.5 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία ... 36
2.2.6 Επενδυτικά ακίνητα ... 37
2.2.7 Άυλα στοιχεία ενεργητικού ... 37
2.2.8 Μισθώσεις ... 37
2.2.9 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς ... 38
2.2.10 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα ... 39
2.2.11 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία ... 39
2.2.12 Παροχές στο προσωπικό ... 39
2.2.13 Προβλέψεις ... 40
2.2.14 Λογαριασμός αποτελεσμάτων ... 40
2.2.14.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους ... 40
2.2.14.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες ... 40
2.2.14.3 Έσοδα από μερίσματα ... 40
2.2.14.4 Διανομή μερισμάτων ... 40
2.2.15 Συνεταιριστικό κεφάλαιο ... 41
2.2.16 Κρατικές επιχορηγήσεις ... 41

2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες 41
3. Εκτιμήσεις της διοίκησης 45
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων 45
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος 46
4.2 Κίνδυνος Αγοράς 62
4.3 Επιτοκιακός κίνδυνος 62
4.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος 65
4.5 Κίνδυνος ρευστότητας 65
4.6 Λειτουργικός κίνδυνος 66
4.7 Κίνδυνος κεφαλαίων 67
5. Καθαρά έσοδα από τόκους 71
6. Καθαρά έσοδα προμηθειών 71
7. Έσοδα από μερίσματα 71
8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα 72
9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 72
10. Λειτουργικά έξοδα 72
11. Λοιπές προβλέψεις 73
12. Φόρος εισοδήματος 73
13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων 75
14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα 75
15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 75
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες 76
17. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών 76
18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων 76
19. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων 77
20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού 78
21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία 79
22. Επενδυτικά ακίνητα 81
23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 82
24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 82
25. Υποχρεώσεις προς πελάτες 83
26. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης 83
27. Λοιπές υποχρεώσεις 84
28. Αναβαλλόμενοι φόροι 85
29. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση 86
30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 87
31. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο 88
32. Λοιπά αποθεματικά 89
33. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα 89
34. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 89
35. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 89
36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης 90

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας (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 ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), 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.

Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση της δραστηριότητας

Εφιστούμε την προσοχή σας στις σημειώσεις 4.7 και 2.1 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου περιγράφονται τα όρια των εποπτικών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και οι αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές και δημοσιονομικές συνθήκες αντίστοιχα. Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 2.1, τα γεγονότα αυτά, υπό προϋποθέσεις, δύναται να επηρεάσουν τα μακροοικονομικά μεγέθη της Τράπεζας (μελλοντικά αποτελέσματα και κεφαλαιακή επάρκεια) και υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας, η οποία ενδεχομένως θα εγείρει σημαντική αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Επίσης, στη σημείωση 2.1 περιγράφονται οι υλοποιηθείσες και οι προγραμματισμένες ενέργειες της Διοίκησης, όσον αφορά στην ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για την κάλυψη, μεταξύ άλλων, των αυξανόμενων εποπτικών ορίων. Η γνώμη μας δεν διαφοροποιείται σε σχέση με το θέμα αυτό.

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

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 αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά. Εκτός από το θέμα που περιγράφεται στην παράγραφο της έκθεσης μας "Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση δραστηριότητας", έχουμε διαπιστώσει ότι τα θέματα που περιγράφονται κατωτέρω είναι τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου που πρέπει να γνωστοποιούνται στην έκθεσή μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον ελεγχό μας

Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και οι άλλες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας, ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε € 318 εκατ. σε σύγκριση με € 327 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, μετά από σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού € 64,2 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με € 76,7 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης των δανείων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 σε ατομική ή συλλογική βάση.

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

Εξαιτίας των παρακάτω παραγόντων θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων από πελάτες αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου και σημαντικό κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος:

- Σημαντικότητα του μεγέθους των δανείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Στηρίζεται στην εφαρμογή μιας λογιστικής αρχής (ΔΠΧΑ 9) που απαιτεί εκτιμήσεις και κρίσεις που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.

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

- Την αξιολόγηση της πληρότητας εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις πολιτικές και τις σημαντικές παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- Την αξιολόγηση της συνέπειας της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ως προς την απομείωση σε ατομική βάση επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου και αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

- Γίνεται άσκηση κρίσης για την ορθή κατάταξη των δανείων και του τρόπου με τον οποίο γίνεται η επιμέτρηση τους.

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

- Απαιτεί κρίση από την πλευρά της διοίκησης για να διαπιστώσει αν υπάρχει αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

- Απαιτεί κρίση για τον σωστό σχεδιασμό των μαθηματικών τύπων και δεδομένων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.

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

Στις σημειώσεις 2.2.1.7 και 3 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας αναφέρονται οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές και στις σημειώσεις 4.1 ,16 και 17 γίνεται γνωστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου.

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.

- Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης.

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

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

- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Πληροφοριακά συστήματα

Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε πληροφορίες που παράγονται από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και/ ή τις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλίδες (δηλ. υπολογισμούς, συμφωνίες) που έχουν υλοποιηθεί στα συστήματα αυτά.

Η φύση, η πολυπλοκότητα και η αυξημένη χρήση των πληροφοριακών συστημάτων, σε συνδυασμό με τον μεγάλο όγκο των συναλλαγών που τίθενται σε επεξεργασία σε καθημερινή βάση μέσω αυτών, αυξάνουν τον κίνδυνο μη αποτελεσματικής διασύνδεσης μεταξύ πληροφοριακών συστημάτων

Στις ελεγκτικές διαδικασίες μας περιλαμβάνονται:

- Κατανοήσαμε το περιβάλλον του IT με τη χρήση εμπειρογνώμονα (IT specialist), με σκοπό να εντοπιστούν οι σχετικοί κίνδυνοι.

- Αξιολογήσαμε την ανθεκτικότητα της ασφάλειας των πληροφοριών της Τράπεζας, επισκοπώντας το σχεδιασμό των κυριότερων διαδικασιών και δικλίδων επί των πληροφοριακών συστημάτων, που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική αναφορά. Πιο συγκεκριμένα, αξιολογήσαμε τη διαχείριση των προσβάσεων, των αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

και δεδομένων, καθώς και τον κίνδυνο που σχετίζεται με τον βαθμό αξιοπιστίας της παραγόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Επιπρόσθετα, το τραπεζικό περιβάλλον υπόκειται σε εσωτερικές και εξωτερικές απειλές οι οποίες σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου. Με βάση τα παραπάνω το συγκεκριμένο θέμα αξιολογήθηκε ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου..

των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής για το επίπεδο εφαρμογής των συστημάτων που εμπίπτουν στο εύρος του ελέγχου.

- Αφού αξιολογήσαμε την ποιότητα των διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας αναφορικά με τα πληροφοριακά συστήματα και προκειμένου να βασιστούμε στην παραγόμενη συστημική πληροφορία (δηλ. δεδομένα και αναφορές), πραγματοποιήσαμε επιπρόσθετες διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε € 6,4 εκατ., σε σύγκριση με € 6,7 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 της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι εξαιρετικά 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 12 και 28 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 των γνωστοποιήσεων σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

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

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

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 τον τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

α. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2023.

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

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 27/6/2019 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 6 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 12 Ιουνίου 2025
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλέξανδρος Λ. Τσακανίκας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 48641

Grant Thornton
Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2024, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

Γενικές Πληροφορίες

Εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται από το ΔΝΤ ότι επιβραδύνθηκε οριακά σε 3,2% το 2024 από 3,3% το 2023, καθώς η δραστηριότητα στις προηγμένες οικονομίες διατήρησε τη δυναμική της, ενώ στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες επιβραδύνθηκε. Το διεθνές εμπόριο, που ανέκαμψε ταχύτερα των προσδοκιών παρά το αυξημένο κόστος μεταφοράς, τόνωσε την εξωτερική ζήτηση σε πολλές οικονομίες, υποκαθιστώντας εν μέρει την υποτονική εγχώρια ζήτηση στην οικονομική δραστηριότητα.

Η αβεβαιότητα σχετικά με την οικονομική πολιτική που θα ακολουθηθεί, ιδίως όσον αφορά το διεθνές εμπόριο και λιγότερο τα δημόσια οικονομικά, έχει αυξηθεί σημαντικά από το δεύτερο εξάμηνο του 2024, αποτελώντας αναμφίβολα τον κυριότερο ανασχετικό παράγοντα τόσο για την προσφορά όσο και για τη ζήτηση, εγχώρια και διεθνή. Οι παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές συνθήκες, σύμφωνα με το ΔΝΤ, χαλάρωσαν στη διάρκεια του 2024, καθώς ξεκίνησε κύκλος μείωσης των βασικών επιτοκίων, ενώ οι αποτιμήσεις των μετοχών ανήλθαν σε νέα υψηλά επίπεδα κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Όμως, η επιβολή δασμών από τις ΗΠΑ στο Μεξικό, στον Καναδά, στην Κίνα και στην ΕΕ στις αρχές του 2025 προκαλεί ήδη διόρθωση στις χρηματιστηριακές αγορές, καθώς προβλέπεται ότι θα έχει επιπτώσεις στο διεθνές περιβάλλον και στην κερδοφορία των επιχειρήσεων.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός συνέχισε να αποκλιμακώνεται κατά τη διάρκεια του 2024, ως αποτέλεσμα της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής και της σταδιακής εξάλειψης των επιπτώσεων από τις διαταραχές στη συνολική προσφορά (αύξηση κόστους λόγω υψηλότερων τιμών, αναγκαστικών διαφοροποιήσεων στα δίκτυα προμήθειας ενέργειας κ.λπ.) εξαιτίας της ενεργειακής κρίσης. Η υποχώρηση του ρυθμού ανόδου των τιμών ήταν μεγαλύτερη στις προηγμένες οικονομίες, παρά την εμμονή του πυρήνα του πληθωρισμού, κυρίως λόγω του πληθωρισμού στον τομέα των υπηρεσιών που παραμένει υψηλός σε πολλές μεγάλες οικονομίες. Παρά τη μικρή χαλάρωση στην αγορά εργασίας και το χαμηλό ρυθμό αύξησης της παραγωγικότητας, οι ονομαστικές αποδοχές συνέχισαν να αυξάνονται το 2024 με ρυθμό περί το 4% στις μεγαλύτερες προηγμένες οικονομίες με σκοπό την αναπλήρωση των απωλειών του πραγματικού εισοδήματος που επλήγη από τον αυξημένο πληθωρισμό κατά την περίοδο 2021-2023. Ο πληθωρισμός στις προηγμένες οικονομίες με βάση τον ΔΤΚ, σύμφωνα με το ΔΝΤ, υποχώρησε περαιτέρω σε 2,6% το 2024 από 4,6% το 2023, ενώ στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες παρέμεινε υψηλός και σχεδόν στάσιμος στο 7,8%.

Οι κίνδυνοι για την παγκόσμια οικονομία παραμένουν σοβαροί. Τα γεωπολιτικά ρήγματα, ο γεωοικονομικός κατακερματισμός και οι νέες τάσεις προστατευτισμού μπορεί να προκαλέσουν εκ νέου άνοδο στις τιμές των εισαγόμενων προϊόντων, πλήττοντας το διεθνές εμπόριο και τις επενδύσεις και υποσκάπτοντας την παραγωγικότητα και την ανθεκτικότητα των οικονομιών μακροπρόθεσμα. Τυχόν διαταράξεις στην αντιπληθωριστική προσπάθεια των κεντρικών τραπεζών ενδέχεται να επιβραδύνουν ή και να αναστείλουν τον κύκλο μείωσης των επιτοκίων επιτείνοντας την αβεβαιότητα, δυσχεραίνοντας την αποκατάσταση των δημοσιονομικών αποθεμάτων και αυξάνοντας τους κινδύνους για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Οι γεωπολιτικές εντάσεις και η αβεβαιότητα αναφορικά με τις εμπορικές πολιτικές των μεγαλύτερων κρατών συνεχίζουν να διαμορφώνουν τη δυναμική του παγκόσμιου εμπορίου την τελευταία τριετία. Οι παράγοντες αυτοί, παρότι αποτελούν πλέον εγγενές χαρακτηριστικό της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας, ενδέχεται να έχουν σοβαρότερες επιπτώσεις στην παγκόσμια οικονομία και τον πληθωρισμό σε περίπτωση περαιτέρω εντατικοποίησης των πολιτικών προστατευτισμού, με τη μορφή μιας νέας ακολουθίας δασμολογικών μέτρων. Ήδη, το α΄ τρίμηνο του 2025 οι ΗΠΑ ανακοίνωσαν και έθεσαν σε εφαρμογή μια σειρά δασμολογικών μέτρων αρχικώς έναντι του Καναδά, του Μεξικού και της Κίνας και στη συνέχεια έναντι των εξαγωγών σιδήρου και αλουμινίου της ΕΕ. Όπως αναμενόταν, όλες αυτές οι οικονομίες απάντησαν με ανάλογα αντίμετρα. Οι καθοδικοί κίνδυνοι από την ευρεία κλιμάκωση του εμπορικού

προστατευτισμού αφορούν ενδεχόμενες διαταράξεις στις διεθνείς αλυσίδες εφοδιασμού, μείωση των διεθνών εμπορευματικών ροών μεταξύ ανταγωνιστικών κρατών, αύξηση της οικονομικής αβεβαιότητας παγκοσμίως και επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομικής ανάπτυξης. Η αύξηση του όγκου του διεθνούς εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών εκτιμάται ότι επιταχύνθηκε σε 3,4% το 2024 από 0,7% το 2023. Το διεθνές εμπόριο υπηρεσιών αυξήθηκε εντονότερα κατά 7% και των αγαθών κατά 2%. Παρά την επιβολή αυστηρότερων εμπορικών περιορισμών μεταξύ γεωπολιτικά αντίθετων συνασπισμών κρατών, το 2024 οι αυξημένες εμπορικές ροές εντός του ίδιου συνασπισμού και το εμπόριο με τρίτες, ουδέτερες χώρες φαίνεται να αντιστάθμισαν τις αρνητικές συνέπειες αυτών των εμπορικών περιορισμών.

Το 2024 η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής, μετρούμενη από το διαρθρωτικό πρωτογενές αποτέλεσμα της γενικής κυβέρνησης, αντιστράφηκε σε περιοριστική στις προηγμένες οικονομίες ως σύνολο και σε επεκτατική στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Εντούτοις, το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης διευρύνθηκε ελαφρώς σε 5,0% και 5,6% του ΑΕΠ αντίστοιχα στις δύο ομάδες οικονομιών σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ.

Η νομισματική πολιτική παρέμεινε περιοριστική το 2024 στις περισσότερες οικονομίες, παρά τη σταδιακή μείωση των επιτοκίων πολιτικής που αποφάσισαν οι κεντρικές τράπεζες ανά τον κόσμο, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντική αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, τη βαθμιαία εξασθένηση των μισθολογικών πιέσεων και, σε ορισμένες χώρες, την υποτονική οικονομική δραστηριότητα.

Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Η οικονομία της ευρωζώνης, αν και επιταχύνθηκε το 2024, συνέχισε να παρουσιάζει χαμηλό ρυθμό ανάπτυξης. Θετικά συνέβαλαν η επιτάχυνση του διεθνούς εμπορίου, η ισχυρή αγορά εργασίας και η χαλάρωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών, ενώ ανασχετικά επέδρασαν η γεωπολιτική αβεβαιότητα και η πολιτική αστάθεια σε ορισμένες μεγάλες οικονομίες. Η σχετικά βελτιωμένη καταναλωτική εμπιστοσύνη και η αύξηση της καταναλωτικής δαπάνης των νοικοκυριών και του δημοσίου τόνωσαν την εγχώρια ζήτηση, ωστόσο οι επενδύσεις υποχώρησαν.

Ο τομέας των υπηρεσιών, ιδίως ο τουρισμός, συνέβαλε σημαντικά στην ανάπτυξη, ενώ ο τομέας της μεταποίησης αντιμετώπισε προκλήσεις λόγω της χαμηλής εγχώριας και διεθνούς ζήτησης και του αυξημένου ρυθμιστικού βάρους. Η ιδιωτική κατανάλωση ήταν σχετικά υποτονική το πρώτο εξάμηνο του 2024, ενώ στη συνέχεια κατέγραψε σημαντική επιτάχυνση. Αυτή η ανάκαμψη αποδίδεται στη σταδιακή μείωση του ποσοστού αποταμίευσης των νοικοκυριών και στη βελτίωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος. Η ενίσχυση του εισοδήματος προήλθε κυρίως από την ισχυρή αύξηση των μισθών, αλλά και από την άνοδο των εισοδημάτων από αυτοαπασχόληση και από χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.

Στο σύνολο του 2024, το ΑΕΠ της ζώνης του ευρώ αυξήθηκε κατά 0,9%, έναντι 0,4% το 2023. Μεσοπρόθεσμα, το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να καταγράψει θετικούς ρυθμούς μεταβολής, υποστηριζόμενο από την αύξηση των πραγματικών εισοδημάτων και την ανάκαμψη των επενδύσεων λόγω εξασθένησης των επιπτώσεων της νομισματικής πολιτικής στο κόστος δανεισμού.

Η αγορά εργασίας παρέμεινε ανθεκτική το 2024, αν και η δυναμική της απασχόλησης δείχνει να εξασθενεί σε σύγκριση με προηγούμενα έτη, καθώς παράγοντες που επέδρασαν θετικά στην αύξηση της ζήτησης εργασίας υποχωρούν. Το ποσοστό των κενών θέσεων εργασίας υποχώρησε σε 2,5% το γ΄ και το δ΄ τρίμηνο από 2,6% το β΄ τρίμηνο και 2,9% το α΄ τρίμηνο του 2024. Ο ρυθμός αύξησης της απασχόλησης επιβραδύνθηκε σε 1,0% το 2024 από 1,4% το 2023, ενώ για το 2025 προβλέπεται περαιτέρω επιβράδυνσή του σε 0,4%. Η ανεργία ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού παρέμεινε σε ιστορικώς χαμηλά επίπεδα κατά τη διάρκεια του 2024, ενώ για το σύνολο του έτους αποκλιμακώθηκε περαιτέρω σε 6,4% (από 6,6% το 2023). Για το 2025 εκτιμάται οριακή μείωση του ποσοστού ανεργίας της ζώνης του ευρώ σε 6,3%.

Ο γενικός πληθωρισμός παρουσίασε περαιτέρω μείωση το 2024. Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού αποδίδεται σε ένα σύνολο αλληλεπιδρώντων παραγόντων. Παρά τις διακυμάνσεις που παρατηρήθηκαν, η μείωση των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων συνέβαλε καθοριστικά στη χαλάρωση των πληθωριστικών πιέσεων, ενώ η περιοριστική νομισματική πολιτική της ΕΚΤ διαδραμάτισε κρίσιμο ρόλο στη σταθεροποίηση των πληθωριστικών προσδοκιών. Ο πληθωρισμός στην

ευρωζώνη, μετρούμενος με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), σε μέσα επίπεδα έτους ήταν 2,4% το 2024, έναντι 5,4% το 2023.

Το 2024 η πιστωτική επέκταση προς την οικονομία της ευρωζώνης παρέμεινε αναιμική, λόγω του υψηλού κόστους δανεισμού, της υποτονικής οικονομικής δραστηριότητας και των αυστηρών πιστοδοτικών κριτηρίων των τραπεζών.

Η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής, όπως αυτή μετρείται από το κυκλικά διορθωμένο πρωτογενές δημοσιονομικό αποτέλεσμα, εκτιμάται ότι έγινε σημαντικά πιο περιοριστική το 2024, έπειτα από μια ήπια χαλάρωση το 2023, κυρίως λόγω της απόσυρσης μεγάλου μέρους των μέτρων στήριξης που είχαν ληφθεί για την αντιμετώπιση του υψηλού ενεργειακού κόστους και του πληθωρισμού. Εκτιμάται ότι το δημοσιονομικό έλλειμμα στην ευρωζώνη μειώθηκε από 3,6% του ΑΕΠ το 2023 σε 3,2% το 2024.

Η οικονομία της ευρωζώνης αντιμετωπίζει μια σειρά από ανοδικούς και καθοδικούς κινδύνους που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αναπτυξιακή της πορεία τα επόμενα χρόνια. Οι επίμονες γεωπολιτικές εντάσεις και οι συνακόλουθες διαταράξεις της εφοδιαστικής αλυσίδας και αστάθειες των τιμών της ενέργειας αποτελούν σημαντικές απειλές για την οικονομική ανάκαμψη. Επιπλέον, οι επιδράσεις με χρονική υστέρηση από την προηγηθείσα αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής ενδέχεται να επηρεάσουν ανασταλτικά για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από ό,τι αναμένεται την κατανάλωση και τις επενδύσεις, ενώ οι προσπάθειες δημοσιονομικής εξυγίανσης σε ορισμένα κράτη-μέλη θα μπορούσαν να επιδράσουν αρνητικά στη ζήτηση. Ένας περαιτέρω καθοδικός κίνδυνος συνδέεται με τις επιπτώσεις της επιβολής επιπλέον δασμών από τις ΗΠΑ, που θα μπορούσαν να διαταράξουν ακόμη περισσότερο τις εμπορικές ροές και να επηρεάσουν δυσμενώς τις εξαγωγές της ευρωζώνης, ιδίως σε βασικούς βιομηχανικούς κλάδους. Οι διαρθρωτικές αδυναμίες, όπως η υποτονική αύξηση της παραγωγικότητας και οι δημογραφικές προκλήσεις, αποτελούν επιπλέον ευπάθειες μακροπρόθεσμα. Από την άλλη πλευρά, οι ανοδικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν μια ισχυρότερη από την αναμενόμενη ανάκαμψη της εγχώριας ζήτησης, υποστηριζόμενη από τις ανθεκτικές αγορές εργασίας και τις αυξήσεις του πραγματικού εισοδήματος χάρη στην περαιτέρω μείωση του πληθωρισμού. Επιπλέον, μια ταχύτερη ανάκαμψη του παγκόσμιου εμπορίου και των επενδύσεων.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Η οικονομική δραστηριότητα αναπτύχθηκε με ρυθμό 2,3% το 2024, υπερβαίνοντας σημαντικά το ρυθμό ανάπτυξης στη ζώνη του ευρώ (0,9%). Βασικές συνιστώσες της ανάπτυξης ήταν η ιδιωτική κατανάλωση, ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου και οι εξαγωγές υπηρεσιών. Αντίθετα, η συνολική συμβολή του εξωτερικού τομέα ήταν αρνητική, επειδή υστέρησαν οι εξαγωγές αγαθών, οι οποίες επηρεάστηκαν από την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος, ενώ παράλληλα οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών κατέγραψαν σημαντική άνοδο. Επιπλέον, η μείωση της δημόσιας κατανάλωσης είχε αρνητική συμβολή στη διαμόρφωση του ΑΕΠ.

Στη διάρκεια του 2024 οι δείκτες δραστηριότητας στη βιομηχανία, στις κατασκευές και στις υπηρεσίες κατέγραψαν θετικούς αλλά επιβραδυνόμενους ρυθμούς μεταβολής, ενώ ο όγκος λιανικών πωλήσεων κινήθηκε ελαφρώς καθοδικά. Σε πτωτική τροχιά, σύμφωνα με τα στοιχεία του ισοζυγίου πληρωμών, κινήθηκαν και οι συνολικές εξαγωγές αγαθών, αν και οι εξαγωγές αγαθών χωρίς τα καύσιμα κατέγραψαν μικρή άνοδο.

Σε σύγκριση με τη ζώνη του ευρώ, οι προσδοκίες των επιχειρήσεων διατηρήθηκαν, με διακυμάνσεις, σε υψηλά επίπεδα, αλλά η εμπιστοσύνη των καταναλωτών παρέμεινε χαμηλή.

Στη διάρκεια του 2024 η αγορά ακινήτων συνέχισε να προσελκύει ενδιαφέρον και κεφάλαια από την Ελλάδα και το εξωτερικό, με τις τιμές των ακινήτων να κινούνται ανοδικά. Η περιορισμένη προσφορά, σε συνδυασμό με την αυξημένη ζήτηση για ακίνητα σύγχρονων προδιαγραφών και κυρίως κατοικίες, αναμένεται να συντηρήσουν την ανοδική τάση των τιμών, με ηπιότερους ωστόσο ρυθμούς σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο.

Η αγορά εργασίας σημείωσε περαιτέρω βελτίωση το 2024, με την απασχόληση να αυξάνεται σημαντικά και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρεί σε 10,1% το 2024 από 11,1% το 2023. Η αγορά εργασίας σε αρκετούς σημαντικούς κλάδους, όπως ο τουρισμός, η μεταποίηση, οι κατασκευές και ο πρωτογενής τομέας, χαρακτηρίζεται από στενότητα, με αποτέλεσμα οι

επιχειρήσεις να δυσκολεύονται να προσλάβουν εργαζομένους με τις επιθυμητές δεξιότητες, γεγονός που οδηγεί σε αύξηση των μισθολογικών πιέσεων.

Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε το 2024 σε σύγκριση με το 2023, αλλά η στασιμότητα του μέσου ρυθμού αύξησης των τιμών των υπηρεσιών αποτέλεσε εμπόδιο στην ταχύτερη αποκλιμάκωση του γενικού πληθωρισμού. Η περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού το 2025 αναμένεται να είναι πολύ περιορισμένη, καθώς ο ενεργειακός πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα επιστρέψει σε θετικό έδαφος, συμβάλλοντας αυξητικά από κοινού με την εμμονή του πληθωρισμού των υπηρεσιών.

