MARIA VAGIONA
29.07.2026 12:37

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

Τρίκαλα,29/07/2026
Αριθ.Πρωτ.: 4160671

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 ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΓΕΜΗ
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ
Ανακοινώνει ότι :

Την **29/07/2026** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με ΚΑΚ **6126367,** το από 14/07/2026 Πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης 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 2025.**

Ο Προϊστάμενος της Υπηρεσίας ΓΕΜΗ
α.α.
Μαρία Βαγιωνά

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.

Στοιχεία Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2025

Χρήσεως από 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2025, 31η εταιρική χρήση

(Δημοσίευση βάσει Ν.4548, άρθρο 149, για επιχειρήσεις που συντάσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις κατά τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς - Δ.Π.Χ.Α.)

(Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις και αποσκοπούν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε. Συνιστούμε στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιουδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου www.bankofthessaly.gr, όπου έχει αναρτηθεί η ετήσια χρηματοοικονομική έκθεση καθώς και η έκθεση του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή.

Στοιχεία Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε.	
Έδρα:	Τρίκαλα, οδός Κονδύλη 61-63, τ.κ. 42132
Αριθμός ΓΕΜΗ:	010694153000
Αρμόδια Εποπτική Αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος
Ημερομηνία έγκρισης από το Δ.Σ. των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων:	16η Ιουνίου 2026
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	Αλέξανδρος Τσακανίκας - Α.Μ. ΣΟΕΛ 48641
Ελεγκτική εταιρία:	Grant Thornton - Α.Μ. ΣΟΕΛ 127
Διεύθυνση διαδικτύου Τράπεζας	www.bankofthessaly.gr

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Βαρδούλης Μιχαήλ - Πρόεδρος – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Καϊκης Ζαχαρίας - Α' Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος
Καλφούντζος Παναγιώτης - Β' Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πλησιώτης Σωτήριος - Γραμματέας – Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σιούρας Χαρίλαος - Ταμίας – Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σπανός Κωνσταντίνος - Αναπληρωτής Ταμίας – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Λάππας Αναστάσιος - Ανώτερο Εκτελεστικό Μέλος – Γενικός Διευθυντής
Γάτος Δημήτριος - Εκτελεστικό Μέλος
Αλεξάκος Δημήτριος - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Βλιώρας Κωνσταντίνος - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γιαννούσης Κωνσταντίνος - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Τσόλας Δημήτριος - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	31/12/2025	31/12/2024
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	129.242.693	92.838.046
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	861.936	516.730
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	263.329.434	254.650.360
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	21.059	13.277
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.261.909	5.182.493
Επενδυτικά ακίνητα	1.142.438	1.090.596
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	1.297.422	1.117.015
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.512.055	6.460.170
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	42.491.623	35.133.183
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**450.206.639**	**397.047.940**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	68.898	22.729
Υποχρεώσεις προς πελάτες	399.422.500	348.891.991
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	18.165.999	18.166.020
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	425.397	403.088
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	202.307	150.846
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	466.653	263.038
Λοιπές υποχρεώσεις	5.916.120	4.813.079
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**424.667.874**	**372.710.791**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	13.409.250	12.449.100
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	871.766	742.265
Λοιπά αποθεματικά	5.563.021	5.544.267
Αποτελέσματα εις νέον	5.694.728	5.601.517
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	**25.538.765**	**24.337.149**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	**450.206.639**	**397.047.940**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Χρήση που έληξε την	
	31/12/2025	**31/12/2024**
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	85.055	468.008
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	4.905.987	5.757.320
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	1.026.417	943.458
Λοιπές προβλέψεις	512.596	14.216
Λοιπά αποτέλεσματα από επενδυτικούς τίτλους	(7.782)	960
Λοιπές προσαρμογές	-	-
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	**6.522.273**	**7.183.962**
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(8.679.074)	(3.674.586)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(13.076.606)	(18.013.494)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	46.169	(6.160)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	50.530.510	39.471.425
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	1.380.427	1.308.595
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	**36.723.699**	**26.269.742**
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(23.188)	(14.671)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	**36.700.511**	**26.255.071**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	(656.298)	(205.877)
Πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	-	-
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	(551.001)	(388.119)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	**(1.207.299)**	**(593.996)**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	1.089.651	1.766.648
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	(21)	5.928.761
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	-	-
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**1.089.630**	**7.695.409**
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)	**36.582.842**	**33.356.484**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)	90.140.826	56.784.342
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	**126.723.668**	**90.140.826**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Χρήση που έληξε την	
	01/01 - 31/12/2025	**01/01 - 31/12/2024**
Τόκοι έσοδα	18.527.140	17.245.541
Τόκοι έξοδα	(6.024.339)	(5.450.429)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	**12.502.801**	**11.795.112**
Έσοδα προμηθειών	1.966.188	2.044.446
Έξοδα προμηθειών	(673.933)	(558.324)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	**1.292.255**	**1.486.122**
Έσοδα από μερίσματα	997	961
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7.782	(960)
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	382.842	190.607
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	**14.186.677**	**13.471.842**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(4.462.177)	(3.967.972)
Λειτουργικά έξοδα	(3.234.051)	(2.325.203)
Αποσβέσεις	(1.026.417)	(943.458)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	**(8.722.645)**	**(7.236.633)**
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	**5.464.032**	**6.235.209**
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(4.905.987)	(5.757.320)
Λοιπές προβλέψεις	(472.990)	(9.881)
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	**85.055**	**468.008**
Φόρος εισοδήματος	25.258	(274.721)
ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	**110.313**	**193.287**
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	110.313	193.287
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ)		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,2057	0,3882