Σε ό,τι αφορά το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, το έλλειμμά του αυξήθηκε το 2024, μετά τη σημαντική βελτίωση που είχε καταγράψει το 2023. Η εξέλιξη αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εισαγωγών αγαθών, ενώ οι εξαγωγές αγαθών μειώθηκαν παρά τη μικρή άνοδο που κατέγραψαν οι εξαγωγές αγαθών εκτός καυσίμων, και σε μικρότερο βαθμό στην αύξηση του ελλείμματος του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων. Η επιδείνωση αυτή αντισταθμίστηκε μερικώς από την αύξηση των εισπράξεων από ταξιδιωτικές υπηρεσίες και τη βελτίωση του ισοζυγίου δευτερογενών εισοδημάτων.

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι θετικές, αλλά υπάρχουν ευρύτερες ευρωπαϊκές και διεθνείς αβεβαιότητες, ιδιαίτερα με το ενδεχόμενο ενίσχυσης πολιτικών εμπορικού προστατευτισμού. Σύμφωνα με τις τρέχουσες προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,3% και 2,1% για το 2025 και το 2026 αντίστοιχα. Ο πληθωρισμός θα αποκλιμακωθεί στο 2,9% για το 2025 και στο 2,3% για το 2026.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Στη διάρκεια του 2024 η τραπεζική χρηματοδότηση τόσο των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) όσο και των νοικοκυριών (τα καταναλωτικά δάνεια όπως επίσης και η στεγαστική πίστη) ενισχύθηκε έναντι του 2023.

Κατά τη διάρκεια του 2024 τα επιτόκια καταθέσεων μειώθηκαν περισσότερο στις καταθέσεις προθεσμίας των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) και συγκριτικά λιγότερο στις καταθέσεις προθεσμίας των νοικοκυριών. Στις καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας (λογαριασμοί τρεχούμενοι, όψεως και ταμιευτηρίου) τα επιτόκια παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα.

Το κόστος τραπεζικού δανεισμού των επιχειρήσεων υποχώρησε Στα δάνεια τακτής λήξης, το μεσοσταθμικό επιτόκιο υποχώρησε σε μέση ετήσια βάση. Αντίθετα, το επιτόκιο στις πιστώσεις χωρίς καθορισμένη διάρκεια διαμορφώθηκε το 2024 στο ίδιο μέσο επίπεδο όπως το 2023. Τα επιτόκια στα δάνεια προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ), που αντι-προσώπευαν το 1/4 της ακαθάριστης ροής επιχειρηματικών δανείων τακτής λήξης το 2024, παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα σε μέση ετήσια βάση.

Μεγάλο μέρος των επιχειρήσεων, κυρίως μικρού και μεσαίου μεγέθους λαμβάνει βελτιωμένους όρους δανεισμού λόγω της υπαγωγής των επιχειρήσεων αυτών σε προγράμματα του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ) και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ή λόγω της δανειοδότησής τους μέσω του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF)

Όσον αφορά τα νοικοκυριά, η ενσωμάτωση των μειώσεων των επιτοκίων πολιτικής στα τραπεζικά επιτόκια χορηγήσεων υπήρξε πιο περιορισμένη σε σύγκριση με τις επιχειρήσεις. Εξάλλου, σημαντικό τμήμα των νέων δανείων συνδεόταν με χρηματοδοτήσεις σταθερού επιτοκίου. Στα καταναλωτικά δάνεια τακτής λήξης, το επιτόκιο σε μέση ετήσια βάση διαμορφώθηκε χαμηλότερα το 2024. Αντίθετα, το μεσοσταθμικό επιτόκιο των στεγαστικών δανείων παρέμεινε κατά μέσο όρο αμετάβλητο έναντι του προηγούμενου έτους.

Κατά το 2024 τα θεμελιώδη μεγέθη των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκαν περαιτέρω. Ειδικότερα, η κερδοφορία ενισχύθηκε, αντικατοπτρίζοντας περαιτέρω αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες, η ρευστότητα διατηρήθηκε σε υψηλό επίπεδο, ενώ οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκαν σημαντικά. Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) μειώθηκε σημαντικά σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, μειώνοντας την απόκλιση από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμετώπισε τις προκλήσεις κατορθώνοντας να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη και την κερδοφορία της, ενώ προετοιμάζεται για μια σημαντική πρωτοβουλία μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με διαδικασία πώλησής τους εντός του 2025.

Οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά 21 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 9% ανερχόμενες προ διαγραφών στο ποσό των 336 εκατ. ευρώ. Εντός του 2024 έλαβαν χώρα διαγραφές ποσού 18 εκατ. ευρώ με αποτέλεσμα το μικτό-υπόλοιπο των χορηγήσεων να ανέρχεται στα 318 εκατ. ευρώ. Έναντι του ποσού αυτού έχουν ληφθεί προβλέψεις ποσού 64 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα συμμετείχε σε όλα τα προγράμματα στήριξης της κοινωνίας από τις επιπτώσεις της πανδημίας, συνεργάζεται με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και με ευρωπαϊκούς φορείς εγγυοδοσίας και επιδότησης δανείων. Με βάση τους διεθνείς προσανατολισμούς για την ενίσχυση της πράσινης οικονομίας, ένα σημαντικό μέρος των δανείων αφορά χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Αντίστοιχα πολύ σημαντική ήταν η αύξηση των καταθέσεων προς πελάτες οι οποίες ξεπερνούν τα 348 εκατ., αυξημένες κατά 39 εκατ. και ποσοστιαία κατά 13% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αυξήθηκαν κατά 34 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 59% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση ανερχόμενα στο τέλος της χρήσης στα 93 εκατ. Ευρώ.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ανήλθε σε 6,2 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 48 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας που λαμβάνει για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, χρησιμοποίησε σχεδόν όλο το ποσό των αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων σε προβλέψεις προετοιμασίας για την πώληση. Αποτέλεσμα αυτού είναι τα αποτελέσματα προ φόρων να ανέλθουν σε 443 χιλ ευρώ.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων οδήγησε σε αύξηση των εσόδων και των εξόδων από τόκους. Το καθαρό αποτέλεσμα τόκων αυξήθηκε κατά 415 χιλ.. ευρώ και σε ποσοστό 4% επί των καθαρών εσόδων τόκων της προηγούμενης χρήσης.

Τα κέρδη μετά φόρων για τη χρήση ανήλθαν στα 188 χιλ. ευρώ.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα κατά τη χρήση 2024, προχώρησε σε μια σειρά πρωτοβουλίες με την δημιουργία νέων δομών, την εγκατάσταση νέων μηχανογραφικών εφαρμογών - εξοπλισμού, επεξεργασία και εφαρμογή νέων διαδικασιών και ανάπτυξη νέων προϊόντων.

Στο μέτωπο των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάκτησης των καθυστερημένων οφειλών ενώ σημαντικό στοιχείο αποτέλεσε ή προετοιμασία με συμβούλους για την πώληση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2024

Σε όλη τη διάρκεια του 2024, η Διοίκηση και οι υπηρεσίες της Τράπεζας ανταπεξήλθαν στα προβλήματα που έθεσε η πραγματικότητα με τις κυριότερες δραστηριότητες της για το έτος να συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ανατέθηκε στην εταιρεία Ernst & Young και ολοκληρώθηκε η διενέργεια διαγνωστικής άσκησης αναφορικά με τη δυνατότητα και τις προϋποθέσεις διενέργειας πώλησης ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου ΝΡΕ's, καθώς και η δυνατότητα ένταξης στις διατάξεις του ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙ.
- Έναρξη της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου ΝΡΕ's, περιμέτρου περίπου 50 εκατ. ευρώ, με σύμβουλο την εταιρεία Ernst & Young.
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ ΤΜΕΔΕ».

- Συμμετοχή στην εκ νέου ενεργοποίηση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΓΡΟΤΩΝ» έπειτα από την αύξηση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συμμετοχή στο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2023.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ III (ΤΕΠΙΧ III)», το οποίο περιλαμβάνει υπό προγράμματα συγχρηματοδοτούμενα και εγγυοδοσίας.
- Ολοκλήρωση της ψηφιοποίησης όλων των εγγράφων ταυτοποίησης πελάτη (KYC) και δανειακών συμβάσεων.
- Εγκατάσταση του συστήματος ELO για την αποθήκευση και διαχείριση του ψηφιοποιημένου αρχείου της Τράπεζας (Document Management System).
- Πώληση ικανοποιητικού αριθμού ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας από πλειστηριασμούς (1,45 εκ. €).
- Διαγραφή καθυστερημένων οφειλών ύψους 18,18 εκ. €.
- Ολοκλήρωση του νέου εσωτερικού Portal της Τράπεζας για την ενημέρωση των εργαζομένων σε διαδικασίες και κανονισμούς.
- Υλοποίηση έργου για αποστολή στοιχείων στο Σύστημα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας.
- Εγκατάσταση και ενεργοποίηση της δυνατότητας πληρωμών IRIS ΔΙΑΣ για μεταφορές χρημάτων μέσω e-banking.
- Νέες δράσεις επαύξησης της περιμέτρου των πληροφοριακών συστημάτων για την αναβάθμιση της κυβερνοασφάλειας.
- Ένταξη της Τράπεζας στην αυτόματη αποστολή κατασχετηρίων/άρσεων από τους Δήμους της χώρας.
- Επανασχεδιασμός των δικτύων μεταξύ της Κεντρικής Διοίκησης και των Καταστημάτων με σκοπό την αναβάθμιση της ταχύτητας αποστολής/λήψης δεδομένων χρησιμοποιώντας την τεχνολογία SD-WAN.
- Εγκατάσταση αναβάθμισης στο Web-Banking που υλοποιεί τους Πρόσθετους μηχανισμούς επιβεβαίωσης συναλλαγών στο Web Banking κατά το άρθρο 22 του ν. 5019/2023.
- Ολοκλήρωση της αξιολόγησης κενών (gap analysis) σε σχέση με την NIS2 και DORA.
- Ολοκλήρωση των προδιαγραφών για την απόκτηση συστήματος παρακολούθησης NPE’s και εκκίνηση διαδικασιών αξιολόγησης συστημάτων.
- Ολοκλήρωση των απαιτούμενων δράσεων στα πλαίσια της υποχρεωτικής εφαρμογής και υιοθέτησης των προσδοκιών 1-4 για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικών Αναφορών (ΔΠΧΑ). Η εξέλιξη των κυριότερων οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας αναλύεται παρακάτω.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα: Το ύψος του ταμείου και διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα μεταβλήθηκε σε 92,8 εκατ. ευρώ από 59,5 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες αξίας 517 χιλ.. ευρώ έναντι 806 χιλ.. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 318,9 εκατ. ευρώ έναντι 327,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 64,3 εκατ. ευρώ έναντι 76,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Κατά τη διάρκεια της χρήσης έγιναν διαγραφές ποσού 18,2 εκατ. ευρώ.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 13 χιλ. ευρώ έναντι 14 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την αύξηση να οφείλεται σε αποτίμηση εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων: Περιλαμβάνει συμμετοχές προς επιχειρήσεις αξίας 46 χιλ. ευρώ, μετά από απομειώσεις, με το ποσό να παραμένει σταθερό σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η συμμετοχή στην Πανελλήνια Τράπεζα ύψους 3,1 εκατ. ευρώ έχει απομειωθεί πλήρως, όπως και λοιπές συμμετοχές ύψους 41 χιλ. ευρώ.

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία: Περιλαμβάνονται ενσώματα πάγια στοιχεία και δικαιώματα χρήσης από μισθώσεις με λογιστική αξία 5,2 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,5 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Επενδυτικά ακίνητα: Περιλαμβάνονται ακίνητα λογιστικής αξίας 1,1 εκατ. ευρώ στη χρήση, έναντι 1,5 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Άυλα στοιχεία ενεργητικού: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 1,12 εκατ. ευρώ έναντι 1,05. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 6,5 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 3,6 εκατ. ευρώ εμπίπτουν της διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπονται σε οριστική φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC – Deferred Tax Credit). Τα αντίστοιχα ποσά στην προηγούμενη χρήση ήταν 6,7 για την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και 4,9 για την εγγυημένη από το Δημόσιο.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ανήλθαν σε 35,1 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 14,3 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 20 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο. Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 7,8 εκατ. ευρώ που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου και 1,6 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου. Επίσης συμπεριλαμβάνεται και ποσό 10,6 εκατ. ευρώ δανείων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου που αναταξινομήθηκαν σε λογαριασμό απαιτήσεων.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 22 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Αυξήθηκαν στα 348,9 εκατ. ευρώ από 309,4 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης: Αυξήθηκαν στα 18,2 εκατ. ευρώ την 31 Δεκεμβρίου 2024 από 12,2 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Το καθαρό ποσό των ομολόγων (χωρίς τους συσσωρευθέντες τόκους) ανέρχεται στο ποσό των 17,8 εκατ. ευρώ. Εντός της χρήσης έγιναν νέες εκδόσεις μετατρέψιμων ομολόγων και ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης συνολικής αξίας 5,86 εκατ. ευρώ. Τα ομόλογα χρησιμοποιούνται για την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας

Λοιπές υποχρεώσεις: Περιλαμβάνονται κυρίως υποχρεώσεις που αφορούν έξοδα πληρωτέα, παρακρατηθέντες φόρους και εισφορές, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας, συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ, επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη και υποχρεώσεις από μισθώσεις. Η συνολική αξία των ανωτέρω ανήλθε σε 4,8 εκατ. ευρώ στη χρήση 2024. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,7 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 1,8 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 174 χιλ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Ανήλθαν στο ποσό των 24,3 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 22,4 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη. Η αύξηση οφείλεται της εισφορές των συνεταίρων της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) που ανήλθαν στη χρήση σε 1,8 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 188 χιλ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 11,8 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια της χρήσης, αυξημένα κατά 412 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη. Αύξηση κατά τη διάρκεια της χρήσης εμφάνισαν και τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους.

Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 1,5 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 60 χιλ. ευρώ σε σχέση με το 2023.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 7,2 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 270 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 73 χιλ. ευρώ, τα έξοδα διοίκησης και οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 197 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων: Διαμορφώθηκαν στα 6,2 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 50 χιλ.. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των καθαρών τόκων και των καθαρών εσόδων από προμήθειες.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Περιλαμβάνονται προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από χορηγήσεις δανείων και εγγυητικών επιστολών ύψους 5,8 εκατ. ευρώ και 10 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

Κέρδη προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2024 στα 468 χιλ. ευρώ από 3,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στα 193 χιλ. ευρώ στη χρήση 2024 έναντι 2,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη. Η μείωση των κερδών οφείλεται στην σημαντική αύξηση των προβλέψεων για χορηγήσεις από τα 2,2 εκατ. ευρώ στα 5,8 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την πώληση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2025

- Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2025 συνοψίζονται στα παρακάτω:
- Ολοκλήρωση της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου NPEs με σύμβουλο την εταιρεία Ernst & Young.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΔΙΚΑΙΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ».
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΔΙΚΑΙΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ».
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ ΙΙ».
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «Αναβαθμίζω το σπίτι μου».
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ ΤΜΕΔΕ» μέχρι και την 31.12.2025.
- Συμμετοχή στην εκ νέου ενεργοποίηση του Προγράμματος «ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ – ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ» έπειτα από την αύξηση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συμμετοχή στο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2025.
- Συμμετοχή στο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ - ΑΝΑΚΑΙΝΙΖΩ για νέους.
- Σύναψη μνημονίου συνεργασίας με την «Ελληνική Εταιρεία Εξαγωγικών Πιστώσεων Α.Ε.».
- Συμμετοχή σε νέα εγγυοδοτικά προγράμματα INVEST EU της EIF.
- Αποστολή εμβασμάτων σε Τρίτες χώρες, μέσω ανταποκρίτριας Τράπεζας, ξεκινώντας συνεργασία με την Attica Bank που θα αναλάβει το συγκεκριμένο ρόλο.
- Πραγματοποίηση απομακρυσμένων ή/και επιτόπιων ελέγχων σε όλα τα καταστήματα του δικτύου και διενέργεια εκπαιδεύσεων (on the job) προκειμένου να ενισχυθεί η κουλτούρα του προσωπικού αναφορικά με την αναγνώριση της τυπολογίας των ύποπτων συναλλαγών και της σημαντικότητας του ολοκληρωμένου και επικαιροποιημένου προφίλ των πελατών KYC/KYB.

- Διοργάνωση εκπαιδευτικών δράσεων και την ετήσια εκπαίδευση 2025 για το AML.
- Ολοκλήρωση της εφαρμογής mobile banking και διάθεση αυτής στο πελατολόγιο της τράπεζας.
- Ολοκλήρωση της δημιουργίας νέου Website.
- Ένταξη στην υπηρεσία Iban Verification – ΔΙΑΣ.
- Εφαρμογή GOV.GR για έλεγχο ηλεκτρονικής ταυτότητας πελατών στο δίκτυο καταστημάτων.
- Σύνδεση των Πληροφοριακών Συστημάτων με το e-gov KYB (Know your Business).
- Υλοποίηση Σχήματος EPC Verification of Payee (VoP): Ενσωμάτωση της λειτουργίας στα κανάλια επαφής με τον πελάτη.
- Ενσωμάτωση στο AML εξωτερικής sanction λίστας από τρίτο πάροχο για την άσκηση δέουσας επιμέλειας πελατών.
- Χρήση υπογραφών σε tablet με γραφίδα και αποστολή εγγράφων στο e-mail των πελατών, για τη μείωση χαρτιού στα καταστήματα.
- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου.
- Σταδιακή ενσωμάτωση νέων δράσεων στα πλαίσια της υποχρεωτικής εφαρμογής και υιοθέτησης των προσδοκιών για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.
- Ενσωμάτωση των νέων κανόνων της Βασιλείας IV.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 35 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ Ν. 4374/2016 ΕΤΟΥΣ 2024

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ, ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ

(ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν.4374/2016)

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
21 ADMEDIA MON. ΙΚΕ	750,00
DATYP MON. ΕΠΕ	600,00
FILIPPOU INA	450,00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	3.600,00
LIBERTY ΙΚΕ	450,00
MEDIA LEADER ΕΕ	1.350,00
METAMEDIA MON.ΙΚΕ	15.000,00
MY VOLOS NET ΚΟΙΝ.Σ. ΕΠ.	900,00
ON LARISSA MEDIA GROUP ΙΚΕ	150,00
PNP MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	750,00
PRODUCTA DIRECT ΕΠΕ	120,00
TNT MEDIA GROUP MON. ΙΚΕ	1.200,00
TRIKALA DAY ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ Μ.ΕΠΕ	150,00
ΑΔΑΜΟΠΟΥΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	750,00
ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΛΑΡΙΣΑΣ-ΑΕΛ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	180,00
ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΟΝ/ΠΗ ΕΠΕ	300,00
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	120,00
ΒΙ.ΠΑ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	600,00
ΓΙΑΝΝΑΚΟΥ ΓΕΩΡΓΙΑ	1.000,00
ΓΙΑΝΝΙΩΤΗ ΦΑΝΗ	600,00
ΓΙΩΤΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	750,00
ΓΚΙΑΤΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	450,00
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΒΟΛΟΥ "Η ΝΙΚΗ"	840,00
ΔΑΝΕΤ ΕΠΕ	1.200,00
ΔΗΜΗΤΡΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	300,00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ	200,00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΒΟΛΟΥ	4.087,50
Η ΕΡΕΥΝΑ ΑΕ	2.000,00
ΘΕΟΔΩΡΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	2.520,00
ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV ΑΕ	298,60
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	3.644,80
ΚΑΜΕΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	735,00
ΚΑΡΕΚΛΙΔΗΣ ΑΡΧΙΜΗΔΗΣ	120,00
ΚΟΝΤΟΧΡΗΣΤΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	450,00
ΛΑΚΙΑΡΑΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	600,00
ΜΑΚΑΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	600,00
ΜΑΜΑΛΗΣ ΛΑΖΑΡΟΣ	450,00
ΜΑΡΓΑΡΙΤΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	300,00
ΜΑΡΕΔΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	600,00

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΜΠΑΚΟΛΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	375,00
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	750,00
ΝΙΚΟΥΛΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ	350,00
ΠΑΔΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	240,00
ΠΑΙΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	450,00
ΠΑΝΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ	2.300,00
ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΥ ΕΛΕΝΗ Γ.	1.252,00
ΠΑΡΘΕΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	240,00
ΠΙΣΣΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	300,00
ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ	1.475,00
ΠΡΟΦΑΝΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	1.140,00
ΡΑΔΙΟ ΖΥΓΟΣ ΕΠΕ	300,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ASTRA ΑΕ	850,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕ	1.000,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΒΟΛΟΥ ΑΕ	540,00
ΣΑΜΑΡΑΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ ΜΟΝ. ΕΠΕ	500,00
ΣΤΑΘΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	260,00
ΣΤΑΘΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	500,00
ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΣ Κ.-ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΥ Ε. ΟΕ	1.000,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΡΤΟΠΟΙΩΝ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ	990,00
ΤΖΑΝΑΚΟΥΛΗ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ	384,00
ΤΖΑΝΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	260,00
ΤΟΛΗΣ Κ. ΔΗΜ. ΜΟΝ ΙΚΕ	700,00
ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ	600,00
ΤΣΑΚΟΓΙΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	700,00
ΤΣΙΝΙΑΡΑΚΗΣ ΜΑΝΟΥΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	810,00
ΦΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	3.450,00
ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	450,00
ΨΗΦΙΔΑ ΜΟΝ.ΙΚΕ	180,00
ΣΥΝΟΛΟ	**71.511,90**

Σημείωση:

Στα πλαίσια των παραπάνω πληρωμών η Τράπεζα επιβαρύνθηκε κατά περίπτωση και σύμφωνα με της φορολογικές διατάξεις με το αναλογούν αγγελιόσημο, τον Φόρο Προστιθέμενης Αξίας κλπ.

ΠΙΝΑΚΑΣ 2

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΑΣ, ΧΟΡΗΓΙΑΣ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ
(ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ Ν.4374/2016)

Α' ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΤΟ ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟ ΟΜΙΛΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ''Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ''	250,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΔΕΣΜΟ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	500,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΤΗΝ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ ΕΜΠΟΡΩΝ ΝΟΜΟΥ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	400,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ "ΚΟΥΤΛΙΜΠΑΝΕΙΟ"	16.083,89
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗ ΣΤΟ ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟ ΟΜΙΛΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ''Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ''	500,00
ΔΩΡΕΑ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΤΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ Δ. ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ	1.682,97
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟΝ ΣΥΛΛΟΓΟ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ <<ΟΙ ΔΩΔΕΚΑ ΑΠΟΣΤΟΛΟΙ>>	440,48
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΔΕΣΜΟ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΚΑΙ ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	806,45
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗΝ ΚΟΠΗ ΠΙΤΑΣ ΣΤΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1.000,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΣΤΟ Κ.Υ. ΠΥΛΗΣ	7.029,01
ΔΩΡΕΑ ΤΡΟΦΙΜΩΝ ΣΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ	884,96
ΔΩΡΕΑ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΤΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ	1.699,22
ΧΟΡΗΓΙΑ ΙΑΤΡΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ MEETING ΣΤΙΒΟΥ "TRIKALA ATHLETICS" 01/06/24	200,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΔΕΙΠΝΟ ΤΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	884,96
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΠΑΡΑΠΟΤΑΜΟΥ	495,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΑΤΡΙΚΗ ΠΑΡΑΣΤΑΣΗ "ΜΗΔΕΙΑ ΜΠΟΥΡΚΑ"	403,23
ΧΟΡΗΓΙΑ ΥΠΕΡ 5ο ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣΚΟΠΩΝ ΛΑΡΙΣΑΣ	500,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΗΝ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ ΕΜΠΟΡΩΝ Ν.ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	300,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟΝ ΙΕΡΟ ΝΑΟ ΚΟΙΜΗΣΕΩΣ ΘΕΟΤΟΚΟΥ ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ ΣΤΗ ΜΝΗΜΗ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΜΠΑΛΑΤΣΟΥ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗ ESG ΣΤΟΝ ΣΥΝΔΕΣΜΟ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	500,00
ΔΩΡΕΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΣΤΟ ΕΙΔΙΚΟ ΛΥΚΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	358,86
ΒΡΑΒΕΙΟ HACKATHON JOIST	1.000,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΗΝ ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	452,56
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ	1.612,98
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ	1.667,04
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΥΝΔ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΚΑΙ ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	300,00
ΣΥΝΟΛΟ	**40.451,61**

Β' ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΟΥΔΕΝ	

	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14,34	92.838.046	58.509.357
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	516.730	806.021
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	16,17	254.650.360	250.975.774
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	13.277	14.237
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	19	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	5.182.493	5.538.897
Επενδυτικά ακίνητα	22	1.090.596	1.463.009
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	20	1.117.015	1.053.229
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12,28	6.460.170	6.721.218
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	35.133.183	23.262.812
Σύνολο ενεργητικού		**397.047.940**	**348.390.624**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	24	22.729	28.889
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25	348.891.991	309.420.566
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	26	18.166.020	12.237.259
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		403.088	246.382
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	29	150.846	153.317
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	30	263.038	384.155
Λοιπές υποχρεώσεις	27	4.813.079	3.537.602
Σύνολο υποχρεώσεων		**372.710.791**	**326.008.170**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	31	12.449.100	10.809.950
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	31	742.265	614.767
Λοιπά αποθεματικά	32	5.544.267	5.511.409
Αποτελέσματα εις νέον		5.601.517	5.446.328
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**24.337.149**	**22.382.454**
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		**397.047.940**	**348.390.624**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 90 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024	2023
Τόκοι έσοδα	5	17.245.541	15.047.927
Τόκοι έξοδα	5	(5.450.429)	(3.664.479)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**5**	**11.795.112**	**11.383.448**
Έσοδα προμηθειών	6	2.044.446	2.204.989
Έξοδα προμηθειών	6	(558.324)	(654.913)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**6**	**1.486.122**	**1.550.076**
Έσοδα από μερίσματα	7	961	948
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	(960)	4.247
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	8	190.607	213.410
Σύνολο καθαρών εσόδων		**13.471.842**	**13.152.129**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(3.967.972)	(3.894.793)
Λειτουργικά έξοδα	10	(2.325.203)	(2.196.832)
Αποσβέσεις	20,21,22	(943.458)	(874.707)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων		**(7.236.633)**	**(6.966.332)**
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		**6.235.209**	**6.185.797**
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	(5.757.320)	(2.166.436)
Λοιπές προβλέψεις	11	(9.881)	(107.443)
Κέρδη προ φόρων		**468.008**	**3.911.918**
Φόρος εισοδήματος	12	(274.721)	(1.248.493)
Κέρδη μετά από φόρους		**193.287**	**2.663.425**
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		193.287	2.663.425
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**0,3882**	**6,1597**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 90 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2024	2023
Κέρδη μετά από φόρους (Α)		**193.287**	**2.663.425**
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες), μετά από φόρο	13	(4.832)	(8.609)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)		**(4.832)**	**(8.609)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)		**188.455**	**2.654.816**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**188.455**	**2.654.816**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**0,3785**	**6,1398**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 90 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023		**10.587.450**	**440.649**	**5.058.626**	**3.227.075**	**19.313.800**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		-	-	-	2.654.816	**2.654.816**
Αύξηση κεφαλαίου	31	222.500	174.118	-	-	**396.618**
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	32	-		452.783	(452.783)	**-**
Λοιπά		-	-	-	2.672.036	**2.672.036**
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023		**10.809.950**	**614.767**	**5.511.409**	**5.446.328**	**22.382.454**
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024		**10.809.950**	**614.767**	**5.511.409**	**5.446.328**	**22.382.454**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		-	-	-	188.455	**188.455**
Αύξηση κεφαλαίου	31	1.639.150	127.498	-	-	**1.766.648**
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	32	-		32.858	(32.858)	**-**
Λοιπά		-	-	-	188.047	**188.047**
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024		**12.449.100**	**742.265**	**5.544.267**	**5.601.517**	**24.337.149**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 90 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024	2023
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		468.008	3.911.920
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	5.757.320	2.166.436
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	20,21,22	943.458	874.707
Λοιπές προβλέψεις	11,29	14.216	135.908
Λοιπά αποτέλεσματα από επενδυτικούς τίτλους	18	960	(4.247)
Λοιπές προσαρμογές		-	51.511
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		**7.183.962**	**7.136.235**
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		(3.674.586)	(13.154.732)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(18.013.494)	364.069
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(6.160)	18.848
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		39.471.425	34.191.019
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		1.308.595	(52.662)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		**26.269.742**	**28.502.777**
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(14.671)	(12.826)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		**26.255.071**	**28.489.951**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	21,22	(205.877)	(955.031)
Πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	21,22	-	227.804
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	20	(388.119)	(530.953)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες		**(593.996)**	**(1.258.180)**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	31	1.766.648	396.618
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	26	5.928.761	-
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	27		(141.645)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**7.695.409**	**254.973**
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)		**33.356.484**	**27.486.744**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)		56.784.343	29.297.599
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	34	**90.140.827**	**56.784.343**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 90 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

Γενικές Πληροφορίες

Η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» στο εξής «η Τράπεζα» προέρχεται από μετεξέλιξη του «Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού Ν. Τρικάλων» ο οποίος ιδρύθηκε με την από 29-05-1994 συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/86.

Μετά τη λήψη αδείας λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού, σύμφωνα με την υπ΄ αριθμ. 605/15-12-1997 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων (Ε.Ν.Π.Θ.), μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» με την υπ΄ αριθμ. 7/8-21998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και λειτούργησε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στον Νομό Τρικάλων.

Μετά τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου και την έγκριση από τη Τράπεζα της Ελλάδος της δημιουργίας καταστημάτων σε επίπεδο Περιφέρειας, η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7ης Ιουνίου 2007, μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ». Η Τράπεζα Ελλάδος με την Απόφαση 247/24-07-2007 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε τη μεταβολή της επωνυμίας, η οποία έχει καταχωρηθεί στο Βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Τρικάλων με την υπ΄ αριθμ. 2/1995 πράξη του Ειρηνοδίκη Τρικάλων.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της κύριος σκοπός της Συνεταιριστικής Τράπεζας, η οποία είναι εκούσια ένωση προσώπων, είναι η οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη των μελών της και εν γένει της συνεταιριστικής πίστης. Επίσης στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν οι εργασίες που αναφέρονται στο Ν. 2076/92 καθώς και στις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν και επιτρέπεται να διεξάγονται από τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς.

Η Τράπεζα έχει την έδρα της στον Δήμο Τρικκαίων. Η Διοίκηση της Τράπεζας και το κεντρικό κατάστημα στεγάζονται σε ιδιόκτητο κτίριο επί της οδού Κονδύλη αρ. 61-63 στην πόλη των Τρικάλων.

Το προσωπικό της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης του 2023 ανέρχεται σε 99 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους). Η Τράπεζα με το κεντρικό έχει 10 καταστήματα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας, εκ των οποίων, δύο στην πόλη των Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας, ένα στην πόλη του Βόλου και από ένα στην πόλη της Καρδίτσας, την Καλαμπάκα, την Φαρκαδόνα, την Πύλη και την Ελασσόνα.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη με την από 17-10-2021 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 41/17-10-2021 πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης, συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1052/19-10-2021 και 1123/09-07-2024 πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Πρόεδρος Δ.Σ. - Εκτελεστικό Μέλος:	Λάππας Αναστάσιος
Α' Αντιπρόεδρος:	Βαρδούλης Μιχαήλ
Β' Αντιπρόεδρος:	Δημοβέλης Γεώργιος
Γραμματέας:	Πλησιώτης Σωτήριος
Ταμίας:	Καΐκης Ζαχαρίας
Αναπληρωτής Γραμματέας:	Σιούρας Χαρίλαος
Ανεξάρτητο Μέλος:	Βλιώρας Κωνσταντίνος
Μέλος - Εκτελεστικό Μέλος:	Γάτος Δημήτριος
Μέλος:	Μιχαήλ Δημήτριος
Ανεξάρτητο Μέλος:	Τσόλας Δημήτριος

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την Τρίτη 11 Ιουνίου 2024 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Συνεταίρων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.bankofthessaly.gr.

2. Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί στη βάση της συνέχισης της δραστηριότητας της Τράπεζας και σύμφωνα με τις βασικές λογιστικές αρχές, όπως αναφέρονται παρακάτω. Οι λογιστικές αρχές έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλα τα έτη υπό αναφορά.

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» (η Τράπεζα) της 31ης Δεκεμβρίου 2024 καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2024 και έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (IFRIC) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, έχουν συνταχθεί από τη Διοίκηση με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε εύλογες αξίες.

Η ετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς.

Οι περιοχές που εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας και είναι περίπλοκες ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη Σημείωση 3.

Προκειμένου η Διοίκηση της Τράπεζας να αξιολογήσει την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, έλαβε υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Η Ελληνική οικονομία αναπτύχθηκε με ρυθμό 2,3% το 2024, υπερβαίνοντας σημαντικά το ρυθμό ανάπτυξης στη ζώνη του ευρώ (0,9%). Βασικές συνιστώσες της ανάπτυξης ήταν η ιδιωτική κατανάλωση, ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου και οι εξαγωγές υπηρεσιών. Αντίθετα, η συνολική συμβολή του εξωτερικού τομέα ήταν αρνητική, επειδή υστέρησαν οι εξαγωγές αγαθών, οι οποίες επηρεάστηκαν από την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος, ενώ παράλληλα οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών κατέγραψαν σημαντική άνοδο. Επιπλέον, η μείωση της δημόσιας κατανάλωσης είχε αρνητική συμβολή στη διαμόρφωση του ΑΕΠ.

Στη διάρκεια του 2024 οι δείκτες δραστηριότητας στη βιομηχανία, στις κατασκευές και στις υπηρεσίες κατέγραψαν θετικούς αλλά επιβραδυνόμενους ρυθμούς μεταβολής, ενώ ο όγκος λιανικών πωλήσεων κινήθηκε ελαφρώς καθοδικά. Σε πτωτική τροχιά, σύμφωνα με τα στοιχεία του ισοζυγίου πληρωμών, κινήθηκαν και οι συνολικές εξαγωγές αγαθών, αν και οι εξαγωγές αγαθών χωρίς τα καύσιμα κατέγραψαν μικρή άνοδο.

Σε σύγκριση με τη ζώνη του ευρώ, οι προσδοκίες των επιχειρήσεων διατηρήθηκαν, με διακυμάνσεις, σε υψηλά επίπεδα, αλλά η εμπιστοσύνη των καταναλωτών παρέμεινε χαμηλή.

Στη διάρκεια του 2024 η αγορά ακινήτων συνέχισε να προσελκύει ενδιαφέρον και κεφάλαια από την Ελλάδα και το εξωτερικό, με τις τιμές των ακινήτων να κινούνται ανοδικά. Η περιορισμένη προσφορά, σε συνδυασμό με την αυξημένη ζήτηση για ακίνητα σύγχρονων προδιαγραφών και κυρίως κατοικίες, αναμένεται να συντηρήσουν την ανοδική τάση των τιμών, με ηπιότερους ωστόσο ρυθμούς σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο.

Η αγορά εργασίας σημείωσε περαιτέρω βελτίωση το 2024, με την απασχόληση να αυξάνεται σημαντικά και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρεί σε 10,1% το 2024 από 11,1% το 2023. Η αγορά εργασίας σε αρκετούς σημαντικούς κλάδους, όπως ο τουρισμός, η μεταποίηση, οι κατασκευές και ο πρωτογενής τομέας, χαρακτηρίζεται από στενότητα, με αποτέλεσμα οι επιχειρήσεις να δυσκολεύονται να προσλάβουν εργαζομένους με τις επιθυμητές δεξιότητες, γεγονός που οδηγεί σε αύξηση των μισθολογικών πιέσεων.

Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε το 2024 σε σύγκριση με το 2023, αλλά η στασιμότητα του μέσου ρυθμού αύξησης των τιμών των υπηρεσιών αποτέλεσε εμπόδιο στην ταχύτερη αποκλιμάκωση του γενικού πληθωρισμού. Η περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού το 2025 αναμένεται να είναι πολύ περιορισμένη, καθώς ο ενεργειακός πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα επιστρέψει σε θετικό έδαφος, συμβάλλοντας αυξητικά από κοινού με την εμμονή του πληθωρισμού των υπηρεσιών.

Σε ό,τι αφορά το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, το έλλειμμά του αυξήθηκε το 2024, μετά τη σημαντική βελτίωση που είχε καταγράψει το 2023. Η εξέλιξη αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εισαγωγών αγαθών, ενώ οι εξαγωγές αγαθών μειώθηκαν παρά τη μικρή άνοδο που κατέγραψαν οι εξαγωγές αγαθών εκτός καυσίμων, και σε μικρότερο βαθμό στην αύξηση του ελλείμματος του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων. Η επιδείνωση αυτή αντισταθμίστηκε μερικώς από την αύξηση των εισπράξεων από ταξιδιωτικές υπηρεσίες και τη βελτίωση του ισοζυγίου δευτερογενών εισοδημάτων.

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι θετικές, αλλά υπάρχουν ευρύτερες ευρωπαϊκές και διεθνείς αβεβαιότητες, ιδιαίτερα με το ενδεχόμενο ενίσχυσης πολιτικών εμπορικού προστατευτισμού. Σύμφωνα με τις τρέχουσες προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,3% και 2,1% για το 2025 και το 2026 αντίστοιχα. Ο πληθωρισμός θα αποκλιμακωθεί στο 2,9% για το 2025 και στο 2,3% για το 2026.

Κεφαλαιακή επάρκεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας την 31.12.2024 ανέρχεται σε 17,46% επί του σταθμισμένου ενεργητικού (31.12.2023: 14,42%), με ελάχιστο νομικά δεσμευτικό αποδεκτό όριο το 13,52% για το έτος με λήξη την 31.12.2024 (δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, απαιτήσεις με βάση τον Πυλώνα 2 και αποθεματικά ασφαλείας σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014). Η αύξηση του δείκτη οφείλεται στη σημαντική συγκέντρωση κεφαλαιακών μέσων όλων των κατηγοριών κατά το έτος 2024, παρά την απόσβεση των μέσων κατηγορίας 2 (ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης). Αντίστοιχα αυξήθηκαν και τα άλλα συστατικά του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, με το δείκτη κοινών μετοχών κατηγορίας 1 να ανέρχεται την 31.12.2024 σε 11,29% από 10,35% την 31.12.2023 και το δείκτη κεφαλαίων κατηγορίας 1 σε 13,90% από 11,59% στις αντίστοιχες ημερομηνίες. Ο απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαίου έχει αυξηθεί έναντι του αντίστοιχου δείκτη που ίσχυε κατά την 31.12.2023. Εντός του 2024 στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) ορίστηκε για την Τράπεζα επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) ύψους 3,02%, το οποίο θα πρέπει να τηρείται από την σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1). Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ορίσει ότι θα εφαρμοστεί στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα πρόσθετο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας ποσοστού 0,5% από 01/10/2025. Περαιτέρω ανάλυση για τα όρια κεφαλαιακής επάρκειας και τους δείκτες της Τράπεζας, παρέχεται στη σημείωση 4.7.

Η πορεία των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας επηρεάζεται άμεσα από την αποδοτικότητα των εργασιών της, ενώ το ύψος του σταθμισμένου ενεργητικού επηρεάζεται κυρίως από την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων του

ενεργητικού της. Η τρέχουσα οικονομική συγκυρία, με τους παράγοντες αβεβαιότητας που προαναφέρθηκαν, ασκεί σημαντική επίδραση τόσο στην αποδοτικότητα των εργασιών της Τράπεζας όσο και στη δυνατότητα των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών να εξυπηρετήσουν τις δανειακές τους απαιτήσεις. Η αβεβαιότητα όσον αφορά τις τιμές των ακινήτων επηρεάζει την ανακτησιμότητα των δανείων που χορηγήθηκαν. Σε περίπτωση επιδείνωσης του μακροοικονομικού περιβάλλοντος ή/και παράτασης του κλίματος αβεβαιότητας για σημαντικό διάστημα, υφίσταται ο κίνδυνος ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας να υποχωρήσει σε επίπεδα κατώτερα των ελάχιστων αποδεκτών ορίων με αρνητικές συνέπειες στη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητας της (going concern principle).

Ρευστότητα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Στη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης συνεχίστηκε η μεγέθυνση της καταθετικής βάσης της Τράπεζας. Τα ισοδύναμα μετρητών είναι αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, κυρίως λόγω της υψηλότερης αύξησης των καταθέσεων σε σχέση με την αύξηση των χορηγήσεων, όπως αποτυπώνεται στους εποπτικούς δείκτες κάλυψης ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης οι οποίοι ανέρχονται σε ποσοστά 651% και 141% αντίστοιχα, με όριο και για τους δύο το 100%.

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας, τις ενδεχόμενες μελλοντικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στην τοπική οικονομία, τη συνεχή βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη χώρα παρά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τη δημιουργία κεφαλαίου μέσω της μελλοντικής προσδοκώμενης κερδοφορίας, καθώς και τις ενέργειες στις οποίες προβαίνει η Διοίκηση για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, και την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (“going concern”).

Η Τράπεζα για να αντιμετωπίσει τις αυξημένες κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες προκύπτουν από το θεσμικό πλαίσιο συνεχώς προχωρά αφενός σε συγκέντρωση συνεταιριστικού κεφαλαίου με το οποίο ενισχύει εποπτικά κεφάλαια κοινών μετοχών και αφετέρου σε εκδόσεις ομολόγων με τις οποίες ενισχύει τα πρόσθετα εποπτικά της κεφάλαιά καλύπτοντας τα όρια που θέτει το θεσμικό πλαίσιο. Τα ομόλογα είτε είναι μετατρέψιμα που εντάσσονται στα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1, είτε μειωμένης εξασφάλισης που χρησιμοποιούνται ως κεφάλαια κατηγορίας 2. Τα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης κατά την τελευταία πενταετία από τη λήξη τους αποσβένονται.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 16ης Απριλίου 2024 αποφάσισε την ενίσχυση των κεφαλαίων κοινών μετοχών της Τράπεζας με προσφορά συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή, προς ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών, την έκδοση ομολόγου μετατρέψιμου σε συνεταιριστικές μερίδες και την έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης, με σκοπό την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων κατηγορίας 1 και 2 αντίστοιχα. Μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου η παραπάνω διαδικασία ξεκίνησε την 29η Μαΐου 2024, η έκδοση των ομολόγων ολοκληρώθηκε μέχρι το τέλος Ιουλίου 2024, ενώ η προσφορά συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή ανανεώθηκε μέχρι την 30/06/2025. Μέχρι την 31/12/2024 συγκεντρώθηκε συνεταιριστικό κεφάλαιο από τη διαδικασία προσφοράς των μερίδων ύψους 1.5 εκατ. ευρώ και μέχρι την 31/05/2025 συνολικά 2 εκατ. ευρώ. Στη χρήση 2024 το ποσό έκδοσης μετατρέψιμων ομολόγων ανήλθε στο ποσό των 2,6 εκατ. ευρώ και των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης στο ποσό των 3,26 εκατ. ευρώ.

Μετά από τις παραπάνω ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης καθώς και τα αναμενόμενα αποτελέσματα της χρήσης 2025, η Τράπεζα θα υπερκαλύψει τις εποπτικές απαιτήσεις κάθε μορφής.

Η Τράπεζα έχει ξεκινήσει διαδικασίες για πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε συνεργασία με ειδικευμένους συμβούλους. Η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025. Στο πλαίσιο της προετοιμασίας και για να αποφευχθεί ζημιογόνα χρήση η Τράπεζα στη χρήση 2024 προχώρησε σε πρόσθετες προβλέψεις σε δάνεια που

ανήκουν στο συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο. Με την πώληση αναμένεται σημαντική βελτίωση στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και αναμένεται μετά από πρόσθετες ενέργειες η μείωσή τους στα όρια των συστημικών τραπεζών. ΄

2.2 Βασικές λογιστικές αρχές

Παρακάτω παρατίθενται συνοπτικά οι βασικές λογιστικές αρχές που χρησιμοποιούνται για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Η απόφαση για την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού λαμβάνεται από τη Διοίκηση της Τράπεζας κατά την αρχική αναγνώριση του στοιχείου, με βάση την ουσία της σύμβασης και το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού καταχωρούνται στις ακόλουθες κατηγορίες.

2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων είναι όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια να επιμετρηθούν είτε στο αποσβέσιμο κόστος είτε στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Σε αυτήν την κατηγορία εντάσσονται τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές, τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές εκτός εκείνων που κατά την αρχική αναγνώριση προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα ως επενδύσεις σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων. Προκύπτουν όταν η Τράπεζα παρέχει χρήματα, αγαθά ή υπηρεσίες απευθείας σε έναν πιστούχο.

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη ζημιών απομείωσης. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μια μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου και επιμερισμού των εσόδων ή εξόδων από τόκους κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου. Το πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο που προεξοφλεί ακριβώς τις αναμενόμενες ροές των μελλοντικών εισπράξεων ή πληρωμών ενός χρηματοοικονομικού μέσου μέχρι τη λήξη της ζωής του ή την επόμενη ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου του. Στη κατηγορία αυτή εντάσσονται τόσο το αρχικό κεφάλαιο των χορηγηθέντων δανείων όσο και οι λογιστικοποιημένοι τόκοι όσο επίσης και οι δουλευμένοι και μη λογιστικοποιημένοι τόκοι.

2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών χρηματοροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και
- οι συμβατικοί όροι που διέπουν το περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Μετά την αρχική επιμέτρηση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων με τα όποια κέρδη/ζημιές από την αποτίμηση στην εύλογη αξία να καταχωρούνται απευθείας στην κατάσταση λοιπών εσόδων.

2.2.1.4 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. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαυξάνεται με τα έξοδα συναλλαγών και μειώνεται με τα έσοδα και τις προμήθειες που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, καθώς και τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και οι μεταβολές από την αποτίμηση καταχωρούνται απ' ευθείας σε αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων, από όπου και μεταφέρονται στα αποτελέσματα χρήσεως με την πώληση αυτών των περιουσιακών στοιχείων ή όταν τα στοιχεία αυτά απομειωθούν και η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα. Οι ζημιές απομείωσης οι οποίες αναγνωρίζονται προγενέστερα στα αποτελέσματα δεν αντιστρέφονται μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.

2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων

Ως εύλογη αξία επενδύσεων ορίζεται η τιμή που θα εισπραχθεί κατά την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή η τιμή που θα καταβληθεί προκειμένου να μεταβιβαστεί μια υποχρέωση σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, στην κύρια αγορά του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή στην πιο συμφέρουσα αγορά για το στοιχείο, στην περίπτωση που δεν υφίσταται αγορά. Η Τράπεζα προσδιορίζει την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βάσει των διαθέσιμων τιμών της αγοράς. Στις περιπτώσεις που δεν υφίσταται ενεργός αγορά, η εύλογη αξία επενδύσεων, προσδιορίζεται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης, οι οποίες είναι κατάλληλες για τις συγκεκριμένες συνθήκες οι οποίες περιλαμβάνουν τη χρήση πρόσφατων εμπορικών συναλλαγών, την αναφορά σε τρέχουσα τιμή συγκρίσιμων στοιχείων για τα οποία υφίσταται ενεργός αγορά καθώς και τη μέθοδο προεξόφλησης ταμειακών ροών ή άλλες γενικώς παραδεκτές μεθόδους αποτίμησης.

Οι μη διαπραγματεύσιμοι σε ενεργό αγορά τίτλοι των οποίων η εύλογη αξία δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί με αξιοπιστία, καθώς και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία συνδέονται με αυτούς τους συμμετοχικούς τίτλους, αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους και εξετάζονται για απομείωση.

2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Το ΔΠΧΑ 9 εισήγαγε ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL) το οποίο αντικατέστησε το υφιστάμενο μοντέλο των πραγματοποιηθεισών ζημιών του ΔΛΠ 39. Οι νέες απαιτήσεις καταργούν το κριτήριο του ΔΛΠ 39, σύμφωνα με το οποίο οι ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο αναγνωρίζονταν μόνον μετά την επέλευση ενός ζημιογόνου γεγονότος. Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί πλέον 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 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 αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών 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 αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (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 αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 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 μεταβαίνουν στο «στάδιο 3».

Η Τράπεζα, σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που έχουν καταταχθεί στο στάδιο 3, αναγνωρίζει έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (EIR), επί της καθαρής λογιστικής τους αξίας (net carrying amount). Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία παρουσίασαν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση κατατάσσονται στο στάδιο 2.

Η Τράπεζα, σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που κατατάσσονται στο στάδιο 1 και 2, αναγνωρίζει έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (EIR) επί της λογιστικής τους αξίας (gross carrying amount).

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 περιγράφεται 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 ζημιογόνων 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 αναμενομένων 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 ζημίες 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 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 λαμβάνονται υπόψη πληροφορίες για παρελθοντικά γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες καθώς και λογικές και βάσιμες προβλέψεις σχετικά με τις μελλοντικές συνθήκες.

Για 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 κίνδυνου 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 αναμενομένων πιστωτικών ζημιών για σημαντικού ύψους 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 αναμενομένων 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 αναμένει να αντλήσει 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 θα κάνει χρήση αμερόληπτων point-in-time PDs και θα 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 θα χρησιμοποιήσει 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 – Loss Given Default) 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.

2.2.1.8 Διαγραφή

Ως διαγραφή ορίζεται η οριστική λογιστική διαγραφή μίας οφειλής ως αποτέλεσμα αποφάσεως ή συμφωνίας (δικαστική απόφαση, συμβατική συμφωνία, κ.λπ.) νομικά δεσμευτικού χαρακτήρα η οποία δεν είναι περαιτέρω προς διεκδίκηση και συνεπώς θεωρείται οριστικά μη αναβιώσιμη, συνεπάγεται δε την οριστική και αμετάκλητη παραίτηση της Τράπεζας από τη διεκδίκηση της διαγραφείσας απαιτήσεως εκτός αν (σε περίπτωση ρυθμίσεως) διαπιστωθεί μη τήρηση όρων που τέθηκαν κατά την ανωτέρω απόφαση ή συμφωνία.

2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας περιλαμβάνουν κυρίως καταθέσεις πελατών και τοποθετήσεις διατραπεζικής αγοράς. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους, που είναι η εύλογη αξία των εισφερόμενων μετρητών ή λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων. Κατόπιν αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διαγράφονται όταν η δέσμευση της Τράπεζας για καταβολή μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων εξαλείφεται.