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

	Χρήση που έληξε την	
	01/01 - 31/12/2025	**01/01 - 31/12/2024**
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	**110.313**	**193.287**
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες), μετά από φόρο	8.418	(4.832)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	**8.418**	**(4.832)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	**118.731**	**188.455**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	118.731	188.455
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,2214	0,3785

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Χρήση που έληξε την	
	31/12/2025	**31/12/2024**
Υπόλοιπο έναρξης	**24.337.149**	**22.382.454**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα, μετά φόρων	118.731	188.455
Αύξηση κεφαλαίου	1.089.651	1.766.648
Λοιπά	(6.766)	(408)
Υπόλοιπο Λήξης	**25.538.765**	**24.337.149**

Πρόσθετα Στοιχεία και Πληροφορίες

α) Δεν υπήρξαν μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές, εκτιμήσεις και διορθώσεις λογιστικών λαθών, μεταξύ των χρήσεων 2025 και 2024. β) Δεν υπήρξε στη χρήση εταιρικό γεγονός όπως: ίδρυση, εξαγορά, συγχώνευση άλλης εταιρίας ή κλάδου, απόσχιση κλάδου, αναδιάρθρωση ή διακοπή εκμετάλλευσης. γ) Δεν άλλαξε η χρονική περίοδος της οικονομικής χρήσης της Τράπεζας. δ) Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας δεν συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις άλλου οργανισμού. ε) Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις είναι από 2019 έως την τρέχουσα. στ) Δεν υπάρχουν αγωγές κατά της Τράπεζας που έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική της κατάσταση. ζ) Τα ποσά προβλέψεων που έχουν λογιστικοποιηθεί είναι τα εξής: προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού €202.307, απομείωσης απαιτήσεων πελατών €23.424.886, παρεχόμενων εγγυήσεων €466.653 απομείωσης συμμετοχών €3.142.215, απομείωσης ακινήτων από πλειστηριασμούς €311.000, φορολογικού ελέγχου και ανέλεγκτων χρήσεων €115.000, προβλέψεις απαιτήσεων προμηθειών από εγγυητικές επιστολές €212.547, απαιτήσεων από το Δημόσιο λόγω προστίμων €188.375.

Τρίκαλα, 16η Ιουνίου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	ΤΟ ΑΝΩΤΕΡΟ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΜΙΧΑΗΛ Ε. ΒΑΡΔΟΥΛΗΣ	ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ	ΟΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΟ 754238	Α.Δ.Τ. Α 03639787	Α.Δ.Τ. ΑΕ 318883
		ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ

Εμπιστευτικό (Confidential)

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31ης Δεκεμβρίου 2025

Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ. την 16/06/2026 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.bankofthessaly.gr.

Αριθμός ΓΕΜΗ 010694153000

Σελίδα

Έκθεση ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή ... 4
Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου ... 11
Δημοσίευση σύμφωνα με τον Ν. 4374/2016 ... 21

Χρηματοοικονομικές καταστάσεις
Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης ... 25
Κατάσταση αποτελεσμάτων ... 26
Κατάσταση συνολικών εσόδων ... 27
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων ... 28
Κατάσταση ταμειακών ροών ... 29

Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα ... 30
2. Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών ... 31
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ... 31
2.2 Βασικές λογιστικές αρχές ... 34
2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ... 34
2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ... 34
2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος ... 34
2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων ... 34
2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση ... 35
2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ... 35
2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων ... 35
2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ... 35
2.2.1.8 Διαγραφή ... 37
2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ... 38
2.2.1.10 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων ... 38
2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων ... 38
2.2.3 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων ... 38
2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα ... 38
2.2.5 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία ... 38
2.2.6 Επενδυτικά ακίνητα ... 39
2.2.7 Άυλα στοιχεία ενεργητικού ... 39
2.2.8 Μισθώσεις ... 39
2.2.9 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς ... 40
2.2.10 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα ... 41
2.2.11 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία ... 41
2.2.12 Παροχές στο προσωπικό ... 41
2.2.13 Προβλέψεις ... 42
2.2.14 Λογαριασμός αποτελεσμάτων ... 42
2.2.14.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους ... 42
2.2.14.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες ... 42
2.2.14.3 Έσοδα από μερίσματα ... 42
2.2.14.4 Διανομή μερισμάτων ... 42
2.2.15 Συνεταιριστικό κεφάλαιο ... 43
2.2.16 Κρατικές επιχορηγήσεις ... 43

2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες 43
3. Εκτιμήσεις της διοίκησης 46
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων 47
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος 48
4.2 Κίνδυνος Αγοράς 64
4.3 Επιτοκιακός κίνδυνος 64
4.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος 67
4.5 Κίνδυνος ρευστότητας 68
4.6 Λειτουργικός κίνδυνος 68
4.7 Κίνδυνος κεφαλαίων 69
5. Καθαρά έσοδα από τόκους 73
6. Καθαρά έσοδα προμηθειών 73
7. Έσοδα από μερίσματα 73
8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα 74
9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 74
10. Λειτουργικά έξοδα 74
11. Λοιπές προβλέψεις 75
12. Φόρος εισοδήματος 75
13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων 77
14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα 77
15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 77
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες 78
17. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών 78
18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων 79
19. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων 79
20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού 80
21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία 81
22. Επενδυτικά ακίνητα 83
23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 84
24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 85
25. Υποχρεώσεις προς πελάτες 85
26. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης 86
27. Λοιπές υποχρεώσεις 87
28. Αναβαλλόμενοι φόροι 87
29. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση 89
30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 90
31. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο 91
32. Λοιπά αποθεματικά 92
33. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα 92
34. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 92
35. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 92
36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης 93

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 2025, 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 2025, 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 έλεγχό 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 2025 σε € 286,7 εκατ. σε σύγκριση με € 318,9 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, μετά από σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού € 23,4 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2025, σε σύγκριση με € 64,2 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024. 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. • 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	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 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

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

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.

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 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.

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 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

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2025 σε € 6,51 εκατ., σε σύγκριση με € 6,46 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, 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.