2.2.1.10 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό εμφανίζεται στον ισολογισμό, όταν η Τράπεζα έχει το νομικό δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωρισμένων ποσών και παράλληλα προτίθεται είτε να προβεί στον ταυτόχρονο διακανονισμό της απαίτησης και της υποχρέωσης στο καθαρό ποσό, είτε να εισπράξει το ποσό της απαίτησης του περιουσιακού στοιχείου εξοφλώντας ταυτόχρονα την υποχρέωση.

2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν κατέχει τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.

2.2.3 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν κατέχει τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.

2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας παρουσιάζονται σε Ευρώ (λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας) σύμφωνα με τις τιμές συναλλάγματος που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων περιόδου. Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με την χρήση των ισοτιμιών που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Τα Κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από συναλλαγματικές διαφορές, από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών, καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων περιόδου. Συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας σε αποθεματικό της καθαρής θέσης, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου εύλογής αξίας. Η Τράπεζα δεν έχει συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

2.2.5 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτίρια και ο κινητός εξοπλισμός τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα, είτε για τις λειτουργικές εργασίες είτε για διοικητικούς σκοπούς. Ο ακίνητος και ο κινητός εξοπλισμός της Τράπεζας αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή της απόκτησής τους. Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημίες από την απομείωση της αξίας τους.

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία εξετάζονται περιοδικά για απομείωση και οποιαδήποτε ζημία αναγνωρίζεται απ’ ευθείας στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.

Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις άμεσα σχετιζόμενες δαπάνες για την απόκτηση των ενσωμάτων παγίων. Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσωμάτων παγίων μόνον αν αναμένεται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν από την χρήση του παγίου και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα. Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης.

Οι αποσβέσεις των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων 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:

- Κτιριακές εγκαταστάσεις ιδιόκτητες: 25 έτη
- Κτιριακές εγκαταστάσεις μισθωμένες: ανάλογα με τη διάρκεια της σύμβασης (από 1 έως 10 έτη)
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός: 10 έτη
- Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές και Λογισμικά Προγράμματα: 5 έτη
- Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Οι τυχόν υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Κέρδη και ζημίες από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.2.6 Επενδυτικά ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν γήπεδα και κτίρια που είναι ιδιόκτητα, τα οποία κατέχονται με σκοπό την είσπραξη μισθωμάτων ή/και την αποκόμιση κεφαλαιακών κερδών.

Τα επενδυτικά ακίνητα αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως τους συμπεριλαμβανομένων των εξόδων που σχετίζονται με τη συναλλαγή της απόκτησής τους. Η Τράπεζα έχει επιλέξει τη μέθοδο του κόστους για όλες τις επενδύσεις σε ακίνητα. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τους, τα επενδυτικά ακίνητα αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Τα επενδυτικά ακίνητα αποσβένονται με τη με μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία δε διαφέρει σημαντικά από την ωφέλιμη ζωή αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία». Οι επενδύσεις σε ακίνητα εξετάζονται για πιθανή απομείωση της αξίας τους όταν υπάρχει ένδειξη απομείωσης ή τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

2.2.7 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

Στην κατηγορία των άυλων στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνονται κυρίως άδειες λογισμικών προγραμμάτων, άδειες χρήσης σημάτων και άδειες συμμετοχής σε τραπεζικά δίκτυα. Τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες απομειώσεις. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο με ωφέλιμη ζωή τα 5 έτη, κατ' εφαρμογή από την Τράπεζα του φορολογικού νόμου.

Έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσεως την οποία αφορούν. Έξοδα που σχετίζονται με την ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων και αναμένεται ότι θα επιφέρουν οφέλη μεγαλύτερα του κόστους, ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως, με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία.

2.2.8 Μισθώσεις

Η Τράπεζα ως Μισθωτής:

Η Τράπεζα αναγνωρίζει κατά την ημερομηνία έναρξης μιας μίσθωσης 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 ζημίων απομείωσης, ενώ η αξία του προσαρμόζεται αναλόγως κατά το ποσό της επανεκτίμησης της μισθωτικής υποχρέωσης, αν αυτή υπάρχει. Το δικαίωμα χρήσης παρακολουθείται στο κονδύλι των χρηματοοικονομικών καταστάσεων «Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία».

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:

(α) Τα στοιχεία του ενεργητικού της Τράπεζας που εκμισθώνονται βάσει λειτουργικών μισθώσεων και έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, συμπεριλαμβάνονται στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού. Τα στοιχεία αυτά αποσβένονται κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, σύμφωνα με όμοια ιδιόκτητα ενσώματα πάγια. Το έσοδο του ενοικίου (καθαρό από τυχόν κίνητρα που παραχωρήθηκαν στους μισθωτές) αναγνωρίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της περιόδου της μίσθωσης.

(β) Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μισθώσεως καταχωρείται στην κατηγορία Δάνεια και Απαιτήσεις.

2.2.9 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται μέσω πλειστηριασμών, αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους, παρουσιάζονται στη γραμμή «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού». Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς, τόσο κατά την αρχική τους αναγνώριση, όσο και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας, αφαιρουμένων τυχόν εξόδων πωλήσεων. Για τα στοιχεία ενεργητικού που εντάσσονται στην κατηγορία αυτή δεν διενεργούνται αποσβέσεις, εκτός των ακινήτων που εκμισθώνονται. Κέρδη και ζημίες από τη διάθεση στοιχείων αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.2.10 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά στο ταμείο, διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, καταθέσεις όψεως σε τράπεζες, άλλες βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού κινδύνου με αρχικές ημερομηνίες λήξεως τριών ή λιγότερων μηνών και επιταγές εισπρακτέες.

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτή και τις άλλες τράπεζες, μέσω του συστήματος Target (Trans European–Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System). Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί επίσης από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις σε αυτή, που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους.

2.2.11 Φορολογία 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.

2.2.12 Παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα έχει τις παρακάτω υποχρεώσεις προς τους εργαζομένους:

- Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις: Στη Τράπεζα λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων εισφορών συνταξιοδότησης με βάση τα οποία καταβάλλει σταθερές εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία (ανεξάρτητους φορείς). Η Τράπεζα δεν έχει περαιτέρω υποχρεώσεις ως προς την καταβολή συντάξεων, εκτός από τις εισφορές που καταβάλλει
- Αποζημιώσεις αποχώρησης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης: Σύμφωνα με την Ελληνική Εργατική Νομοθεσία, όταν υπάλληλοι παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι την συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης, δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με τα έτη προϋπηρεσίας τους και τις απολαβές τους κατά το χρόνο συνταξιοδότησης. Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη για την αναλογιστική αξία της εφάπαξ αποζημίωσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για αποζημιώσεις αποχώρησης αναγνωρίζεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια των χρόνων υπηρεσίας των υπαλλήλων, σύμφωνα με αναλογιστικές αποτιμήσεις που πραγματοποιούνται ετησίως. Η υποχρέωση αποζημίωσης αποχώρησης υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών, με τη χρήση επιτοκίων κρατικών ομολόγων λήξεως που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης. Αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από τον υπολογισμό της αποζημίωσης αποχώρησης για την Τράπεζα αναγνωρίζονται

απ' ευθείας στην κατάσταση λοιπών συνολικών εσόδων την περίοδο που προκύπτουν και δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων μεταγενέστερα.

- Παροχές τερματισμού απασχόλησης: Οι παροχές λόγω λήξης της εργασιακής σχέσης καταβάλλονται όταν οι εργαζόμενοι αποχωρούν πριν την ημερομηνία συνταξιοδοτήσεως. Η Τράπεζα καταχωρεί αυτές τις παροχές όταν δεσμεύεται, είτε όταν τερματίζει την απασχόληση υπαρχόντων εργαζομένων σύμφωνα με ένα λεπτομερές πρόγραμμα για το οποίο δεν υπάρχει πιθανότητα απόσυρσης, είτε όταν προσφέρει αυτές τις παροχές ως κίνητρο για εκούσια (εθελουσία) αποχώρηση. Μέχρι την 31.12.2024 δεν υπήρχε κάποιο πρόγραμμα παροχής κινήτρων για αποχώρηση εργαζομένων.

2.2.13 Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

2.2.14 Λογαριασμός αποτελεσμάτων

Τα έσοδα και τα έξοδα της Τράπεζας αναγνωρίζονται όταν καθίστανται δεδουλευμένα. Αναλυτικότερα:

2.2.14.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους 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. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν απομειωθεί, εκτοκίζονται στο νέο, απομειωμένο πλέον, υπόλοιπό τους με το πραγματικό τους επιτόκιο.

2.2.14.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Τα έσοδα από προμήθειες αφορούν κυρίως έσοδα που σχετίζονται με τραπεζικές εργασίες και τη μεσολάβηση σε ασφαλιστικές εργασίες και αναγνωρίζονται είτε με την πάροδο του χρόνου καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται στον πελάτη είτε κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή που διενεργούνται οι εν λόγω συναλλαγές. Τα έσοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται στον βαθμό που θεωρείται πολύ πιθανό ότι δεν θα προκύψει σημαντικός αντιλογισμός του ποσού του εσόδου που αναγνωρίστηκε.

Τα έξοδα από προμήθειες αφορούν κυρίως δαπάνες για συναλλαγές και υπηρεσίες σχετικές με την διενέργεια των τραπεζικών εργασιών και αναγνωρίζονται ως έξοδα καθώς λαμβάνονται οι σχετικές υπηρεσίες.

2.2.14.3 Έσοδα από μερίσματα

Τα μερίσματα λογίζονται ως έσοδα, όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους.

2.2.14.4 Διανομή μερισμάτων

Η διανομή μερισμάτων στους συνεταίρους αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία κατά την οποία η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων.

2.2.15 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας χωρίζεται σε συνεταιριστικές μερίδες οι οποίες, βάσει του καταστατικού της Τράπεζας, είναι κτήμα των συνεταίρων και χωρίζονται σε υποχρεωτικές (η πρώτη μερίδα κάθε συνεταίρου) και προαιρετικές. Οι μερίδες αυτές είναι ίσης αξίας και παράγουν τα ίδια δικαιώματα και υποχρεώσεις.

Σύμφωνα με το Καταστατικό η συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική και προαιρετικές) μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρο. Η μεταβίβαση σε τρίτο γίνεται μόνο ύστερα από συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία δεν παρέχεται εφόσον δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του τρίτου στον Συνεταιρισμό ως συνεταίρο. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρησή της στο μητρώο του Συνεταιρισμού.

Τα μερίσματα, που αναλογούν στις συνεταιριστικές μερίδες, αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο, στην οποία εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων. Τα έξοδα αυξήσεως του συνεταιριστικού κεφαλαίου καταχωρούνται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων, ενώ και η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική αξία των μερίδων και στην τιμή διάθεσής τους, αναγνωρίζεται ως διαφορά υπέρ το άρτιο.

Κατά την αποχώρηση και γενικά, σε κάθε περίπτωση εξόφλησης των συνεταιριστικών μερίδων, η απόδοση της αξίας τους η οποία υπολογίζεται με βάση τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό, εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των Καταστατικών Οργάνων της Τράπεζας στο πλαίσιο των σχετικών περιορισμών του θεσμικού πλαισίου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψιν τη Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2: «Μερίδες μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες και όμοια μέσα» και ειδικότερα, τις παραγράφους 5-8, έχει ταξινομήσει το σύνολο του συνεταιριστικού κεφαλαίου στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

2.2.16 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αφορούν μεταβιβάσεις πόρων στην Τράπεζα από το κράτος με αντάλλαγμα τη συμμόρφωση με συγκεκριμένες προϋποθέσεις κατά το παρελθόν ή στο μέλλον, που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και ότι πληρούνται όλοι οι σχετικοί όροι για την είσπραξη.

Οι επιχορηγήσεις αυτές αναγνωρίζονται ως έσοδα επομένων χρήσεων και μεταφέρονται στα κέρδη ή στις ζημιές κάθε περιόδου αναφοράς σε ισόποσες ετήσιες δόσεις βάσει της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των επιχορηγούμενων παγίων, αφαιρετικά των αντίστοιχων εξόδων αποσβέσεων.

Όταν η επιχορήγηση σχετίζεται με δαπάνη, αναγνωρίζεται σαν έσοδο στη διάρκεια της περιόδου που απαιτείται για την αντιστοίχιση της επιχορήγησης σε συστηματική βάση στις δαπάνες τις οποίες προορίζεται να αποζημιώσει.

2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1.1.2024 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Τράπεζας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

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.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση ("sale and leaseback") μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής, ειδικότερα όταν ορισμένες ή όλες οι πληρωμές είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Οι τροποποιήσεις έχουν / δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες / εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. (να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρία). Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 1 για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Με τις τροποποιήσεις διευκρινίζεται η έννοια του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού μιας υποχρέωσης, θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η πρόθεση της Διοίκησης ή το δικαίωμα του αντισυμβαλλόμενου για διακανονισμό της υποχρέωσης μέσω μεταβίβασης συμμετοχικών τίτλων δεν επηρεάζουν την βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη ταξινόμηση. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι μόνο οι ρήτρες με τις οποίες μια οικονομική οντότητα πρέπει να συμμορφώνεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς επηρεάζει την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης. Με τις τροποποιήσεις του προτύπου απαιτείται να γνωστοποιούνται οι πληροφορίες σχετικά με αυτές τις ρήτρες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις έχουν / δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες / εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. (να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρία). Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Μάιο του 2023, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Με τις νέες τροποποιήσεις απαιτείται από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Οι τροποποιήσεις έχουν / δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες / εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. (να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρία). Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)

Τον Αύγουστο του 2023, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025. Ο Όμιλος / Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του / της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. (Να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρεία. Η αναφορά «αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία» θα πρέπει περιλαμβάνεται μόνο στις περιπτώσεις που έχει αξιολογηθεί και δεν αναμένεται να υπάρχει επίπτωση από την υιοθέτηση της τροποποίησης του Προτύπου). Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2025.

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7 «Τροποποιήσεις στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των Χρηματοοικονομικών μέσων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Το Μάιο του 2024, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις για τις απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και αντίστοιχες γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις». Ειδικότερα, με τις νέες τροποποιήσεις διευκρινίζεται πότε πρέπει να αποαναγνωρίζεται μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν η εξόφλησή της γίνεται μέσω ηλεκτρονικής πληρωμής. Επίσης, παρέχεται επιπλέον καθοδήγηση για την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία συνδεδεμένα με κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εταιρικής διακυβέρνησης). Επιπλέον, τροποποιήθηκαν οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σχετικά με τις επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και προστέθηκαν απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά μη σχετιζόμενα άμεσα με βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2026. Ο Όμιλος / Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του / της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. (Να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρεία. Η αναφορά «αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία» θα πρέπει περιλαμβάνεται μόνο στις περιπτώσεις που έχει αξιολογηθεί και δεν αναμένεται να υπάρχει επίπτωση από την υιοθέτηση της τροποποίησης του Προτύπου). Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ-Τόμος 11 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Ο Όμιλος / Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του / της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. (Να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρεία. Η αναφορά «αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία» θα πρέπει

περιλαμβάνεται μόνο στις περιπτώσεις που έχει αξιολογηθεί και δεν αναμένεται να υπάρχει επίπτωση από την υιοθέτηση της τροποποίησης του Προτύπου). Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις σε ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 – «Συμβάσεις Αναφοράς σε Ηλεκτρική Ενέργεια εξαρτώμενης από τη Φύση (Nature-dependent Electricity)» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», με σκοπό να βοηθηθούν οι εταιρείες να αναφέρουν καλύτερα τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων αναφοράς σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενων από τη φύση, γνωστές και ως Συμφωνίες Αγοράς Ενέργειας (Power Purchase Agreements - PPAs). Οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις εταιρείες για την εξασφάλιση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Ωστόσο, η ποσότητα ενέργειας που παράγεται μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εξωγενών παραγόντων, όπως οι καιρικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη βέλτιστη αποτύπωση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις: α) διευκρινίζοντας τις απαιτήσεις εφαρμογής της έννοιας της «ιδιοχρησιμοποίησης» (own-use), β) επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting) στις περιπτώσεις που οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, προκειμένου οι επενδυτές να κατανοούν καλύτερα την επίδραση αυτών των συμβάσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές των εταιρειών. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από την 1η Ιανουαρίου 2026, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Ο Όμιλος / Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του / της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. (Να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρεία. Η αναφορά «αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία» θα πρέπει περιλαμβάνεται μόνο στις περιπτώσεις που έχει αξιολογηθεί και δεν αναμένεται να υπάρχει επίπτωση από την υιοθέτηση της τροποποίησης του Προτύπου). Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Τον Απρίλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 18 το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Σκοπός του Προτύπου είναι να βελτιώσει τον τρόπο που παρέχονται οι πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής οντότητας, ιδιαίτερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και των γνωστοποιήσεων επί των οικονομικών καταστάσεων. Συγκεκριμένα, το Πρότυπο θα βελτιώσει την ποιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης λόγω: α) της απαίτησης καθορισμένων υποσυνόλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων, β) της απαίτησης να γνωστοποιούνται σε ξεχωριστή σημείωση των οικονομικών καταστάσεων οι δείκτες απόδοσης που έχουν καθοριστεί από τη διοίκηση της επιχείρησης (Management-defined Performance Measures) γ) των νέων αρχών για ομαδοποίηση/διαχωρισμό της πληροφορίας (aggregation – disaggregation). Ο Όμιλος / Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του / της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. (Να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρεία. Η αναφορά «αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία» θα πρέπει περιλαμβάνεται μόνο στις περιπτώσεις που έχει αξιολογηθεί και δεν αναμένεται να υπάρχει επίπτωση από την υιοθέτηση της τροποποίησης του Προτύπου). Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Μάιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις». Το νέο πρότυπο επιτρέπει στις επιλέξιμες οικονομικές οντότητες που πληρούν τις προϋποθέσεις του, να επιλέξουν να εφαρμόσουν τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΑ 19 αντί των απαιτήσεων γνωστοποίησης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ. Το ΔΠΧΑ 19 λειτουργεί παράλληλα με τα άλλα ΔΠΧΑ, καθώς οι θυγατρικές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις επιμέτρησης, αναγνώρισης και παρουσίασης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ και τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων που περιγράφονται στο ΔΠΧΑ 19. Απλοποιείται έτσι η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων για τις θυγατρικές που πληρούν τις προϋποθέσεις εφαρμογής αυτού του προτύπου ενώ ταυτόχρονα διατηρείται η χρησιμότητά τους για τους χρήστες. Το ΔΠΧΑ 19 ισχύει για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Ο Όμιλος / Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του / της Καταστάσεις, αν και

δεν αναμένεται να έχουν καμία. (Να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρεία. Η αναφορά «αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία» θα πρέπει περιλαμβάνεται μόνο στις περιπτώσεις που έχει αξιολογηθεί και δεν αναμένεται να υπάρχει επίπτωση από την υιοθέτηση της τροποποίησης του Προτύπου). Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. Εκτιμήσεις της διοίκησης

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της διοίκησης επανεξετάζονται διαρκώς και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα, που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα.

Η Τράπεζα προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Παρά το γεγονός ότι οι υπολογισμοί αυτοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

(α) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εξετάζει αν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι μία απαίτηση ή ομάδα απαιτήσεων έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης ή της ομάδας απαιτήσεων και σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων. Αναλυτική περιγραφή των σχετικών διαδικασιών παρατίθεται στη σημείωση 4.1 "Πιστωτικός Κίνδυνος".

(β) Φόρος εισοδήματος

Απαιτείται κρίση από τη διοίκηση της Τράπεζας για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος, καθώς υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές και οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Συνεπώς, η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνει την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική κερδοφορία της Τράπεζας. Η Διοίκηση της Τράπεζας διενεργεί σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις για τις παραδοχές στις οποίες στηρίζεται το επιχειρηματικό της πλάνο. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Κατά την διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη όλα τα διαθέσιμα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων της πρόβλεψης της Διοίκησης για τα μελλοντικά φορολογητέα έσοδα και της φορολογικής νομοθεσίας.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Βασική προτεραιότητα της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, διαθέτοντας επαρκή μέσα για την αναβάθμιση πολιτικών, μεθόδων και υποδομών, προκειμένου να εξασφαλισθεί η ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά της αποτελέσματα και την κεφαλαιακή της βάση, η σταθερότητα και συνέχιση των εργασιών της και η συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και κατευθυντήριες γραμμές των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Στη διαδικασία σχεδιασμού, παρακολούθησης, διαχείρισης των κινδύνων και της αξιολόγησης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, πρωταρχικό ρόλο έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων στην οποία, σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων αρμοδιότητες, έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εισηγείται στο Δ.Σ. θέματα ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας, καθορίζει τις αρχές και εγκρίνει τις πολιτικές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των αναλαμβανομένων κινδύνων, ενώ παράλληλα παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.

Έχει την ευθύνη για τη χάραξη, εφαρμογή και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης των κινδύνων, μέσα στα πλαίσια της Επιχειρησιακής Στρατηγικής που έχει χαράξει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στα πλαίσια του Πυλώνα Ι οι κίνδυνοι που αντιμετώπισε η Τράπεζα ήταν ο Πιστωτικός Κίνδυνος και ο Λειτουργικός Κίνδυνος. Για την παρακολούθηση και τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πιστωτικού Κινδύνου ακολουθήθηκε η μεθοδολογία της Τυποποιημένης Προσέγγισης και για το Λειτουργικό Κίνδυνο ακολουθήθηκε η προσέγγιση του Βασικού Δείκτη σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει. Όσον αφορά τον Κίνδυνο Αγοράς, ο οποίος δημιουργείται από την αβεβαιότητα και την απώλεια που ενδέχεται να προέλθει από τις μεταβολές των τιμών και των επιτοκίων στις αγορές κεφαλαίων και συναλλάγματος, η Τράπεζα δεν είναι εκτεθειμένη σε αυτόν τον κίνδυνο.

Στα πλαίσια του Πυλώνα ΙΙ σκοπός είναι η αναγνώριση και η μέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη, επιπλέον των κινδύνων που καλύπτονται από τις εποπτικές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι και η διασφάλιση επάρκειας κεφαλαίων έναντι αυτών, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχει ορίσει η Τράπεζα. Η Τράπεζα υλοποιώντας και εφαρμόζοντας ένα πλαίσιο Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, σύμφωνα με τον Κανονισμό της ΕΕ 575/2013 και τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης της εποπτεύουσας αρχής, έχει ως κύριο στόχο τη διασφάλιση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με τις τρέχουσες δραστηριότητες και την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τις μελλοντικές δραστηριότητές της όπως αυτές αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, υλοποιώντας παράλληλα και σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Οι κίνδυνοι που αφορούν τον πυλώνα ΙΙ είναι: Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Συγκέντρωσης, Επιτοκιακός Κίνδυνος (από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών), Κίνδυνος Ρευστότητας, Κίνδυνος Επιχειρηματικού Μοντέλου και Κερδοφορίας, Κίνδυνος Κεφαλαίων, Κίνδυνος Στρατηγικής, Κίνδυνος Φήμης, Κίνδυνος Συμμόρφωσης, Νομικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Πληροφοριακών συστημάτων Περιβαλλοντικός και Κλιματικός Κίνδυνος και κάθε επιπλέον κίνδυνος που προκύπτει από το θεσμικό, οικονομικό ή επιχειρηματικό περιβάλλον. Παρακάτω παρέχεται ανάλυση των σημαντικότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα.

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Η συνέχιση της τραπεζικής δραστηριότητας και η κερδοφορία της Τράπεζας είναι συνυφασμένες με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου. Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό η συστηματική και αποτελεσματική παρακολούθηση, μέτρηση και αποτίμησή του, αποτελούν πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης.

Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, τις χρηματοδοτικές μισθώσεις, τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητές της. Ο βαθμός κινδύνου που ενέχεται σε κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από αρκετούς παράγοντες μεταξύ των οποίων είναι οι γενικές συνθήκες της αγοράς και της ελληνικής οικονομίας, η χρηματοοικονομική θέση των πιστούχων, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των οφειλών τους, καθώς επίσης και η ύπαρξη και το είδος των καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Στην Πιστωτική πολιτική, την πολιτική Πιστωτικού Κινδύνου και την πολιτική Καθυστερήσεων διατυπώνονται μεταξύ των άλλων οι αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, διασφαλίζοντας και εφαρμόζοντας ενιαία και αποτελεσματική πολιτική και ενιαίες μεθόδους αξιολόγησης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων. Η λειτουργία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας διαμοιράζεται σε τρία διαφορετικά επίπεδα άμυνας, ως εξής:

Η 1η γραμμή αφορά την επιχειρησιακή λειτουργία, δηλαδή τους κινδύνους που αναλαμβάνει το Δίκτυο των Καταστημάτων, με κυριότερο τον πιστωτικό και κανονιστικό κίνδυνο. Είναι υπεύθυνο για τον κίνδυνο που αναλαμβάνει και επομένως για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαδικαστικών και ελεγκτικών ελλείψεων. Υποχρέωσή του η εφαρμογή των εσωτερικών κανόνων στην καθημερινή τους δραστηριότητα με στόχο την ελαχιστοποίηση του κινδύνου.