Αποαναγνώριση χαρτοφυλακίου δανείων στο πλαίσιο της πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων από συμβάσεις δάνειων και πιστώσεων

Κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025, στο πλαίσιο του πλάνου μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση και μεταβίβαση απαιτήσεων από συμβάσεις δανείων και πιστώσεων και προχώρησε σε αποαναγνώριση χαρτοφυλακίου δανείων μεικτής λογιστικής αξίας €53,1 εκ..

Το αποτέλεσμα της πώλησης και αποαναγνώρισης αυτού του χαρτοφυλακίου των δανείων της Τράπεζας στην κατάσταση αποτελεσμάτων της τρέχουσας χρήσης ήταν μηδενικό. Η αποαναγνώριση αυτή του δανειακού χαρτοφυλακίου είναι πολύπλοκη και απαιτεί την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση ως προς το αν πληρούνται τα κριτήρια

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εξετάσαμε τη λογιστική πολιτική και το λογιστικό χειρισμό σχετικά με την αποαναγνώριση αυτού του δανειακού χαρτοφυλακίου, λαμβάνοντας υπόψη την εμπορική και οικονομική υπόσταση της πώλησής αυτής και διενεργήσαμε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:

- Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου σχετικά με την επισκόπηση της λογιστικής πολιτικής και του λογιστικού χειρισμού που εφαρμόσθηκε καθώς και των λογιστικών εγγραφών που διενεργήθηκαν στο πλαίσιο της αποαναγνώρισης.

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

αποαναγνώρισης του ΔΠΧΑ 9, δεδομένων των γεγονότων και των περιστάσεων. Η Διοίκηση έχει παράσχει πληροφορίες σχετικά με την αποαναγνώριση του χαρτοφυλακίου δανείων στις σημειώσεις 16 και 17 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	• Εξετάσαμε αν, με βάση τους όρους που περιλαμβάνονται στις υπογεγραμμένες συμβάσεις πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων από συμβάσεις δανείων και πιστώσεων, πληρούνται τα κριτήρια αποαναγνώρισης σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 9.

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.

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

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

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

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:

- 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 31/12/2025.

© 2023 Grant Thornton Greece. All rights reserved

- 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.

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.

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.

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, 16 Ιουνίου 2026
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 2025, 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. Όσον αφορά την ανάλυση του διεθνούς και εθνικού περιβάλλοντος βασίζεται στην έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Γενικές Πληροφορίες

Εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Κατά τη διάρκεια του 2025, η παγκόσμια οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα, παρά την ενίσχυση της γεωοικονομικής αβεβαιότητας και του εμπορικού προστατευτισμού. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται ότι παρέμεινε αμετάβλητος στο 3,3% το 2025, ως αποτέλεσμα της εξισορρόπησης αντίρροπων δυνάμεων. Αρνητικά επέδρασαν η αύξηση των δασμών από τις ΗΠΑ και η αβεβαιότητα σχετικά με την έκβαση των εμπορικών συμφωνιών που τελικά συνήφθησαν. Αντίθετα, υποστηρικτικά λειτούργησαν η γενικά επεκτατική δημοσιονομική πολιτική, η επίσπευση των εισαγωγών λόγω των επικείμενων δασμών, η περαιτέρω χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής και οι ευνοϊκές παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές συνθήκες, καθώς και οι ισχυρές επενδύσεις στον τομέα της τεχνητής νοημοσύνης Στις προηγμένες οικονομίες, ο ρυθμός ανάπτυξης επιβραδύνθηκε οριακά το 2025, με σημαντικές διαφοροποιήσεις μεταξύ των μεγαλύτερων οικονομιών. Η οικονομία των ΗΠΑ, παρά την επιβράδυνση, διατήρησε τον υψηλότερο ρυθμό μεγέθυνσης μεταξύ των μεγάλων προηγμένων οικονομιών, κυρίως λόγω της δημοσιονομικής στήριξης και της έντονης επενδυτικής δραστηριότητας στον τεχνολογικό τομέα. Η οικονομία της ευρωζώνης το 2025, αν και κατέγραψε ήπια επιτάχυνση, διατήρησε ασθενή αναπτυξιακή δυναμική λόγω διαρθρωτικών αδυναμιών και της ανατίμησης του ευρώ, ενώ η οικονομία της Ιαπωνίας ανέκαμψε από τη μικρή ύφεση του προηγούμενου έτους.