Η 2η γραμμή άμυνας εξασφαλίζεται από τη Διεύθυνση Πίστης, τη Διεύθυνση Καθυστερήσεων, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Και οι 4 υπηρεσίες λειτουργούν ανεξάρτητα τόσο από τις επιχειρηματικές μονάδες, όσο και η μία από την άλλη. Η Διεύθυνση Πίστης παραλαμβάνει όλες τις εισηγήσεις πιστοδοτήσεων των επιχειρησιακών μονάδων, τις αξιολογεί αμερόληπτα εφαρμόζοντας την αρχή του διπλού ελέγχου και, έχοντας το δικαίωμα της απόρριψης αυτών, τις υποβάλλει στο αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο της Τράπεζας προς τελική έγκριση. Η Διεύθυνση καθυστερήσεων αξιολογεί τις περιπτώσεις των πελατών που δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις συμβατικές τους υποχρεώσεις και προσπαθεί με κάθε τρόπο και μέσο να περιορίσει τις τελικές ζημιές από το δανειακό χαρτοφυλάκιο. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει ρόλο να εντοπίζει, να παρακολουθεί, να ποσοτικοποιεί και να ελέγχει τους κινδύνους όλων των κατηγοριών, πιστωτικών, λειτουργικών, κινδύνων κεφαλαίου, ρευστότητας κλπ. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμβάλλει στη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Τράπεζας γενικότερα με την ισχύουσα νομοθεσία και τους κανονισμούς.

Η 3η γραμμή άμυνας εξασφαλίζεται από τις λειτουργίες και τις υποχρεώσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, παρέχοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των αρμόδιων επιτροπών της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητη και αμερόληπτη ενημέρωση των ελέγχων του.

Στα πλαίσια παρακολούθησης και ελαχιστοποίησης του πιστωτικού κινδύνου στην Τράπεζα λειτουργούν 2 ανεξάρτητες Διευθύνσεις, η Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων και η Διεύθυνση Καθυστερήσεων. Στόχος της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων είναι η δημιουργία νέων υγειών πιστοδοτικών σχέσεων, η διατήρησή τους σε ενήμερη κατάσταση, η διαχείριση και η καθημερινή παρακολούθηση του συνόλου του χαρτοφυλακίου μέσω της κεντροποιημένης διαδικασίας εγκρίσεων, η αύξηση της αποδοτικότητάς του χαρτοφυλακίου και η ανάπτυξη παράλληλων εργασιών των επιχειρήσεων και των φορέων τους. Αντίστοιχα στόχος της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων είναι η βοήθεια των πελατών που παρουσιάζουν αδυναμία πληρωμής και εξυπηρέτησης των υποχρεώσεών τους προς την Τράπεζα, η βελτίωση της συνολικής αποδοτικότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου διατηρώντας το δείκτη καθυστερήσεων σε όσο το δυνατόν χαμηλότερα επίπεδα, η ελαχιστοποίηση των ζημιών και η διευκόλυνση της επαναδιαπραγμάτευσης με τους πιστούχους που δεν δύνανται να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα. Η λειτουργία των Διευθύνσεων στηρίζεται στο έμπειρο προσωπικό τους, καθώς επίσης υποστηρίζεται από αναλύσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Διεύθυνση Καθυστερήσεων διαχωρίζεται σε δύο (2) τμήματα. Το τμήμα Προσωρινών καθυστερήσεων το οποίο διαχειρίζεται όλα τα δάνεια με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, συντονίζει την προσπάθεια είσπραξης για όλα τα δάνεια τα οποία εμφανίζουν καθυστέρηση από την πρώτη ημέρα αυτής, ενώ παράλληλα ασχολείται με τις Ρυθμίσεις και Αναδιαρθρώσεις των προβληματικών δανείων. Στο τμήμα Οριστικών καθυστερήσεων εντάσσονται όλες οι προβληματικές απαιτήσεις για τις οποίες δεν διαφαίνεται δυνατότητα ομαλής εξέλιξης και κρίνεται απαραίτητη η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων με ένδικα μέσα. Συμπεριλαμβάνονται επίσης και οι απαιτήσεις για τις οποίες, αν και δεν έχει ακόμα σημειωθεί καθυστέρηση ή καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, υπάρχουν στοιχεία αυξημένου κινδύνου, τα οποία προσδιορίζονται από τη διαδικασία αναγγελίας υψηλού κινδύνου, τα οποία καθιστούν αναγκαία την άμεση επιδίωξη είσπραξης με αναγκαστικά μέσα. Πρόκειται δηλαδή για απαιτήσεις, για τις οποίες θεωρείται βέβαιη η μη ομαλή εξέλιξή τους και των οποίων η είσπραξη δεν προβλέπεται να πραγματοποιηθεί από λειτουργικές πηγές, αλλά από ρευστοποίηση καλυμμάτων και εξασφαλίσεων και από αναγκαστική εκποίηση κινητής και ακίνητης περιουσίας.

Λειτουργεί επιπλέον ανεξάρτητη Νομική Υπηρεσία η οποία στελεχώνεται από δύο νομικούς συμβούλους πλήρους απασχόλησης, με έργο τη διεκπεραίωση όλων των νομικών υποθέσεων της Τράπεζας και τη συνδρομή της στις υποθέσεις της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων.

Το ύψος της έκθεσης του πιστωτικού κινδύνου προσμετράται και παρακολουθείται με βάση την ονομαστική αξία, αλλά στις περιπτώσεις υπολογισμού των προβλέψεων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων οι εγγυητικές επιστολές υπολογίζονται με βάση το εποπτικό CCF (credit conversion factor). Παράλληλα παρακολουθούνται και ελέγχονται τα καθορισμένα από τη Διοίκηση όρια προειδοποίησης και όρια μέγιστου αποδεκτού κινδύνου σύμφωνα με το πλαίσιο της Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας, όπως αυτά έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, για τη συγκέντρωση στους κλάδους οικονομίας, το είδος των ανοιγμάτων (Επιχειρηματικά, Προσωπικά, Καταναλωτικά, Στεγαστικά), τη συγκέντρωση στις βαθμίδες πιστοληπτικής αξιολόγησης, τους δείκτες ρευστότητας, το δείκτη

χορηγήσεις προς καταθέσεις, το δείκτη επιτοκιακού περιθωρίου (χορηγήσεων – καταθέσεων), το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, το δείκτη κάλυψης προβλέψεων, περιβαλλοντικούς και κλιματικούς δείκτες κλπ.

Επιπλέον, έχουν ορισθεί συνολικά τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια με διαφορετικά πιστοδοτικά όρια το καθένα, καθώς και ένα ανεξάρτητο κλιμάκιο εξέτασης αιτημάτων ρύθμισης και ένα ανεξάρτητο κλιμάκιο αξιολόγησης των αιτημάτων ρύθμισης μέσω εξωδικαστικού μηχανισμού του Ν. 4738/2020 που αφορούν τη Διεύθυνση Καθυστερήσεων. Τα όρια των εγκρίσεών τους εξαρτώνται κυρίως από το ύψος του ανοίγματος σε συνάρτηση με το ποσοστό και το είδος των εξασφαλίσεων, τη διάρκεια των δανείων, την πιστοληπτική διαβάθμιση για τις επιχειρήσεις, το είδος των βιβλίων , την τιμολόγηση συναρτήση της τιμολογιακής πολιτικής της Τράπεζας, κ.α. Παρά τις ευχέρειες των ενδιάμεσων κλιμακίων, όλες οι εγκρίσεις γνωστοποιούνται στο τέταρτο κλιμάκιο του Διοικητικού Συμβουλίου προκειμένου να λάβει γνώση και να υπάρχει έλεγχος κάθε χρηματοδότησης.

Αξιολόγηση Χαρτοφυλακίου

Στην πολιτική πιστοδοτήσεων της Τράπεζας έχει ορισθεί κάθε πελάτης, επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, να αξιολογείται ως προς την πιστοληπτική του ικανότητα. Η Διεύθυνση Πίστης εποπτεύει την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλόμενων μερών (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) η οποία γίνεται μέσω των Credit officers των Καταστημάτων, όπου εκτιμάται το ενδεχόμενο και η πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών τους υποχρεώσεων, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα Rating της εταιρείας ICAP CRIF A.E. Βάσει πολιτικής η πιστοληπτική διαβάθμιση του κάθε πιστούχου (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και ανανεώνεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αλλά και νωρίτερα εφόσον οι περιστάσεις το απαιτούν.

Οι βαθμίδες του υποδείγματος rating της ICAP CRIF A.E. διαχωρίζονται σε 10 και ενσωματώνονται σε 5 επίπεδα κινδύνου όπως φαίνεται παρακάτω. Υπάρχει επίσης μία βαθμίδα που χαρακτηρίζεται ως NC στην οποία συγκαταλέγονται οι νεοφυείς επιχειρήσεις που έχουν αξιολογηθεί ποιοτικά, αλλά δεν έχουν ακόμα οικονομικά στοιχεία. Τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται είναι 2, ένα για τις επιχειρήσεις με απλογραφικά βιβλία και ένα για τις επιχειρήσεις με διπλογραφικά βιβλία.

Επίπεδα πιστωτικού κινδύνου βάσει αξιολόγησης ICAP CRIF A.E.:

- Πολύ Χαμηλός Κίνδυνος
- Χαμηλός Κίνδυνος
- Μέσος Κίνδυνος
- Μέσος – Υψηλός Κίνδυνος
- Υψηλός Κίνδυνος

Κατηγοριοποίηση ανοιγμάτων

Στα πλαίσια υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται σε κατηγορίες με βάση τον Κανονισμό ΕΕ 575/2013 και αφορούν:

- Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες
- Αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές
- Οντότητες Δημοσίου Τομέα
- Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης
- Διεθνείς οργανισμούς
- Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα
- Επιχειρήσεις
- Λιανική Τραπεζική
- Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία
- Σε αθέτηση
- Στοιχεία που υπάγονται εποπτικά σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου
- Ομόλογα που καλύπτονται με εξασφαλίσεις
- Απαιτήσεις βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα έναντι τραπεζών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων

- Μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Κινητών Αξιών (ΟΣΕΚΑ)
- Μετοχές, συμμετοχές
- Λοιπά στοιχεία

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με το Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει, με τη χρήση του εξειδικευμένου λογισμικού προγράμματος RiskAvert της εταιρείας Profile S.A. Τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται στις ανωτέρω κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει.

Τεχνικές μείωσης του Πιστωτικού Κινδύνου

Σύμφωνα με τον Κανονισμό που αφορά την Τυποποιημένη Προσέγγιση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό Κίνδυνο η «Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου» είναι η μέθοδος που χρησιμοποιείται από το πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να μειωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με ένα ή περισσότερα ανοίγματα που εξακολουθεί να διατηρεί.

Στα πλαίσια αυτής της μεθόδου διακρίνονται οι παρακάτω δυο κατηγορίες:

- «Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από το δικαίωμα του πιστωτικού ιδρύματος, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου ή επέλευσης άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων που έχουν σχέση με τον αντισυμβαλλόμενο, να προβεί στη ρευστοποίηση ή να επιτύχει τη μεταβίβαση ή την κατάσχεση ή την παρακράτηση περιουσιακών στοιχείων ή ποσών (εξασφαλίσεων) ή στη μείωση του ποσού του ανοίγματος ή στην αντικατάστασή του με το ποσό της διαφοράς μεταξύ του ύψους του χρηματοδοτικού ανοίγματος και του ύψους μιας υποχρέωσης του πιστωτικού ιδρύματος.
- «Μη Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από τη δέσμευση που αναλαμβάνει τρίτος να καταβάλει ένα ποσό σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πρωτοφειλέτη ή την επέλευση άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων.

Στη πιστοδοτική λειτουργία όπως εφαρμόζεται με βάση τη σχετική καταγεγραμμένη πολιτική, γίνονται δεκτές οι παρακάτω μορφές εξασφαλίσεων:

- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας
- Μετρητά ή καταθέσεις
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου
- Εγγυήσεις Ευρωπαϊκών Φορέων
- Εκχώρηση γεγενημένων απαιτήσεων Δημοσίου
- Προσημειώσεις υποθήκης σε οικόπεδα, ακίνητα και μηχανήματα
- Ενεχυρίαση τίτλων ΠΑΕΓΑΕ
- Εγγυήσεις ΕΑΤ (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα)
- Εγγυητικές επιστολές Τραπεζών
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου
- Ενέχυρα επί απαιτήσεων πελατών (ΕΟΠΥΥ, ΔΑΠΕΕΠ, κλπ)

Κατηγοριοποίηση βάσει ΔΠΧΑ 9

Κατ' εφαρμογή του πλαισίου ΔΠΧΑ 9 η Τράπεζα κατατάσσει το δανειακό της χαρτοφυλάκιο σε Στάδια (1,2,3).

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 1 κάθε πιστωτικό άνοιγμα το οποίο πληροί όλα τα κάτωθι κριτήρια:

- Δεν παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant increase in credit risk- SICR) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του
- Η καθυστέρηση δεν ξεπερνά τις 30 ημέρες

- Δεν ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - Unlikely To Pay)
- Είναι χαρακτηρισμένο ως Performing (PE) βάσει ορισμού EBA (European Banking Authority)

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 2 κάθε πιστωτικό άνοιγμα στο οποίο παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR- Significant Increase in Credit Risk) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης. Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο θεωρείται ότι:

- Βρίσκεται σε καθυστέρηση από 31 ως 90 ημέρες ή
- Είναι χαρακτηρισμένο ως Performing Forborne (FPE) βάσει ορισμού EBA ή
- Έχει επιδεινωθεί η πιστοληπτική διαβάθμιση του πιστούχου

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 3 κάθε πιστωτικό άνοιγμα το οποίο πληροί τουλάχιστον ένα από τα κάτωθι κριτήρια:

- Βρίσκεται σε αθέτηση (default)
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών
- Ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - Unlikely To Pay)
- Είναι χαρακτηρισμένο ως Non-Performing (NPE) ή Non-Performing Forborne (FNPE) βάσει ορισμού EBA
- Είναι απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)

Επιπρόσθετα από 1/1/2021 υιοθετήθηκε η ΠΕΕ 181/2/28.01.2021 και οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07).

Υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Το ΔΠΧΑ 9 καθορίζει μια 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 στα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Η αναγνώριση, η κατάταξη και η επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων γίνεται σε τρεις κατηγορίες: α) στο αποσβεσμένο κόστος, β) στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και γ) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η κατάταξη αυτή γίνεται με βάση α) το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας και β) με βάση τα χαρακτηριστικά του μέσου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, και

(β) βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται και αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις και επιπλέον δεν προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

(α) το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου στόχος του οποίου είναι τόσο η είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και

(β) βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI).

Η Τράπεζα ταξινομεί και επιμετρά όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν ταξινομούνται σε αποσβέσιμο κόστος ή στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατατάσσονται στο αποσβεσμένο κόστος, εκτός από αυτές που η οικονομική οντότητα τις επιμετρά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα διενήργησε την ανάλυση του χαρτοφυλακίου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με σκοπό την αξιολόγηση τους ως προς:

A. Εάν οι ταμειακές ροές από κάθε χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων στις προκαθορισμένες ημερομηνίες σύμφωνα με τους όρους των συμβάσεων (solely payments of principle and interest – SPPI)
B. Εάν ο σκοπός του επιχειρηματικού μοντέλου για κάθε χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού επιτυγχάνεται μέσω της διακράτησής τους για την αποκλειστική είσπραξη των συμβατικών ροών τους, είτε για την πώλησή τους, είτε και για τα δύο.

Με βάση την ανάλυση που διενεργήθηκε η Τράπεζα εφαρμόζει την παρακάτω ταξινόμηση και επιμέτρηση του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στα πλαίσια του ΔΠΧΑ 9 ως ακολούθως:

Χαρτοφυλάκιο	**Ταξινόμηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9**	**Επιμέτρηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9**
Μετρητά και καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	Αποσβέσιμο κόστος
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	Αποσβέσιμο κόστος
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο – Εταιρικά Ομόλογα	Διακράτηση με σκοπό την πώληση	Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο - Μετοχές	Οι ταμειακές ροές δεν πληρούν κριτήρια επιχειρηματικού μοντέλου (SPPI)/Διακράτηση με σκοπό την πώληση	Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	Αποσβέσιμο κόστος

Η Τράπεζα μετά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού της μοντέλου και των χρηματοοικονομικών της μέσων, κατατάσσει τα στοιχεία της ως εξής:

(α) οι μετοχές εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιριών, που είναι στο εμπορικό της χαρτοφυλάκιο, κατατάσσονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων,

(β) οι συμμετοχές της με σκοπό την είσπραξη ταμειακών ροών, κατατάσσονται στο ΔΠΧΑ 9 ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων και

(γ) όλα τα υπόλοιπα στοιχεία κατατάσσονται στο αποσβεσμένο κόστος.

Κατ' εφαρμογή του πλαισίου ΔΠΧΑ 9 η Τράπεζα υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με τρόπο που αντανακλά,

- ένα σταθμισμένο με πιθανότητες ποσό το οποίο καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων
- τη διαχρονική αξία του χρήματος
- λογικές και βάσιμες πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθοντικά γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις μελλοντικών οικονομικών συνθηκών
- χρησιμοποιώντας κατάλληλα μοντέλα υπολογισμού που ενσωματώνουν όλα τα ανωτέρω στοιχεία. Για την εφαρμογή των μοντέλων ορίζονται συγκεκριμένες μεταβλητές και μακροοικονομικά σενάρια που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών γίνεται είτε σε συλλογική, είτε σε ατομική βάση.

Η Τράπεζα επιμετρά την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε ατομική βάση στα πιστωτικά ανοίγματα όπου η συνολική οφειλή ενός πιστούχου ξεπερνά για τα εντός ισολογισμού στοιχεία τις τριακόσιες πενήντα χιλ. ευρώ (>350.000 €) και τα οποία κατατάσσονται στο στάδιο 3, ενώ σε ειδικές περιπτώσεις και μετά από πλήρη αιτιολόγηση για ανοίγματα που κατατάσσονται σε στάδιο 2. Επίσης ατομική αξιολόγηση εφαρμόζεται σε περιπτώσεις σημαντικών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας, ανεξαρτήτως σταδίου. Όλα τα υπόλοιπα αξιολογούνται σε συλλογική βάση.

Για την ατομική αξιολόγηση των πιστούχων λαμβάνονται υπόψη τόσο οι σταθερές χρηματοροές των ενεργών επιχειρήσεων ή τα Business Plan αυτών, όσο και οι εξασφαλίσεις και τα καλύμματά τους με συγκεκριμένα haircut και έτη ρευστοποίησης, αναγνωρίζοντας ή όχι πιστωτική ζημιά εφόσον η λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου είναι υψηλότερη από την εκτίμηση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές περιλαμβάνουν τυχόν ροές από τις δραστηριότητες των δανειοληπτών και λοιπές αναμενόμενες ροές, καθώς και εισπράξεις από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων-καλυμμάτων λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική αξία τους. Επιπρόσθετα, στις ταμειακές ροές λαμβάνονται υπόψη τυχόν αναμενόμενες ταμειακές εκροές που προκύπτουν από υφιστάμενες εκτός ισολογισμού δεσμεύσεις.

Η επίδραση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και οι ζημιές απομείωσης μειώνουν τη λογιστική αξία στο ανακτήσιμο ποσό του δανείου και κατ' επέκταση της συνολικής οφειλής του πελάτη. Στις περιπτώσεις όπου οι αναμενόμενες ταμειακές ροές αφορούν την εκποίηση του ενυπόθηκου ακινήτου, το αναμενόμενο ποσό είσπραξης κατά την εκποίηση υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη την προβλεπόμενη τιμή διάθεσης του ακινήτου μείον οποιοδήποτε κόστος πώλησης, φόρους ή άλλα έξοδα και έξοδα συντήρησης που θα έχει η Τράπεζα σε σχέση με την ανάκτηση και τη διάθεση του ακινήτου. Για κάθε "άνοιγμα" ή άλλη απαίτηση που αξιολογείται σε ατομική βάση η Τράπεζα καθορίζει την αναμενόμενη χρονική στιγμή πώλησης του ακινήτου βάσει εύλογων παραδοχών και λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς. Για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών από την εκποίηση ακινήτου, η Τράπεζα χρησιμοποιεί συντηρητικές παραδοχές και λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13 σχετικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας.

Όσον αφορά την αξιολόγηση της απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου σε συλλογικό επίπεδο εφαρμόζεται σε πιστούχους με δάνεια και εγγυητικές επιστολές που δεν έχουν αξιολογηθεί ατομικά. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην εκτίμηση παραμέτρων κινδύνου (PD, LGD, EAD) μέσα από εσωτερικά μοντέλα της Τράπεζας που στηρίζονται σε στατιστικά και ιστορικά στοιχεία. Η συνολική αναμενόμενη πιστωτική ζημία (ECL) αποτελείται από το σταθμισμένο μέσο όρο των επιμέρους ECL για κάθε μακροοικονομικό σενάριο που λαμβάνει υπ' όψη η Τράπεζα. Η στάθμιση γίνεται με βάση την πιθανότητα πραγματοποίησης του κάθε σεναρίου όπως ορίζονται από την Τράπεζα. Στο Στάδιο 1 οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών. Στο Στάδιο 2 οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του πιστωτικού ανοίγματος. Στο Στάδιο 3 ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού ανοίγματος.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο κατηγοριοποιείται στις εξής κατηγορίες:

- Επιχειρηματικά δάνεια
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις (financial leasing)
- Καταναλωτικά δάνεια
- Προσωπικά δάνεια
- Στεγαστικά δάνεια
- Πιστωτικές Κάρτες

Πιστωτικός κίνδυνος δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ο πιστωτικός κίνδυνος που αφορά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, σύμφωνα με τις απαιτήσεις πληροφόρησης του ΔΠΧΑ 7.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο ΔΠΧΑ 9

31/12/2024

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		**Σύνολα**		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		**Δάνεια και απαιτήσεις πελατών**		**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών**
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	**Δάνεια και απαιτήσεις πελατών**	**Απομειώσεις**	
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	9.899.443	(12.128)	59.691	(2.273)	2.239.177	(873.273)	**12.198.311**	**(887.674)**	11.310.637
Καταναλωτικά	1.454.139	(7.708)	103.051	(20.006)	3.561.167	(1.645.576)	**5.118.357**	**(1.673.290)**	3.445.067
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	176.702.199	(857.304)	16.660.944	(234.219)	108.051.912	(60.634.413)	**301.415.055**	**(61.725.936)**	239.689.119
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	209.212	(3.675)	-	-	-	-	**209.212**	**(3.675)**	205.537
Σύνολο	**188.264.993**	**(880.815)**	**16.823.686**	**(256.498)**	**113.852.256**	**(63.153.262)**	**318.940.935**	**(64.290.575)**	**254.650.360**

31/12/2023

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		**Σύνολα**		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		**Δάνεια και απαιτήσεις πελατών**		**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών**
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	**Δάνεια και απαιτήσεις πελατών**	**Απομειώσεις**	
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	8.216.479	(15.315)	191.117	(16.104)	2.395.331	(745.033)	**10.802.927**	**(776.452)**	10.026.475
Καταναλωτικά	1.510.539	(11.872)	157.692	(8.600)	3.835.618	(1.633.968)	**5.503.849**	**(1.654.440)**	3.849.409
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	176.018.764	(712.719)	8.212.795	(469.274)	126.922.168	(73.116.656)	**311.153.727**	**(74.298.649)**	236.855.078
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	248.800	(3.987)	-	-	-	-	**248.800**	**(3.987)**	244.813
Σύνολο	**185.994.582**	**(743.893)**	**8.561.604**	**(493.978)**	**133.153.117**	**(75.495.657)**	**327.709.303**	**(76.733.528)**	**250.975.775**

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9)

31/12/2024

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		**Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση**	Αξία εξασφαλίσεων[1]
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	9.959.135	2.239.176	2.485.677	9.712.634	12.198.311	(72.316)	(815.358)	**11.310.637**	10.440.224
Καταναλωτικά	1.557.190	3.561.167	-	5.118.357	5.118.357	-	(1.673.290)	**3.445.067**	3.073.463
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	193.363.142	108.051.913	65.420.119	235.994.936	301.415.055	(39.673.877)	(22.052.059)	**239.689.119**	169.843.871
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	209.212	-	-	209.212	209.212	-	(3.675)	**205.537**	-
Σύνολο	**205.088.679**	**113.852.256**	**67.905.796**	**251.035.139**	**318.940.935**	**(39.746.193)**	**(24.544.382)**	**254.650.360**	**183.357.558**

31/12/2023

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		**Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση**	Αξία εξασφαλίσεων[1]
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	8.407.596	2.395.331	338.924	10.464.003	10.802.927	(195.092)	(581.360)	**10.026.475**	9.382.250
Καταναλωτικά	1.668.232	3.835.617	-	5.503.849	5.503.849	-	(1.654.440)	**3.849.409**	3.094.552
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	184.231.558	126.922.169	76.927.199	234.226.528	311.153.727	(53.051.182)	(21.247.467)	**236.855.078**	209.170.460
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	248.800	-	-	248.800	248.800	-	(3.987)	**244.813**	-
Σύνολο	**194.556.186**	**133.153.117**	**77.266.123**	**250.443.180**	**327.709.303**	**(53.246.274)**	**(23.487.254)**	**250.975.775**	**221.647.262**

(1) *Η αξία εξασφαλίσεων που αναφέρεται στους παραπάνω πίνακες έχει περιοριστεί έως το ύψος της καλυπτόμενης χορήγησης ανά περίπτωση.*

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο ΔΠΧΑ 9

31/12/2024

	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	9.110.345	-	-	9.110.345	1.174.809	7.294	-	1.182.103
Από 1 έως 30 ημέρες	789.098	-	-	789.098	279.330	42.074	-	321.404
Από 31 έως 60 ημέρες	-	54.111	-	54.111	-	28.340	-	28.340
Από 61 έως 90 ημέρες	-	5.580	-	5.580	-	25.343	-	25.343
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	243.803	243.803	-	-	143.685	143.685
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	148.683	148.683	-	-	157.888	157.888
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	277.746	277.746	-	-	150.083	150.083
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	-	-	-	-	145.901	145.901
Άνω των 720 ημερών	-	-	378.025	378.025	-	-	476.319	476.319
Καταγγελμένα	-	-	1.190.920	1.190.920	-	-	2.487.291	2.487.291
Σύνολο	**9.899.443**	**59.691**	**2.239.177**	**12.198.311**	**1.454.139**	**103.051**	**3.561.167**	**5.118.357**
Απομειώσεις	(12.128)	(2.273)	(873.273)	(887.674)	(7.708)	(20.006)	(1.645.576)	(1.673.290)
Καθαρή αξία	**9.887.315**	**57.418**	**1.365.904**	**11.310.637**	**1.446.431**	**83.045**	**1.915.591**	**3.445.067**
Εξασφαλίσεις[1]	8.800.090	41.011	1.599.123	10.440.224	881.639	29.453	2.162.371	3.073.463

31/12/2024

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				**Σύνολο δανείων και απαιτήσεων**			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Ενήμερα	171.045.323	4.621.614	-	175.666.937	181.330.477	4.628.908	-	185.959.385
Από 1 έως 30 ημέρες	5.866.088	609.907	-	6.475.995	6.934.516	651.981	-	7.586.497
Από 31 έως 60 ημέρες	-	10.064.942	-	10.064.942	-	10.147.393	-	10.147.393
Από 61 έως 90 ημέρες	-	1.364.481	-	1.364.481	-	1.395.404	-	1.395.404
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	11.306.873	11.306.873	-	-	11.694.361	11.694.361
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	1.950.105	1.950.105	-	-	2.256.676	2.256.676
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	4.038.560	4.038.560	-	-	4.466.389	4.466.389
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	2.846.657	2.846.657	-	-	2.992.558	2.992.558
Άνω των 720 ημερών	-	-	14.567.298	14.567.298	-	-	15.421.642	15.421.642
Καταγγελμένα	-	-	73.342.419	73.342.419	-	-	77.020.630	77.020.630
Σύνολο	**176.911.411**	**16.660.944**	**108.051.912**	**301.624.267**	**188.264.993**	**16.823.686**	**113.852.256**	**318.940.935**
Απομειώσεις	(860.979)	(234.219)	(60.634.413)	(61.729.611)	(880.815)	(256.498)	(63.153.262)	(64.290.575)
Καθαρή αξία	**176.050.432**	**16.426.725**	**47.417.499**	**239.894.656**	**187.384.178**	**16.567.188**	**50.698.994**	**254.650.360**
Εξασφαλίσεις[1]	107.358.328	13.956.484	48.576.713	169.891.525	117.040.057	14.026.948	52.338.207	183.405.212

31/12/2023

	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	7.282.461	-	-	7.282.461	1.375.529	36.148	-	1.411.677
Από 1 έως 30 ημέρες	934.018	-	-	934.018	135.010	-	-	135.010
Από 31 έως 60 ημέρες	-	187.033	-	187.033	-	73.844	-	73.844
Από 61 έως 90 ημέρες	-	4.084	-	4.084	-	47.700	-	47.700
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	430.319	430.319	-	-	247.910	247.910
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	109.466	109.466	-	-	223.108	223.108
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	137.496	137.496	-	-	184.965	184.965
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	-	-	-	-	27.133	27.133
Άνω των 720 ημερών	-	-	348.454	348.454	-	-	463.063	463.063
Καταγγελμένα	-	-	1.369.596	1.369.596	-	-	2.689.439	2.689.439
Σύνολο	**8.216.479**	**191.117**	**2.395.331**	**10.802.927**	**1.510.539**	**157.692**	**3.835.618**	**5.503.849**
Απομειώσεις	(15.315)	(16.104)	(745.033)	(776.452)	(11.872)	(8.600)	(1.633.968)	(1.654.440)
Καθαρή αξία	**8.201.164**	**175.013**	**1.650.298**	**10.026.475**	**1.498.667**	**149.092**	**2.201.650**	**3.849.409**
Εξασφαλίσεις[1]	7.618.285	131.475	1.632.490	9.382.250	867.345	99.068	2.128.139	3.094.552

31/12/2023

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	169.945.674	5.671.143	-	175.616.817	178.603.664	5.707.291	-	184.310.955
Από 1 έως 30 ημέρες	6.321.890	350.407	-	6.672.297	7.390.918	350.407	-	7.741.325
Από 31 έως 60 ημέρες	-	1.452.276	-	1.452.276	-	1.713.153	-	1.713.153
Από 61 έως 90 ημέρες	-	738.969	-	738.969	-	790.753	-	790.753
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	11.408.495	11.408.495	-	-	12.086.724	12.086.724
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	2.824.715	2.824.715	-	-	3.157.289	3.157.289
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	4.051.325	4.051.325	-	-	4.373.786	4.373.786
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	7.379.121	7.379.121	-	-	7.406.254	7.406.254
Άνω των 720 ημερών	-	-	11.373.052	11.373.052	-	-	12.184.569	12.184.569
Καταγγελμένα	-	-	89.885.460	89.885.460	-	-	93.944.495	93.944.495
Σύνολο	**176.267.564**	**8.212.795**	**126.922.168**	**311.402.527**	**185.994.582**	**8.561.604**	**133.153.117**	**327.709.303**
Απομειώσεις	(716.706)	(469.274)	(73.116.656)	(74.302.636)	(743.893)	(493.978)	(75.495.657)	(76.733.528)
Καθαρή αξία	**175.550.858**	**7.743.521**	**53.805.512**	**237.099.891**	**185.250.689**	**8.067.626**	**57.657.460**	**250.975.775**
Εξασφαλίσεις[1]	146.512.988	7.148.515	55.508.956	209.170.459	154.998.618	7.379.058	59.269.585	221.647.261

(1) *Η αξία των εξασφαλίσεων που αναφέρεται στους παραπάνω πίνακες έχει περιοριστεί έως το ύψος της καλυπτόμενης χορήγησης ανά περίπτωση.*

Κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων στα στάδια του ΔΠΧΑ 9

	1/1/2024	Μεταφορά από άλλα στάδια	Μεταφορά σε Στάδιο 1	Μεταφορά σε Στάδιο 2	Μεταφορά σε Στάδιο 3	Αποπληρωμές & Λοιπές Κινήσεις	Νέες Χορηγήσεις	Διαγραφές	31/12/2024
Συνολικό χαρτοφυλάκιο									
Στάδιο 1	185.994.581	3.319.800		(11.892.958)	(1.202.352)	(34.295.815)	46.319.760	-	188.243.016
Στάδιο 2	8.561.604	12.308.155	(2.710.277)		(1.418.204)	(768.149)	850.556	-	16.823.685
Στάδιο 3	133.153.117	2.620.556	(609.524)	(415.198)		(2.712.846)	72.759	(18.256.607)	113.852.257
Σύνολο	**327.709.302**	**18.248.511**	**(3.319.801)**	**(12.308.156)**	**(2.620.556)**	**(37.776.810)**	**47.243.075**	**(18.256.607)**	**318.918.958**
Στεγαστικά δάνεια									
Στάδιο 1	8.216.479	137.234	-	(45.048)	(12.165)	(993.297)	2.596.240	-	9.899.443
Στάδιο 2	191.117	45.048	(137.234)	-	(6.372)	(32.868)	-	-	59.691
Στάδιο 3	2.395.331	18.536	-	-	-	(7.788)	-	(166.902)	2.239.177
Σύνολο	**10.802.927**	**200.818**	**(137.234)**	**(45.048)**	**(18.537)**	**(1.033.953)**	**2.596.240**	**(166.902)**	**12.198.311**
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.510.539	106.238	-	(39.829)	(37.835)	(432.993)	348.019	-	1.454.139
Στάδιο 2	157.692	97.547	(88.461)	-	(41.176)	(22.552)	-	-	103.050
Στάδιο 3	3.835.618	79.012	(17.778)	(57.718)	-	(76.787)	-	(201.180)	3.561.167
Σύνολο	**5.503.849**	**282.797**	**(106.239)**	**(97.547)**	**(79.011)**	**(532.332)**	**348.019**	**(201.180)**	**5.118.356**
Επιχειρηματικά δάνεια									
Στάδιο 1	176.267.563	3.076.328	-	(11.808.081)	(1.152.352)	(32.869.525)	43.375.501	-	176.889.434
Στάδιο 2	8.212.795	12.165.560	(2.484.582)	-	(1.370.656)	(712.729)	850.556	-	16.660.944
Στάδιο 3	126.922.168	2.523.008	(591.746)	(357.480)	-	(2.628.271)	72.759	(17.888.525)	108.051.913
Σύνολο	**311.402.526**	**17.764.896**	**(3.076.328)**	**(12.165.561)**	**(2.523.008)**	**(36.210.525)**	**44.298.816**	**(17.888.525)**	**301.602.291**

	1/1/2023	Μεταφορά από άλλα στάδια	Μεταφορά σε Στάδιο 1	Μεταφορά σε Στάδιο 2	Μεταφορά σε Στάδιο 3	Αποπληρωμές & Λοιπές Κινήσεις	Νέες Χορηγήσεις	Διαγραφές	31/12/2023
Συνολικό χαρτοφυλάκιο									
Στάδιο 1	164.386.671	6.897.332		(3.513.231)	(885.017)	(19.597.626)	38.706.452	-	185.994.582
Στάδιο 2	14.017.735	6.321.560	(6.218.371)		(946.900)	(4.733.458)	121.038	-	8.561.604
Στάδιο 3	139.314.829	1.831.917	(678.961)	(2.808.329)		(1.361.258)	19.583	(3.164.665)	133.153.116
Σύνολο	**317.719.235**	**15.050.809**	**(6.897.332)**	**(6.321.560)**	**(1.831.917)**	**(25.692.342)**	**38.847.074**	**(3.164.665)**	**327.709.302**
Στεγαστικά δάνεια									
Στάδιο 1	6.544.401	65.296	-	(153.650)	(18.459)	(729.154)	2.508.046	-	8.216.479
Στάδιο 2	157.614	153.650	(20.626)	-	(95.180)	(45.888)	41.546	-	191.117
Στάδιο 3	2.359.473	113.639	(44.670)	-	-	12.648	-	(45.759)	2.395.331
Σύνολο	**9.061.488**	**332.585**	**(65.296)**	**(153.650)**	**(113.639)**	**(762.394)**	**2.549.592**	**(45.759)**	**10.802.927**
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.608.658	42.358	-	(69.754)	(89.285)	(574.403)	592.965	-	1.510.539
Στάδιο 2	75.960	141.385	(10.362)	-	(37.536)	(12.287)	533	-	157.692
Στάδιο 3	4.066.430	126.821	(31.995)	(71.631)	-	20.755	4.301	(279.062)	3.835.618
Σύνολο	**5.751.048**	**310.563**	**(42.358)**	**(141.385)**	**(126.821)**	**(565.935)**	**597.799**	**(279.062)**	**5.503.850**
Επιχειρηματικά δάνεια									
Στάδιο 1	156.233.612	6.789.678	-	(3.289.827)	(777.273)	(18.294.069)	35.605.441	-	176.267.563
Στάδιο 2	13.784.161	6.026.525	(6.187.383)	-	(814.184)	(4.675.283)	78.960	-	8.212.795
Στάδιο 3	132.888.926	1.591.457	(602.296)	(2.736.698)	-	(1.394.660)	15.282	(2.839.844)	126.922.168
Σύνολο	**302.906.699**	**14.407.660**	**(6.789.678)**	**(6.026.525)**	**(1.591.457)**	**(24.364.012)**	**35.699.683**	**(2.839.844)**	**311.402.526**

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων[(1)]
31/12/2023					
Ιδιώτες	10.427.310	2.029.342	-	20.150	12.476.802
Επιχειρηματικά	114.941.922	13.535.488	17.227.236	63.465.814	209.170.460
Σύνολο	**125.369.232**	**15.564.830**	**17.227.236**	**63.485.964**	**221.647.262**
31/12/2022					
Ιδιώτες	9.248.164	1.552.328	-	33.973	10.834.465
Επιχειρηματικά	108.940.150	13.989.996	18.859.837	61.012.420	202.802.403
Σύνολο	**118.188.314**	**15.542.324**	**18.859.837**	**61.046.393**	**213.636.868**

(1) *Η αξία των εξασφαλίσεων που αναφέρεται στον παραπάνω πίνακα έχει περιοριστεί έως το ύψος της καλυπτόμενης χορήγησης ανά περίπτωση.*

Ανάλυση εσόδων από τόκους με βάση την ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

	Έσοδα από μη απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Έσοδα από απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Σύνολο εσόδων από τόκους
31/12/2024			
Ιδιώτες	343.871	298.970	642.841
Επιχειρηματικά	12.884.810	1.487.482	14.372.292
Δημόσιος τομέας	23.471	-	23.471
Σύνολο εσόδων από τόκους	**13.252.152**	**1.786.452**	**15.038.604**
31/12/2023			
Ιδιώτες	487.684	230.829	718.513
Επιχειρηματικά	11.180.911	2.193.927	13.374.838
Δημόσιος τομέας	24.427	-	24.427
Σύνολο εσόδων από τόκους	**11.693.022**	**2.424.756**	**14.117.778**

Ρυθμίσεις

Γενικοί όροι

Η Τράπεζα σε ορισμένα δάνεια (μετά από σχετική έγκριση του αρμόδιου κλιμακίου) προβαίνει σε τροποποίηση κάποιων αρχικών όρων των συμβάσεων των οφειλετών προσφέροντάς τους ευνοϊκότερους όρους και συγκεκριμένα όρους τους οποίους δεν θα προσέφερε για νέα δάνεια με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου. Στη μεταβολή αυτή προβαίνει για τους παρακάτω λόγους:

1. Αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Η μεταβολή αποσκοπεί στη διευκόλυνση του πιστούχου για την αποπληρωμή της οφειλής ή τουλάχιστον τμήμα αυτής, γι' αυτό και χαρακτηρίζονται ως «Ρυθμίσεις».
2. Για άλλους λόγους, χωρίς δηλαδή να υπάρχει διαφαινόμενη αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Η τροποποίηση γίνεται κατά κύριο λόγο εξαιτίας αλλαγών στις συνθήκες και τις πρακτικές της αγοράς (π.χ. ανταγωνισμός ή σε ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του πιστούχου) οπότε υπάρχει απλή μεταβολή των όρων της σύμβασης, και δεν θεωρείται ρύθμιση.

ΕΙΔΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

Αναχρηματοδότηση: Νέα πιστοδότηση προκειμένου να γίνει μερική ή ολική εξόφληση υφιστάμενων οφειλών. Η νέα πιστοδότηση γίνεται με όρους, τους οποίους ο πιστούχος μπορεί να τηρήσει.

Ρύθμιση ή τροποποίηση όρων και συνθηκών: Τροποποίηση όρων και συνθηκών κατά τρόπο ευνοϊκότερο για τον πιστούχο, καθώς και ευνοϊκότερο από αυτόν που εφαρμόζεται σε άλλους πιστούχους παρόμοιου προφίλ κινδύνου.

Ρύθμιση βάσει νόμου: Ένταξη σε κάποιο νόμο (ΚΥΑ, πτωχευτικό, κτλ.).

ΤΥΠΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

Οι τύποι ρυθμίσεων και διευθετήσεων διαχωρίζονται σύμφωνα με το χρόνο ισχύος τους. Συνοπτικά οι βασικές κατηγορίες καθώς και οι τύποι ρυθμίσεων αναλύονται παρακάτω:

Βραχυπρόθεσμες λύσεις ρυθμίσεων

Ορίζονται οι λύσεις εκείνες η διάρκεια των οποίων δεν ξεπερνά τα δύο έτη. Δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως πρώτο σκέλος ενός μακροπρόθεσμου πλάνου ρύθμισης ή εν μέσω υφιστάμενου πλάνου αποπληρωμής. Σε κάθε περίπτωση οι βραχυπρόθεσμες λύσεις, ακόμη και στην περίπτωση που χρησιμοποιούνται σε υφιστάμενα πλάνα αποπληρωμής, επαναξιολογούνται από την Τράπεζα ετησίως ώστε να είναι δυνατή η κάθε αναγκαία αναπροσαρμογή των όρων της συμβάσεως, σύμφωνα με το οικονομικό περιβάλλον ή τις ατομικές ανάγκες του κάθε πιστούχου.

Μακροπρόθεσμες λύσεις ρυθμίσεων

Ορίζονται οι λύσεις εκείνες η διάρκεια των οποίων ξεπερνά τα δύο έτη. Σε κάθε περίπτωση οι μακροπρόθεσμες λύσεις επαναξιολογούνται από την Τράπεζα ώστε να είναι δυνατή η κάθε αναγκαία αναπροσαρμογή των όρων της συμβάσεως, σύμφωνα με το οικονομικό περιβάλλον ή τις ατομικές ανάγκες του κάθε πιστούχου.

Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης

Ορίζονται οι λύσεις εκείνες οι οποίες αποσκοπούν στην οριστική τακτοποίηση της οφειλής.

Κατάταξη	Τύποι Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων	
1	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις (διάρκεια μέχρι 2 έτη)	Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών
2		Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών,
3		Μειωμένη Δόση: Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων
4		Καταβολή μόνο Τόκων
5		Μειωμένη Δόση: Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων
6		Περίοδο Χάριτος
7	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις (διάρκεια άνω των 2 ετών)	Μείωση Επιτοκίου
8		Παράταση Διάρκειας
9		Διαχωρισμός Οφειλής
10		Μερική Διαγραφή Οφειλής
11		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης
12		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο
Κατάταξη	**Τύποι Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων**	
13	Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης	Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες
14		Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου
15		Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση
16		Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου
17		Διακανονισμός Απαιτήσεων από Καταγγελμένες Συμβάσεις
18		Πώληση Οφειλής
19		Υπερθεματιστής σε Πλειστηριασμό
20		Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό
21		Διαχείριση μέσω Διαδικασίας Πτώχευσης
22		Ολική Διαγραφή Οφειλής

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

31/12/2024

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		**Σύνολα**		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση απομειωμένης πιστωτικής αξίας		**Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση**		**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση**
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	**Δάνεια και απαιτήσεις πελατών**	**Απομειώσεις**	
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	98.842	-	-	-	535.262	(173.144)	**634.104**	**(173.144)**	460.960
Καταναλωτικά	89.037	(2.420)	49.367	(15.039)	293.383	(45.561)	**431.787**	**(63.020)**	368.767
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.275.460	(30.927)	2.920.586	(120.646)	19.984.985	(8.107.866)	**25.181.031**	**(8.259.439)**	16.921.592
Σύνολο	**2.463.339**	**(33.347)**	**2.969.953**	**(135.685)**	**20.813.630**	**(8.326.571)**	**26.246.922**	**(8.495.603)**	**17.751.319**

31/12/2023

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		**Σύνολα**		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση απομειωμένης πιστωτικής αξίας		**Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση**		**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση**
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	**Δάνεια και απαιτήσεις πελατών**	**Απομειώσεις**	
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	-	-	-	-	661.392	(160.527)	**661.392**	**(160.527)**	500.865
Καταναλωτικά	-	-	36.148	(2.277)	359.276	(104.050)	**395.424**	**(106.327)**	289.097
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	2.928.099	(207.838)	20.956.746	(8.438.991)	**23.884.845**	**(8.646.829)**	15.238.016
Σύνολο	**-**	**-**	**2.964.247**	**(210.115)**	**21.977.414**	**(8.703.568)**	**24.941.661**	**(8.913.683)**	**16.027.978**

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων των ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

	31/12/2024				
	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων[(1)]
Ιδιώτες	781.286	-	-	-	781.286
Επιχειρηματικά	13.456.556	63.550	488.674	482.394	14.491.174
Σύνολο	**14.237.842**	**63.550**	**488.674**	**482.394**	**15.272.460**

	31/12/2022				
	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων[(1)]
Ιδιώτες	777.381	-	-	-	777.381
Επιχειρηματικά	13.931.135	109.058	31.575	3.979.867	18.051.635
Σύνολο	**14.708.516**	**109.058**	**31.575**	**3.979.867**	**18.829.016**

[(1)] *Η αξία των εξασφαλίσεων που αναφέρεται στον παραπάνω πίνακα έχει περιοριστεί έως το ύψος της καλυπτόμενης χορήγησης ανά περίπτωση.*

Η Τράπεζα παρείχε μέτρα στήριξης σε όλους τους επιλέξιμους δανειολήπτες λόγω του Covid-19 με τη μορφή μεταφοράς της ημερομηνίας πληρωμής υποχρεώσεων (δόσεων στα Στεγαστικά/Καταναλωτικά χαρτοφυλάκια και αποπληρωμής κεφαλαίου στα χαρτοφυλάκια Επιχειρηματικών δανείων), παράλληλα με την επέκταση της διάρκειας των δανείων.

4.2 Κίνδυνος Αγοράς

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της Τράπεζας είναι πολύ μικρής αξίας. Η Τράπεζα βάσει των προβλεπόμενων στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 δεν αναφέρει κίνδυνο αγοράς διότι το χαρτοφυλάκιό της είναι κάτω του 5% του ενεργητικού και τα στοιχεία αυτά εντάσσονται στην αναφορά του πιστωτικού κινδύνου.

4.3 Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος (υφιστάμενος ή μελλοντικός) για τα κέρδη και την οικονομική αξία της Τράπεζας, ο οποίος προκύπτει από δυσμενείς διακυμάνσεις των επιτοκίων που επηρεάζουν μέσα, ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου. Κύριοι παράγοντες κινδύνου για την Τράπεζα είναι η ασύμμετρη χρονική ληκτότητα των επιτοκιακά ευαίσθητων στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, καθώς και η ατελής συσχέτιση στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων. Η ανάληψη του εν λόγω κινδύνου θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα των τραπεζικών εργασιών αποτελώντας τη σημαντικότερη πηγή κερδοφορίας και αύξησης της αξίας της Τράπεζας. Πολιτική της Τράπεζας είναι η τακτική παρακολούθηση του εν λόγω κινδύνου, των επιτοκίων σε βραχυχρόνιο και μακροχρόνιο επίπεδο και της ισόρροπης ανάπτυξης των μεγεθών που θα οδηγήσουν στην ελάχιστη δυνατή επίπτωση σε περίπτωση δυσμενής μεταβολής των επιτοκίων. Το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αποτελείται κυρίως από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Όμως υψηλά επίπεδα επιτοκιακού κινδύνου ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τα κέρδη και την οικονομική της θέση.

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης, έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η οποία συνεδριάζει και ελέγχει σε τακτική βάση την απόδοση, κερδοφορία και μεγέθυνση της

Τράπεζας, ορίζοντας τους κατευθυντήριους άξονες, τις βασικές ενέργειες και τα μέσα διαχείρισης όλων των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνει υπόψη το μέγεθος των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει, τον ανταγωνισμό, τις συνθήκες της αγοράς, κ.α.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται μέσω δύο συμπληρωματικών μεθόδων. Συγκεκριμένα μέσω της μεθόδου της οικονομικής αξίας των κεφαλαίων (economic value of equity – EVE) και του καθαρού εσόδου από τόκους (Net Interest Income – NII). Οι δύο μεθοδολογίες εφαρμόζονται για τον υπολογισμό της διαφοράς των αξιών μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και στη συνέχεια επανυπολογίζονται για μία σειρά θεωρητικών ακραίων μεταβολών (Supervisory Outlier Test) στην καμπύλη των επιτοκίων αναφοράς.

Λόγω του μεγέθους της και της νομικής μορφής της, η Τράπεζα εκτιμά ότι η εκτίμηση του ΔNII είναι αυτή που αντιπροσωπεύει τις πραγματικές ζημιές που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα από μεταβολές των επιτοκίων (μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων) και τον αντίκτυπο στη καθαρή της θέση και στην αξία της συνεταιριστικής μερίδας.

Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο

	31/12/2024						
(Ποσά σε ευρώ)	Έως 1 μήνα	1 μήνα έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη ευαίσθητα στον επιτοκιακό κίνδυνο στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	89.152.667	-	-	-	-	3.685.379	92.838.046
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	516.730	-	-	-	-		516.730
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	68.580.359	12.589.841	25.043.997	94.354.494	54.081.670	-	254.650.360
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	13.277	13.277
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	5.182.493	5.182.493
Επενδυτικά ακίνητα	-	-	-	-	-	1.090.596	1.090.596
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	1.117.015	1.117.015
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	6.460.170	6.460.170
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	35.133.183	35.133.183
Σύνολο ενεργητικού	**158.249.756**	**12.589.841**	**25.043.997**	**94.354.494**	**54.081.670**	**52.728.183**	**397.047.941**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	22.729	-	-	-	-		22.729
Υποχρεώσεις προς πελάτες	78.087.944	63.527.002	139.989.530	67.287.515			348.891.991
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης				12.755.909	5.410.110		18.166.020
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	403.088	403.088
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	-	-	-	-	-	150.846	150.846
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	-	-	-	-	-	263.038	263.038
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	4.813.079	4.813.079
Σύνολο υποχρεώσεων	**78.110.673**	**63.527.002**	**139.989.530**	**80.043.424**	**5.410.110**	**5.630.051**	**372.710.791**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.337.149**	**24.337.149**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**80.139.083**	**(50.937.161)**	**(114.945.533)**	**14.311.070**	**48.671.560**	**47.098.132**	

	31/12/2023						
(Ποσά σε ευρώ)	Έως 1 μήνα	1 μήνα έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη ευαίσθητα στον επιτοκιακό κίνδυνο στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	55.871.363	-	-	-	-	2.637.994	58.509.357
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	806.021	-	-	-	-		806.021
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	21.678.255	19.514.839	58.106.836	105.288.681	46.387.163	-	250.975.774
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	14.237	14.237
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	5.538.897	5.538.897
Επενδυτικά ακίνητα	-	-	-	-	-	1.463.009	1.463.009
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	1.053.229	1.053.229
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	6.721.218	6.721.218
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	23.271.296	23.271.296
Σύνολο ενεργητικού	**78.355.639**	**19.514.839**	**58.106.836**	**105.288.681**	**46.387.163**	**40.745.950**	**348.399.108**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	28.889	-	-	-	-		28.889
Υποχρεώσεις προς πελάτες	65.516.342	63.472.413	134.497.293	45.934.518	-		309.420.566
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	9.340.000	2.660.000	237.259	12.237.259
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	254.865	254.865
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	-	-	-	-	-	153.317	153.317
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	-	-	-	-	-	384.155	384.155
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	3.537.603	3.537.603
Σύνολο υποχρεώσεων	**65.545.231**	**63.472.413**	**134.497.293**	**55.274.518**	**2.660.000**	**4.567.199**	**326.016.654**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.382.454**	**22.382.454**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**12.810.408**	**(43.957.574)**	**(76.390.457)**	**50.014.163**	**43.727.163**	**36.178.751**	

4.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν υπόκειται σε κίνδυνο συναλλάγματος αφού δεν διαθέτει χρηματοοικονομικά στοιχεία σε συνάλλαγμα, ούτε προβαίνει σε σχετικές συναλλαγές.

4.5 Κίνδυνος ρευστότητας

Η Τράπεζα διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική ρευστότητας, η οποία αναφέρεται στις διαδικασίες και στα όργανα παρακολούθησης, στα αποδεκτά επίπεδα ανοχής του κινδύνου ρευστότητας και στο σχέδιο αντιμετώπισης κρίσης

ρευστότητας. Παράλληλα, όπως προαναφέρθηκε λειτουργεί η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), που διαχειρίζεται και παρακολουθεί καθημερινά τη ρευστότητα της Τράπεζας, ενώ σε περίπτωση κρίσης ενεργοποιείται η επιτροπή διαχείρισης κρίσεων.

Η Τράπεζα με βάση το σκοπό της λειτουργίας της και τη στρατηγική ανάπτυξής της, συγκεντρώνει την τοπική αποταμίευση με τη μορφή των καταθέσεων και των εισφορών στο κεφάλαιό της και την αξιοποιεί σε χορηγήσεις κυρίως προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Στις Υποχρεώσεις και Ίδια Κεφάλαια (στοιχεία 31/12/2024) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό 87%.

Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 64% επί του συνόλου Ενεργητικού με κυριότερο προορισμό (της τάξης του 95%) τις επιχειρηματικές χορηγήσεις σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις πελατών για το 2024 ανέρχεται σε 73%.

Το όριο το οποίο έχει θέσει η Τράπεζα ως ελάχιστο και ως όριο Alert για το Δείκτη Χορηγήσεις/Καταθέσεις, καταγράφεται στην Πολιτική Ρευστότητας και ορίζεται ως μέγιστο όριο το 110% και ως όριο Alert το 95%.

Επομένως η πολιτική ρευστότητας για την Τράπεζα αφορά στη δυνατότητα κάλυψης των υποχρεώσεων που προκύπτουν κυρίως από τις καταθέσεις της πελατείας της και σε δεύτερο επίπεδο από την ενδεχόμενη ρευστοποίηση των ιδίων κεφαλαίων της. Κατά το έτος 2024 υπήρξε αύξηση των καταθέσεων πελατών σε συνέχεια των αυξήσεων των ετών από το 2016 και μετά. Οι εποπτικοί δείκτες παρακολούθησης της ρευστότητας (Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων και Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης) διατηρήθηκαν σε όλη τη χρήση πάνω από τα καθορισμένα όρια. Επίσης η Τράπεζα έχει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για χρήση του μηχανισμού ELA.

Ζώνες ληκτότητας υποχρεώσεων βάση συμβατικών ή κανονιστικών ημερομηνιών υποχρέωσης

	31/12/2024							
		Ζώνες ληκτότητας						
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Σύνολο	overnight	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1 - 3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	άνω έτους
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	23	23	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις όψεως πελατών	102.818	102.818	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις ταμιευτηρίου πελατών	48.506	48.506	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	197.568	-	7.400	15.209	42.283	49.501	54.987	28.188
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	18.166	-	-	238			68	17.860
Λοιπές υποχρεώσεις	5.630	2.210	1.791	412	428	37	74	678
Σύνολο	**372.711**	**153.557**	**9.191**	**15.859**	**42.711**	**49.538**	**55.129**	**46.726**

	31/12/2024							
		Ζώνες ληκτότητας						
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Σύνολο	overnight	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1 - 3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	άνω έτους
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	23	23	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις όψεως πελατών	102.818	102.818	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις ταμιευτηρίου πελατών	48.506	48.506	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	197.568	-	7.400	15.209	42.283	49.501	54.987	28.188
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	18.166	-	-	238			68	17.860
Λοιπές υποχρεώσεις	5.630	2.210	1.791	412	428	37	74	678
Σύνολο	**372.711**	**153.557**	**9.191**	**15.859**	**42.711**	**49.538**	**55.129**	**46.726**

4.6 Λειτουργικός κίνδυνος

Για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου στα πλαίσια του Πυλώνα ΙΙ, που προκύπτει από το σύνολο των δυσμενών συνεπειών που δημιουργούνται λόγω αποτυχημένης εφαρμογής ή ανεπάρκειας εσωτερικών διαδικασιών, προσωπικού,

πληροφοριακών συστημάτων και εξωτερικών παραγόντων που θέτουν εκτός λειτουργίας τα συστήματα, καθώς επίσης από κίνδυνο Συμμόρφωσης και από το Νομικό κίνδυνο που προκύπτει από δικαστικές αγωγές, αρνητικές αποφάσεις δικαστηρίων ή συμβάσεις που αποδεικνύονται μη εκτελεστές και μπορούν να διακόψουν ή να επηρεάσουν αρνητικά τις λειτουργίες ή την κατάσταση γενικότερα της Τράπεζας, η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε μια σειρά ενεργειών ποιοτικού χαρακτήρα προκειμένου να περιορίσει όλες τις ατέλειες και ανεπάρκειες που ενδεχομένως να δημιουργηθούν.

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο αποτελεί σύνολο τεκμηριωμένων και καταγεγραμμένων πολιτικών, κανονισμών, διαδικασιών, συστημάτων και ελεγκτικών μηχανισμών, ενσωματώνοντας τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και επιδιώκοντας την ορθότερη και αποτελεσματικότερη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Η παρακολούθηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου είναι συστηματική για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά του, με άμεση ανταπόκριση όπου απαιτείται για τη διαρκή αντιμετώπιση και μείωση του εν λόγω κινδύνου.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 για την κάλυψη του λειτουργικού κινδύνου υπολογίζεται ποσό σταθμισμένου ανοίγματος, το οποίο δημιουργεί αντίστοιχη κεφαλαιακή απαίτηση σε ποσοστό 8%. Η μέθοδος που χρησιμοποιείται από την Τράπεζα είναι η προσέγγιση του Βασικού Δείκτη.

Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος για τον λειτουργικό κίνδυνο

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2024	31/12/2023
Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από λειτουργικό κίνδυνο	23.652.969	21.466.212
Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου	1.892.238	1.717.297

4.7 Κίνδυνος κεφαλαίων

Ο συγκεκριμένος κίνδυνος αφορά στο επίπεδο, στη δομή και στη σταθερότητα των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, δεδομένου ότι τα Ίδια Κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα και το ύψος ανάληψης όλων των κινδύνων. Ο κίνδυνος παρουσιάζεται κυρίως στο επίπεδο των κεφαλαίων, αφού ο κίνδυνος απομείωσης είναι μεγάλος και εξαρτάται από την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και λιγότερο από την αποχώρηση των συνεταίρων - μεριδιούχων της Τράπεζας. Ο κίνδυνος για τη δομή των κεφαλαίων αφορά στην εποπτική απομείωση των κεφαλαίων κατηγορίας 2 κατά 1/60 ανά μήνα κατά την πενταετία μέχρι τη λήξη τους και ο κίνδυνος σταθερότητας είναι μικρός, αφού με τον νέο Νόμο 4261/2014 (άρθρο 149) έχει θεσμοθετηθεί ετήσιο πλαφόν εξόφλησης μέχρι 2% των εκάστοτε ιδίων κεφαλαίων και σε κάθε περίπτωση εξετάζεται αν η επικείμενη αποχώρηση θα δημιουργήσει πρόβλημα κεφαλαίων στην Τράπεζα.

Η Διοίκηση δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη συνεχή ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, επικοινωνώντας συνεχώς στο πελατολόγιο και την τοπική κοινωνία την ανάγκη διεύρυνσής τους. Αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών είναι η παρά τη σημαντική κρίση, εισροή νέων κεφαλαίων ύψους 1,8 εκατ.. ευρώ στη χρήση 2024 και 397 χιλ. ευρώ στη χρήση 2023. Αντίστοιχα ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην διατήρηση των κεφαλαίων με την Τράπεζα να εφαρμόζει περιορισμούς στην εξαγορά ιδίων κεφαλαίων από τους συνεταίρους και στη διανομή μερισμάτων.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 όπως ισχύει και του νόμου περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων 4261/2014 όπου προβλέπονται πρόσθετα αποθεματικά ασφαλείας. %. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ σχετίζονται με την αξιολόγηση της Τράπεζας από τις εποπτικές αρχές, που λαμβάνει υπόψη επιπλέον κινδύνους (συγκέντρωσης, επιτοκίου, ρευστότητας κλπ.) και η οποία καταλήγει σε ένα πρόσθετο ποσοστό στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Επιπλέον για τη Τράπεζα έχουν ισχύ το αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας. Το πρώτο ανέρχεται σε ποσοστό 2,5%. Το αντικυκλικό απόθεμα κεφαλαίου υπολογίζεται κάθε τρίμηνο από την Τράπεζα της Ελλάδος. Μέχρι σήμερα από την εφαρμογή του νόμου, το ποσοστό αυτό παραμένει 0%. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ορίστηκε ότι από 01/10/2025 θα εφαρμοστεί αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας 0,5%. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας πρέπει να υπερβαίνει τα όρια που αναφέρονται στο κανονιστικό πλαίσιο. Στον αριθμητή του δείκτη υπάρχουν τα εποπτικά

κεφάλαια δομημένα ανά κατηγορίες ποιότητας και στον παρονομαστή το σταθμισμένο ενεργητικό το οποίο περιλαμβάνει σταθμισμένα ποσά του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου.

Τα όρια του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας είναι τα εξής:

Αποδεκτά όρια δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας

	Απαιτήσεις κανονισμού 575/2013	Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ	Απαιτήσεις αποθεματικών ασφαλείας νόμου 4261/2014	Απαιτήσεις κεφαλαιακής κατεύθυνσης Πυλώνα ΙΙ	Συνολικές απαιτήσεις
Για το έτος 2023					
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,63%	2,50%	1,75%	10,38%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	2,17%	2,50%	1,75%	12,42%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	2,89%	2,50%	1,75%	15,14%
Για το έτος 2024					
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,70%	2,50%	3,00%	11,70%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	2,27%	2,50%	3,00%	13,77%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	3,02%	2,50%	3,00%	16,52%
Για το έτος 2024 (μετά την 30.09.2025)					
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,70%	3,00%	3,00%	12,20%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	2,27%	3,00%	3,00%	14,27%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	3,02%	3,00%	3,00%	17,02%

Σημειώσεις:

1. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ορίστηκε για τα τραπεζικά ιδρύματα της Ελλάδος αντικυκλικό αποθεματικό ασφαλείας ποσού 0,5% με ισχύ από 01/10/2025 και εξής.
2. Εντός του έτους 2024 η Τράπεζα αξιολογήθηκε με βάση τον Πυλώνα ΙΙ και ορίστηκε ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας για το Πυλώνα ΙΙ ύψους 3,02%, με εφαρμογή από το έτος 2024. Το ποσοστό αυτό κατανέμεται σε όλες τις κατηγορίες του κεφαλαίου με βάση τη διάρθρωση των δεικτών όπως προβλέπονται στον Κανονισμό 575/2013.
3. Εντός του έτους 2024 στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) ορίστηκε στην Τράπεζα περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) ύψους 3,00%, με εφαρμογή από το έτος 2024, σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Εποπτικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2024	31/12/2023
Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών	**23.704**	**22.131**
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1	5.260	2.660
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	**28.964**	**24.791**
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2	7.403	6.302
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	**36.367**	**31.093**

Σταθμισμένο ενεργητικό

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2024	31/12/2023
Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου	184.336	192.357
Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς	-	-
Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου	23.653	21.466
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	**207.989**	**213.823**

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

	31/12/2024	31/12/2023
Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών	**11,40%**	**10,35%**
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	**13,93%**	**11,59%**
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	**17,49%**	**14,54%**

Με βάση τη σύσταση για κεφαλαιακή απαίτηση κατεύθυνσης του Πυλώνα ΙΙ ποσοστού 11,70%, εμφανίζεται μόνο στα κεφάλαια κοινών μετοχών έλλειμμα 0,30% ποσού 623 χιλ. ευρώ. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να καλύψει το έλλειμμα από την υπάρχουσα κερδοφορία προ προβλέψεων και φόρων, αλλά επιλέχθηκε για να διασφαλιστεί η επιτυχία της πώλησης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που θα λάβει χώρα εντός του 2025, η χρήση των ποσών σε πρόσθετες προβλέψεις σε δάνεια που εντάσσονται στην περίμετρο της.

Επίπτωση εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 στα εποπτικά κεφάλαια

Λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες εξαιτίας της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2017/2395, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό 2020/873, προβλέπεται μεταβατική περίοδος για τον υπολογισμό της επίπτωσής τους στα εποπτικά κεφάλαια. Σύμφωνα με τον Κανονισμό, από τη συνολική επίπτωση η οποία θα καταχωρείται στη καθαρή τους θέση, τα Πιστωτικά Ιδρύματα θα συμπεριλαμβάνουν στα εποπτικά κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 τα παρακάτω ποσοστά. Η Τράπεζα κάνει χρήση των μεταβατικών διατάξεων.

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΣΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
2018	95%
2019	85%
2020	70%
2021	50%
2022	25%

Επιπρόσθετα, την 24 Ιουνίου 2020 υιοθετήθηκε από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ο Κανονισμός 2020/873 (CRR quick fix), σύμφωνα με τον οποίο παρατείνονται κατά δύο έτη οι μεταβατικές ρυθμίσεις για το ΔΠΧΑ 9, επιτρέποντας στις τράπεζες να προσθέσουν στα εποπτικά κεφάλαια τους τυχόν αύξηση των προβλέψεων για νέες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που θα αναγνωριστούν το 2020 και το 2021 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν έχουν απομειωθεί (στάδια 1 και 2) σύμφωνα με τα παρακάτω ποσοστά.

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΣΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
2020	100%
2021	100%
2022	75%
2023	50%
2024	25%

Πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1

Τον Δεκέμβριο 2019, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο ποσού 500.000 ευρώ, το οποίο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1.

Τον Ιανουάριο 2022, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο ποσού 2.160.000 ευρώ, το οποίο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1

Τον Ιούλιο 2024, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο ποσού 2.600.000 ευρώ, το οποίο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ανωτέρω εκδόσεις μετατρέψιμων ομολόγων παρατίθενται στη σημείωση 26

Εποπτική απόσβεση κεφαλαίων κατηγορίας 2

Τα κεφάλαια κατηγορίας 2 αποσβένονται εποπτικά ισόποσα κατά την τελευταία πενταετία της διάρκειάς τους.

- Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.140.000 ευρώ το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Φεβρουάριο του 2016, αντικαταστάθηκε τον Δεκέμβριο 2020 κατά το ποσό των 3.300.000 ευρώ, ενώ στην έκδοση υπήρξε και επιπλέον ποσό 1.220.000 ευρώ με τη συνολική έκδοση να ανέρχεται στο ποσό των 4.520.000 ευρώ.
- Το ομόλογο την 31 Δεκεμβρίου 2024 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 1.813 χιλ. ευρώ, ενώ την 31 Δεκεμβρίου 2023 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 906 χιλ. ευρώ. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820.000 ευρώ το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Οκτώβριο 2019 είχε αποσβεσθεί την 31 Δεκεμβρίου 2024 κατά το ποσό των 3.098 χιλ. ευρώ, ενώ την 31 Δεκεμβρίου 2023 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 2.131 χιλ. ευρώ.
- Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 3.260.000 ευρώ το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Ιούλιο 2024 είχε αποσβεσθεί την 31 Δεκεμβρίου 2024 κατά το ποσό των 286 χιλ. ευρώ.

Περιγραφή των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης υπάρχει στη σημείωση 26.

Ενέργειες για την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων

Οι ενέργειες που έλαβαν χώρα για την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας εντός του 2024 και 2025 περιεγράφηκαν στη σημείωση 2.1.

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Τόκοι έσοδα		
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	15.038.605	14.117.778
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα και την Κεντρική Τράπεζα	2.206.936	930.149
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	**17.245.541**	**15.047.927**

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Τόκοι έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	4.542.474	2.937.778
Τόκοι ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης	892.383	707.618
Λοιπά έξοδα τόκων [(1)]	15.572	19.083
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	**5.450.429**	**3.664.479**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**11.795.112**	**11.383.448**

(1) Αφορά κυρίως το χρηματοοικονομικό κόστος που προκύπτει από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 - Μισθώσεις.

6. Καθαρά έσοδα προμηθειών

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Προμήθειες Εγγυητικών επιστολών	774.005	958.395
Λοιπές προμήθειες	1.270.441	1.246.594
Έσοδα προμηθειών	2.044.446	2.204.989
Έξοδα προμηθειών	(558.324)	(654.913)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	**1.486.122**	**1.550.076**

Στις λοιπές προμήθειες περιλαμβάνονται έσοδα από POS εμπόρων, ασφαλιστικές εργασίες, διαχείριση φακέλων δανείων και ενεχύρων, διαχείριση επιταγών, ταμειακών συναλλαγών και πληρωμών, συναλλαγών ATM και e-banking κτλ.

7. Έσοδα από μερίσματα

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Μερίσματα χρεογράφων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	961	948
Σύνολο	**961**	**948**

8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Έσοδα ενοικίων	44.186	71.026
Επιχορηγήσεις που αφορούν το προσωπικό	15.755	32.674
Αποτελέσματα από εκποίηση ακινήτων	106.089	49.598
Επιχορηγήσεις αναπτυξιακών προγραμμάτων	47.627	48.912
Παρεπόμενα έσοδα από τραπεζικές εργασίες (τηλεφωνικά κλπ)	7.786	16.759
Λοιπά έσοδα (έξοδα) εκμετάλλευσης [(1)]	(30.836)	(5.558)
Σύνολο	**190.607**	**213.410**

[(1)] Το έσοδο επιχορηγήσεις αναπτυξιακών προγραμμάτων αφορά επιχορηγήσεις του προγράμματος «Ψηφιακό Άλμα», για την αγορά μηχανογραφικού εξοπλισμού και λογισμικού και κυρίως της τραπεζικής εφαρμογής CSB2 (σημ. 27) και του προγράμματος «Ψηφιακός Μετασχηματισμός» (σημ. 27).

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Μισθοί και ημερομίσθια	3.070.760	3.036.881
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	678.585	673.253
Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία (σημείωση 29)	4.334	28.466
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	214.293	156.193
Σύνολο	**3.967.972**	**3.894.793**

Η Τράπεζα απασχολούσε 99 μόνιμους υπαλλήλους την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 97υπάλληλοι).

Στις λοιπές δαπάνες προσωπικού περιλαμβάνονται έξοδα για επιμόρφωση προσωπικού, διατακτικές τροφής, παιδικών σταθμών, πρόσθετης ιδιωτικής ασφάλισης προσωπικού, βραβεία αριστείας τέκνων προσωπικού, αποζημιώσεις απόλυσης κτλ.

10. Λειτουργικά έξοδα

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Αμοιβές και δαπάνες τρίτων	569.578	457.364
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας	328.609	304.560
Έξοδα φύλαξης και συντήρησης παγίων	481.761	488.304
Φόροι - τέλη	180.447	174.780
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	84.466	85.556
Ενοίκια	-	1.140
Λοιπά διάφορα έξοδα	680.342	685.128
Σύνολο	**2.325.203**	**2.196.832**

Στα λοιπά διάφορα έξοδα περιλαμβάνονται δαπάνες σχετικά με συνδρομές για την παροχή πληροφοριών, συνδρομές σε επαγγελματικές ενώσεις, μετακίνηση του προσωπικού, δικαστικές και εξωδικαστικές ενέργειες, δωρεές, αναλώσιμα, καθαρισμό εγκαταστάσεων, κοινόχρηστα, λειτουργίας οργάνων διοίκησης κτλ.

11. Λοιπές προβλέψεις

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού	80.000	78.000
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους έναντι εγγυητικών επιστολών	(121.118)	3.416
Προβλέψεις απαιτήσεων προμηθειών από εγγυητικές επιστολές	50.999	26.027
Σύνολο	**9.881**	**107.443**

12. Φόρος εισοδήματος

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Τρέχων Φόρος	(15.645)	(12.805)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(259.076)	(1.235.688)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	**(274.721)**	**(1.248.493)**

Ο φόρος εισοδήματος επί των καθαρών (προ φόρου) κερδών της Τράπεζας, διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή, όπως αναλύεται παρακάτω:

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Κέρδη προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ	468.008	3.911.918
Φόρος υπολογισμένος με 29%	(135.722)	(1.134.456)
Αναλογούν φόρος επί των λοιπών προσαρμογών	(138.999)	(114.037)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	**(274.721)**	**(1.248.493)**

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%.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει την 31 Δεκεμβρίου 2024 αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους 6.460.170 ευρώ, βασιζόμενη στις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη μελλοντική εξέλιξη των φορολογικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 10ης Δεκεμβρίου 2015, εντάχθηκε στις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 όπως τροποποιήθηκαν από το άρθρο 4 του ν. 4340/2015 και το άρθρο 43 του ν. 4465/2017, που αφορούν την υπό προϋποθέσεις μετατροπή των αναβαλλόμενων απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που εμπίπτει στο πλαίσιο του προαναφερθέντος νόμου ανέρχεται την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε 3.625.177 ευρώ.

Με τις διατάξεις του άρθρου 27Α του νέου ΚΦΕ (Ν.4172/2013), προβλέπεται η προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών πιστωτικού κινδύνου, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ως εξής:

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις οι οποίες προέρχονται από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες κατά την 30η Ιουνίου 2015, για τις οποίες έχει ή θα λογισθεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, καθώς και οι ζημίες λόγω διαγραφών ή τη μεταβίβαση χρεών οφειλετών, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που

το λογιστικό, μετά από φόρους αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημιά, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες οικονομικές καταστάσεις από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημιά χρήσης, στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτές εμφανίζονται στις εκάστοτε οικονομικές καταστάσεις, μη συμπεριλαμβανομένης της λογιστικής ζημιάς της χρήσης, βάσει του ακόλουθου υπολογισμού: [(Φορολογική Απαίτηση = ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης x (καθαρές ζημιές χρήσης/σύνολο ιδίων κεφαλαίων μείον καθαρές ζημιές χρήσης)].

Η απαίτηση γεννάται κατά τον χρόνο έγκρισης των εκάστοτε ετήσιων εταιρικών οικονομικών καταστάσεων και συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος. Σε περίπτωση που ο αναλογών φόρος εισοδήματος δεν επαρκεί για τον ολοσχερή συμψηφισμό της απαίτησης γεννάται άμεσα εισπρακτέα φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για το υπόλοιπο μη συμψηφισθέν ποσό. Παράλληλα, προβλέπεται ο σχηματισμός ειδικού αποθεματικού ίσου με το 100% της ανωτέρω συνολικής φορολογικής απαίτησης προ συμψηφισμού και η δωρεάν έκδοση υπέρ Δημοσίου παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως μετοχών που προκύπτουν από την κεφαλαιοποίηση του εν λόγω αποθεματικού. Οι κατά τα παραπάνω, παραστατικοί τίτλοι είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι από τους κατόχους και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος από την ημερομηνία έκδοσης των τίτλων, οι συνέταιροι έχουν δικαίωμα εξαγοράς τους κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά τον χρόνο έκδοσης των τίτλων.

Μετά την τροποποίηση του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013 με το άρθρο 125 του Ν. 4831/2021, το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις του παρόντος πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Η παρούσα εφαρμόζεται από 1.1.2021 και αφορά χρεωστικές διαφορές της παρ. 3 που έχουν προκύψει από την 1.1.2016.

Ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 36 του ΚΦΔ (Ν. 4174/2013) το δικαίωμα του Δημοσίου παραγράφεται μετά την πάροδο πέντε ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης, για τις περιπτώσεις επιβολής φόρου εισοδήματος και μετά την πάροδο πέντε ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της τελευταίας δήλωσης, για τις περιπτώσεις ΦΠΑ και τελών χαρτοσήμου.

Κατ' εφαρμογή του σχετικού Νόμου, το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή φόρου για τις χρήσεις μέχρι και το 2017 έχει παραγραφεί μέχρι την 31.12.2023, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζει ο Νόμος. Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2014, 2015 και 2016. Τα ποσά των φορολογικών διαφορών που καταλογίστηκαν ανέρχονται στο ποσό των 261 χιλ. ευρώ. Η Τράπεζα διαφωνεί με τους καταλογισμούς αυτούς, έχει ήδη προσφύγει στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών από την οποία έγινε ήδη μείωση των καταλογισμών κατά το ποσό των 124 χιλ. ευρώ και έχει προχωρήσει σε δικαστικές ενέργειες για τη διεκδίκηση των υπολοίπων. Σε κάθε περίπτωση οι φόροι αυτοί έχουν καταβληθεί εντός του 2019, οπότε δεν αναμένονται περαιτέρω προσαυξήσεις των ποσών. Παραμένουν ανέλεγκτες οι φορολογικές χρήσεις 2018 έως 2024. Έναντι της δικαστικής διεκδίκησης των καταλογισθέντων ποσών από τον φορολογικό έλεγχο και των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει προβλέψεις ποσού 115.000 ευρώ.

13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων

1/1-31/12/2024	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη	(6.805)	1.973	(4.832)
Λοιπά συνολικά έσοδα	**(6.805)**	**1.973**	**(4.832)**

1/1-31/12/2023	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη	(12.125)	3.516	(8.609)
Λοιπά συνολικά έσοδα	**(12.125)**	**3.516**	**(8.609)**

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Ταμείο	3.685.379	2.149.600
Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	84.784.356	55.871.363
Επιταγές εισπρακτέες [(1)]	4.368.311	488.394
Σύνολο	**92.838.046**	**58.509.357**
Εκ των οποίων		
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	3.213.950	2.531.034

[(1)] Την 31 Δεκεμβρίου 2023 ο λογαριασμός «Επιταγές εισπρακτέες» μεταφέρθηκε στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας στο «Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα» από τα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων».

Η Τράπεζα υποχρεούται να διακρατεί, σε ειδικό λογαριασμό της ΤτΕ, ένα ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων το οποίο υπολογίζεται ως ποσοστό 1% επί συγκεκριμένων υποχρεώσεων, κυρίως καταθέσεων πελατών, κατά τη διάρκεια κάθε περιόδου τήρησης (δηλ. περιόδους έξι εβδομάδων). Οι παραπάνω καταθέσεις μπορούν να αποσυρθούν σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή εφόσον πληρείται η απαίτηση τήρησης του ελάχιστου μέσου υπολοίπου κατά την καθορισμένη περίοδο τήρησης.

15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	516.730	806.021
Σύνολο [(1)]	**516.730**	**806.021**

[(1)] Την 31 Δεκεμβρίου 2023 ο λογαριασμός «Επιταγές εισπρακτέες» μεταφέρθηκε στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας στο «Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα» από τα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων».

16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Στεγαστικά δάνεια	12.198.311	10.802.927
Καταναλωτικά/προσωπικά και λοιπά δάνεια	5.118.357	5.503.850
Δάνεια προς ιδιώτες	**17.316.668**	**16.306.777**
Δάνεια προς επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα	**301.624.267**	**311.402.526**
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προβλέψεων)	**318.940.935**	**327.709.303**
Μείον: Προβλέψεις απομειώσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(64.290.575)	(76.733.529)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	**254.650.360**	**250.975.774**

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024, ποσό δανείων εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο ύψους 10.559.140 ευρώ αναταξινομήθηκε στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

17. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

	Δάνεια προς ιδιώτες	Δάνεια προς επιχειρήσεις	Σύνολο
Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2024	**2.430.892**	**74.302.637**	**76.733.529**
Έξοδο χρήσης	(455.661)	6.212.981	5.757.320
Διαγραφές δανείων	(368.082)	(17.832.192)	(18.200.274)
Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2024	**1.607.149**	**62.683.426**	**64.290.575**
Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2023	**2.730.465**	**75.001.305**	**77.731.770**
Έξοδο χρήσης	(299.573)	2.466.010	2.166.437
Διαγραφές δανείων	-	(3.164.678)	(3.164.678)
Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2023	**2.430.892**	**74.302.637**	**76.733.529**

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Ατομική πρόβλεψη	39.746.193	53.246.274
Συλλογική πρόβλεψη	24.544.382	23.487.255
Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	**64.290.575**	**76.733.529**

18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	13.277	14.237
Σύνολο	**13.277**	**14.237**

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων έχει ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	14.237	9.989
Κέρδη (ζημίες) από αποτίμηση μέσω αποτελεσμάτων	(960)	4.248
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**13.277**	**14.237**

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών), οι οποίες αποτιμώνται σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων. Τα παραπάνω χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 1 της ιεραρχίας εύλογων αξιών.

19. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Μη εισηγμένες μετοχές	46.070	46.070
Σύνολο	**46.070**	**46.070**

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων έχει ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	46.070	46.070
Αγορές	-	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**46.070**	**46.070**

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων		
Άνω του έτους	46.070	46.070

Τα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων αφορούν συμμετοχές της Τράπεζας σε άλλες επιχειρήσεις, οι οποίες κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 ιεράρχησης των εύλογων αξιών. Κατά τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν έγιναν νέες επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων.

20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού

Λογισμικό	31 Δεκεμβρίου 2024
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	2.519.529
Προσθήκες	388.119
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2024	**2.907.648**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	(1.466.300)
Έξοδο χρήσης	(324.333)
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2024	**(1.790.633)**
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2024	**1.117.015**

Λογισμικό	31 Δεκεμβρίου 2023
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023	1.988.576
Προσθήκες	530.953
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2023	**2.519.529**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023	(1.204.940)
Έξοδο χρήσης	(261.360)
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	**(1.466.300)**
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	**1.053.229**

Οι σημαντικότερες προσθήκες άυλου ενεργητικού για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 αφορούν την προμήθεια μηχανογραφικών εφαρμογών και λοιπών εφαρμογών λογισμικού για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας.

21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

	31 Δεκεμβρίου 2024					
	Γήπεδα και Κτίρια	Έπιπλα, ηλεκτρον. & λοιπός εξοπλισμ.	Λοιπά Ενσώματα Πάγια	Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	5.525.000	3.296.657	209.722	1.122.359	1.010.307	11.164.045
Αγορές	-	176.486	29.391	-	-	205.877
Τροποποίηση μισθώσεων	-	-	-	-	26.486	26.486
Λοιπές κινήσεις	-	15.628		-	(99.856)	(84.228)
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2024	**5.525.000**	**3.488.771**	**239.113**	**1.122.359**	**936.937**	**11.312.180**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						0.00 **0,00**
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	(1.602.554)	(2.398.763)	(29.488)	(879.026)	(715.317)	(5.625.148)
Έξοδο χρήσης	(151.551)	(215.181)	(1.676)	(55.953)	(141.440)	(565.801)
Λοιπές κινήσεις	(19.296)				80.558	61.262
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	**(1.773.401)**	**(2.613.944)**	**(31.164)**	**(934.979)**	**(776.199)**	**(6.129.687)**
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2024	**3.751.599**	**874.827**	**207.949**	**187.380**	**160.738**	**5.182.493**

	31 Δεκεμβρίου 2023					
	Γήπεδα και Κτίρια	Έπιπλα, ηλεκτρον. & λοιπός εξοπλισμ.	Λοιπά Ενσώματα Πάγια	Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023	5.371.689	2.760.351	309.472	1.122.359	957.859	10.521.730
Αγορές	153.311	436.556	-	-	(1)	589.866
Προσθήκες					52.449	52.449
Τερματισμός μισθώσεων		99.750	(99.750)		-	-
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2023	**5.525.000**	**3.296.657**	**209.722**	**1.122.359**	**1.010.307**	**11.164.045**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023	(1.431.706)	(2.218.852)	(27.892)	(794.983)	(577.175)	(5.050.608)
Έξοδο χρήσης	(170.848)	(179.911)	(1.596)	(84.043)	(138.142)	(574.540)
Λοιπές κινήσεις		-	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	**(1.602.554)**	**(2.398.763)**	**(29.488)**	**(879.026)**	**(715.317)**	**(5.625.148)**
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	**3.922.446**	**897.894**	**180.234**	**243.333**	**294.990**	**5.538.897**

Οι σημαντικότερες αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 αφορούν την προμήθεια ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού αναγκαίου για τη λειτουργία της Τράπεζας.

22. Επενδυτικά ακίνητα

	31 Δεκεμβρίου 2024		
	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	304.683	1.301.225	1.605.908
Μεταφορές από την κατηγορία «Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού» (σημ. 23)	-	-	-
Πωλήσεις	-	(365.165)	(365.165)
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2024	**304.683**	**936.061**	**1.240.744**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	-	(142.900)	(142.900)
Έξοδο χρήσης	-	(34.028)	(34.028)
Πωλήσεις	-	26.779	26.779
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	-	**(150.149)**	**(150.149)**
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2024	**304.683**	**785.913**	**1.090.596**

	31 Δεκεμβρίου 2023		
	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023	304.683	1.163.864	1.468.547
Μεταφορές από την κατηγορία «Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού» (σημ. 23)		365.165	365.165
Πωλήσεις		(227.804)	
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2023	**304.683**	**1.301.225**	**1.605.908**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-		
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023	-	(119.660)	(119.660)
Έξοδο χρήσης	-	(38.807)	(38.807)
Συσσωρευμένες απομειώσεις	-	15.567	15.567
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	**-**	**(142.900)**	**(142.900)**
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	**304.683**	**1.158.326**	**1.463.009**

Το σύνολο των ακινήτων που περιλαμβάνονται στα «Επενδυτικά ακίνητα» αναταξινομήθηκε κατά τη διάρκεια των χρήσεων που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022 από την κατηγορία «Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού». Η εύλογη αξία των ακινήτων επενδύσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 είναι μεγαλύτερη από τη λογιστική τους αξία και ανέρχεται σε € 1,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 εκατ.). Τα έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε € 45 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 71 χιλ.).

23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	14.648.941	13.238.814
Προβλέψεις απομείωσης	(281.000)	(201.000)
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	**14.367.941**	**13.037.814**
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο	20.315.845	8.404.846
Απαιτήσεις από Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)	-	1.344.715
Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες	266.994	224.964
Προβλέψεις για απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες	(161.547)	(110.547)
Προπληρωμένα έξοδα	149.269	147.100
Έσοδα εισπρακτέα	36.098	11.995
Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι	19.968	9.475
Απαιτήσεις Leasing υπό ενεργοποίηση	-	-
Λοιπά στοιχεία	138.615	192.450
Λοιπές απαιτήσεις (Β)	**20.765.242**	**10.224.998**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β)	**35.133.183**	**23.262.812**

Στις «Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο» περιλαμβάνονται απαιτήσεις λόγω αναταξινόμησης από τις χορηγήσεις ποσών επίδικων απαιτήσεων από εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου, ποσού την 31 Δεκεμβρίου 2024 10,6 εκατ. ευρώ. Την 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλαμβάνονται απαιτήσεις αξίας 7,9 εκατ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2023: 6,5 εκατ. ευρώ) που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου. Επίσης περιλαμβάνονται την 31 Δεκεμβρίου 2024 απαιτήσεις αξίας 1,65 εκατ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2023: 1,65 εκατ. ευρώ) που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υποθέσεις που αφορούν απαιτούμενες εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου.

24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Καταθέσεις από τράπεζες	22.729	28.889
Σύνολο	**22.729**	**28.889**

25. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Επιχειρήσεις		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	76.923.177	63.699.187
Καταθέσεις προθεσμίας	27.803.946	21.170.618
Σύνολο (Α)	**104.727.123**	**84.869.805**
Ιδιώτες		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	25.894.613	23.566.453
Ταμιευτήριο	48.506.421	47.916.464
Καταθέσεις προθεσμίας	169.763.834	153.067.844
Σύνολο (Β)	**244.164.868**	**224.550.761**
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)	**348.891.991**	**309.420.566**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας να αποδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων. Η Τράπεζα θα αποδώσει ποσά για κεφάλαια και τόκους καταθέσεων που παραγράφηκαν υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου για τους αδρανείς λογαριασμούς, οι οποίοι συμπλήρωσαν εικοσαετία εντός της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, όπως προβλέπεται από το νόμο.

26. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	12.600.000	9.340.000
Συσσωρευμένοι τόκοι	155.909	179.381
Σύνολο	**12.755.909**	**9.519.381**

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Μετατρέψιμο ομόλογο	5.260.000	2.660.000
Συσσωρευμένοι τόκοι	150.111	57.878
Σύνολο	**5.410.111**	**2.717.878**

Το Φεβρουάριο του 2016, μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα εξέδωσε πενταετές ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 4.140.000 ευρώ. Το ομόλογο αντικαταστάθηκε κατά το ποσό των 3.300.000 ευρώ στην έκδοση του Δεκεμβρίου 2020, ενώ το ποσό των 800.000 ευρώ εξοφλήθηκε τον Φεβρουάριο του 2021.

Τον Οκτώβριο του 2019 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε επταετές ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 4.820.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Η ημερομηνία λήξης είναι η 15/10/2026.

Το Δεκέμβριο του 2019 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης, αόριστης διάρκειας. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 50.000 ευρώ και το συνολικό ποσό

της έκδοσης ανήλθε στα 500.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1. Το ομόλογο λήγει με απόφαση της Τράπεζας μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τον Δεκέμβριο του 2020 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε επταετές ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης, με το οποίο αντικαταστάθηκε κατά το ποσό των 3.300.000 ευρώ το ομόλογο έκδοσης Φεβρουαρίου 2016, ενώ συγκεντρώθηκε και επιπλέον ποσό 1.220.000 ευρώ. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 4.520.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Η ημερομηνία λήξης είναι η 30/12/2027.

Τον Ιανουάριο του 2022 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης, αόριστης διάρκειας. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 2.160.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1. Το ομόλογο λήγει με απόφαση της Τράπεζας μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τον Ιούλιο του 2024 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε πενταετές ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 3.260.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Η ημερομηνία λήξης είναι η 24/07/2029.

Τον Ιούλιο του 2024 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης, αόριστης διάρκειας. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 2.600.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1. Το ομόλογο λήγει με απόφαση της Τράπεζας μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Πληροφορίες σχετικά με την έκδοση ομολόγων για την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας εντός του 2024, παρέχονται στις σημειώσεις 2.1 και 4.7.

27. Λοιπές υποχρεώσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Έξοδα πληρωτέα	149.490	180.406
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές	168.989	162.933
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	332.111	815.124
Προμηθευτές	233.774	767.251
Επιταγές έκδοσης τράπεζας	1.693.331	573.759
Επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη	1.788.048	351.704
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	174.446	323.230
Κρατικές επιχορηγήσεις [(1)]	88.437	136.064
Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων	184.453	227.131
Σύνολο	**4.813.079**	**3.537.602**

[(1)]. Οι κρατικές επιχορηγήσεις αφορούν ληφθείσες επιχορηγήσεις από το πρόγραμμα «Ψηφιακό Άλμα», με το οποίο επιδοτήθηκε η αγορά μηχανογραφικού εξοπλισμού και λογισμικού, με κυριότερη την τραπεζική εφαρμογή CSB2 και από το πρόγραμμα «Ψηφιακός Μετασχηματισμός».

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

	2024	2023
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	323.231	412.426
Προσθήκες		-
Τερματισμός συμβάσεων		-
Τροποποίηση συμβάσεων	(2.856)	52.448
Έξοδο τόκων	12.778	19.083
Πληρωμές μισθωμάτων	(158.707)	(160.726)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	**174.446**	**323.231**

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε 174 χιλ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2023: 323 χιλ. ευρώ) και προεξοφλήθηκαν με μέσο σταθμικό επιτόκιο 5%.

Τα λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων περιλαμβάνουν πιστωτικούς λογαριασμούς που προκύπτουν στο πλαίσιο της συνήθους λειτουργίας της Τράπεζας.

28. Αναβαλλόμενοι φόροι

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης (liability method) για όλες τις προσωρινές διαφορές με βάση τον ισχύοντα ονομαστικό φορολογικό συντελεστή για την Τράπεζα. Τα αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	43.745	44.462
Απομείωση αξίας και διαγραφές δανείων και απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013	3.625.177	4.931.541
Λοιπές αναβαλλόμενες απαιτήσεις δανείων και απαιτήσεων	1.029.970	-
Επίδραση από ΔΠΧΑ 9 στα κεφάλαια της Τράπεζας την 1/1/2018	1.189.638	1.189.638
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	(477.276)	(477.276)
Αποτίμηση λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	911.242	911.242
Προβλέψεις ακινήτων	81.490	58.290
Απαιτήσεις προμηθειών από εγγυητικές επιστολές	46.849	32.059
Λοιπά	9.335	31.262
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	**6.460.170**	**6.721.218**

Συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013	**3.625.177**	**4.931.541**

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

	2024	2023
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	**6.721.219**	**7.960.422**
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(263.022)	(1.242.719)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	1.973	3.516
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου	**6.460.170**	**6.721.219**

Ο αναβαλλόμενος φόρος που επηρέασε τα αποτελέσματα της χρήσης αναλύεται ως εξής:

Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων	(276.393)	(1.231.830)
Αποτίμηση λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	7.206	(1.230)
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	-	(26.139)
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	(717)	4.739
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων	23.200	22.620
Λοιπά	(14.345)	(7.362)
Σύνολο	**(261.049)**	**(1.239.202)**

Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Μέχρι ενός έτους	-	-
Πάνω από ένα έτος	6.460.170	6.721.219
Σύνολο	**6.460.170**	**6.721.219**

29. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη αποζημίωσης του προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τους υπαλλήλους της, που δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση όταν αυτοί παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης.

Η πρόβλεψη η οποία πραγματοποιείται, βασίζεται σε αναλογιστική μελέτη από ανεξάρτητο αναλογιστή με βάση τη μέθοδο “προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας υποχρέωσης”, σύμφωνα με την οποία το κόστος για αποζημιώσεις λόγω συνταξιοδότησης προσωπικού επιβαρύνει την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης με σκοπό να επιμεριστεί και να αναγνωριστεί το αναλογούν κόστος, στην περίοδο που οι εργαζόμενοι παρέχουν τις υπηρεσίες τους. Η αντίστοιχη υποχρέωση που εμφανίζεται στον Ισολογισμό υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των ταμειακών ροών με βάση το επιτόκιο των εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης που έχουν ληκτότητα ανάλογη με αυτή της υποχρέωσης.

Οι εργαζόμενοι της Τράπεζας δικαιούνται αποζημίωση λόγω εξόδου από την υπηρεσία, με βάση το χρόνο υπηρεσίας, τις αποδοχές και την κατάταξή τους.

Η κίνηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	2024	2023
Καθαρή Υποχρέωση κατά την έναρξη της χρήσης	153.317	136.976
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	27.308	23.290
Τόκος επί της υποχρέωσης	4.477	4.854
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	(40.162)	-
(Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	6.795	-
Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	5.915	322
(Κέρδη)/Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	-	-
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές	(6.804)	(12.125)
Καθαρή Υποχρέωση κατά το τέλος της χρήσης	**150.846**	**153.317**

Λογαριασμός αποτελεσμάτων	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	27.308	23.290
Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	5.915	322
Τόκος επί της υποχρέωσης	4.477	4.854
(Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	6.795	-
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	(40.162)	-
(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης	**4.334**	**28.466**

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Καθαρή Θέση αναλύονται ως εξής:

Επανακτιμήσεις	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω μεταβολών υποθέσεων		7.917
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω εμπειρίας		(20.042)
(Κέρδη)/Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	(6.805)	-
(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα/Έξοδα	**(6.805)**	**(12.125)**

Παραδοχές

Οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι οι παρακάτω:

	1/1-31/12/2024	1/1-31/12/2023
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	3,18%	2,92%
Μελλοντικές Αυξήσεις Μισθών (2025 και εξής: 2%)		
Πληθωρισμός		
2024		2,7%
2025	2,2%	2,2%
2026	2,1%	2,1%
2027 και εξής	2,1%	2,1%

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών

Σενάριο	
Βασικό	150.846
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	149.965
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	151.736
Αύξηση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	151.682
Μείωση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	150.016

30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Α) Νομικές διαδικασίες

Σύμφωνα με τη νομική υπηρεσία της Τράπεζας οι αγωγές που εκκρεμούν κατά της Τράπεζας την 31/12/2024 δεν είναι σημαντικές.

Β) Δανειακές δεσμεύσεις

Κατά την 31/12/2024 δεν υπάρχουν κεφαλαιακές δεσμεύσεις.

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Εγγυητικές επιστολές	39.757.169	59.993.172
Σύνολο	**39.757.169**	**59.993.172**

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η κίνηση των προβλέψεων έναντι εγγυητικών επιστολών στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας:

	2024	2023
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	(384.155)	(380.739)
Έξοδο/(έσοδο) χρήσης[(1)]	121.117	(3.416)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου	**(263.038)**	**(384.155)**

(1) Το έξοδο/(έσοδο) χρήσης για προβλέψεις έναντι εγγυητικών επιστολών περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στις «Λοιπές Προβλέψεις» (σημ. 11).

31. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο

	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	**10.809.950**	**614.767**	**11.424.717**
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.639.150	127.498	1.766.648
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**12.449.100**	**742.265**	**13.191.365**

	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023	**10.587.450**	**440.649**	**11.028.099**
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	222.500	174.118	396.618
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**10.809.950**	**614.767**	**11.424.717**

	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	**432.398**
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	65.566
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**497.964**

	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023	**410.994**
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	21.404
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**432.398**

Πληροφορίες σχετικά με την προσφορά συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή, για την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας εντός του 2024, παρέχονται στις σημειώσεις 2.1 και 4.7.

32. Λοιπά αποθεματικά

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Τακτικό αποθεματικό	2.737.087	2.717.759
Αποθεματικό καταστατικού	1.368.544	1.358.879
Αποθεματικό εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	285.911	281.086
Έκτακτα αποθεματικά	892.027	892.027
Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	(7.125)	(6.165)
Αποθεματικά αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατ ειδικό τρόπο	267.823	267.823
Σύνολο	**5.544.267**	**5.511.409**

Τα αποθεματικά δεν είναι διανεμητέα.

33. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 η Γενική Συνέλευση αποφάσισε τη μη διανομή κερδών με σκοπό την διατήρηση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας. Για τους ίδιους λόγους, το Δ.Σ. της Τράπεζας θα εισηγηθεί στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2025 τη μη διανομή μερισμάτων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.

34. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) (σημ. 14) [1]	89.624.096	55.978.323
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων [1]	516.730	806.021
Σύνολο	**90.140.826**	**56.784.344**

35. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΔΛΠ 24, τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας, β) πλησιέστερα μέλη και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα, κ.ά.) των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης, γ) Εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Τράπεζα, εφόσον η συνολική συμμετοχή σε αυτές (μελών Δ.Σ. και Διοίκησης καθώς και των εξαρτώμενων/πλησιέστερων μελών τους) υπερβαίνει αθροιστικά το 20%.

Οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Υπόλοιπο δανείων	4.591.214	4.062.861
Εγγυητικές επιστολές	16.800	16.800
Υπόλοιπο καταθέσεων	3.961.446	3.177.001
Αριθμός συνεταιριστικών μερίδων	6.087	3.090

Οι χορηγήσεις και οι εγγυητικές επιστολές προς συνδεδεμένα μέρη έχουν δοθεί μέσα στα πλαίσια των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, με επαρκείς εξασφαλίσεις και καλύμματα. Αμοιβή για τις υπηρεσίες τους λαμβάνουν μόνο τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Το σύνολο της αμοιβής τους ανήλθε σε 201 χιλ. ευρώ (2023: 190 χιλ. ευρώ), εκ των οποίων 123 χιλ. ευρώ η αμοιβή του Γενικού Διευθυντή (2023: 113 χιλ. ευρώ). Δεν υπάρχουν σχηματισμένες προβλέψεις για προγράμματα παροχών σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Πληροφορίες σχετικά με γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται στην «Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου» καθώς και στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 2.1 - Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
Σημείωση 4.7 - Κίνδυνος κεφαλαίων
Σημείωση 26 - Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης
Σημείωση 31 - Συνεταιριστικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο

Τρίκαλα, 12η Ιουνίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΓΑΤΟΣ	ΟΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020	Α.Δ.Τ. Α 00246217	Α.Δ.Τ. ΑΕ 318883
		ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