Οι αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες κατέγραψαν ελαφρά επιτάχυνση. Η Κίνα, παρά τους ισχυρούς γεωπολιτικούς κραδασμούς και τον εμπορικό πόλεμο με τις ΗΠΑ, διατήρησε αμετάβλητο τον ρυθμό μεγέθυνσής της, ενώ στην Ινδία η οικονομική δραστηριότητα ενισχύθηκε αισθητά.

Όσον αφορά τις προοπτικές για το 2026, το ΔΝΤ εκτιμά ότι ο ρυθμός ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας θα παραμείνει αμετάβλητος (στο 3,3%). Η εξέλιξη αυτή αντανακλά κυρίως τη διατήρηση της αναπτυξιακής δυναμικής των προηγμένων οικονομιών στα ίδια περίπου επίπεδα του 2025, η οποία αντισταθμίζεται εν μέρει από την ελαφρά επιβράδυνση στις αναπτυσσόμενες οικονομίες. Ωστόσο, οι καθοδικοί κίνδυνοι έχουν ενισχυθεί σημαντικά λόγω της κλιμάκωσης των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή και της αναζωπύρωσης της αβεβαιότητας σχετικά με την εμπορική πολιτική των ΗΠΑ. Ως αποτέλεσμα, οι υψηλότερες τιμές της ενέργειας, η αύξηση των πληθωριστικών πιέσεων, η αυστηροποίηση των συνθηκών χρηματοδότησης και τυχόν νέες διαταραχές στο διεθνές εμπόριο είναι πολύ πιθανόν να οδηγήσουν σε καθοδική αναθεώρηση των παραπάνω εκτιμήσεων.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε περαιτέρω το 2025, αλλά με άνιση ταχύτητα μεταξύ των οικονομιών και με επίμονες εστίες ανόδου των τιμών, ιδίως στις προηγμένες οικονομίες. Για το 2026, το ΔΝΤ προβλέπει μικρή περαιτέρω μείωση του παγκόσμιου πληθωρισμού (στο 3,8%), αν και οι προβλέψεις αυτές περιβάλλονται από αυξημένους ανοδικούς κινδύνους

Η ενίσχυση του εμπορικού προστατευτισμού είχε τελικά περιορισμένη επίπτωση στο διεθνές εμπόριο, παρά τις αρχικές απαισιόδοξες εκτιμήσεις, γεγονός που επιβεβαιώνει την προσαρμοστικότητα των διεθνών αλυσίδων εφοδιασμού και την ισχυρή εξωτερική ζήτηση.

Το 2025 η δημοσιονομική προσπάθεια εξασθένησε στις μεγάλες προηγμένες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Το ΔΝΤ (Οκτώβριος 2025) εκτιμά ότι η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής, μετρούμενη από τη μεταβολή του διαρθρωτικού πρωτογενούς αποτελέσματος της γενικής κυβέρνησης, μεταστράφηκε από συσταλτική, όπως αρχικά αναμενόταν, σε ουδέτερη στις προηγμένες οικονομίες και σε επεκτατική στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες.

Η χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής το 2025 είναι πλέον αβέβαιο αν γενικά θα συνεχιστεί το τρέχον έτος παγκοσμίως μετά τις συρράξεις στη Μέση Ανατολή, ενώ σημαντικές εκτιμάται ότι θα είναι οι αποκλίσεις μεταξύ των οικονομιών λόγω διαφορετικών προοπτικών για τον πληθωρισμό.

Οι κίνδυνοι για τις προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας παραμένουν σημαντικοί. Η παρατεταμένη διάρκεια των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή είναι πιθανόν να εκτοξεύσει τις τιμές των βασικών εμπορευμάτων, με δυσμενείς επιδράσεις στον πληθωρισμό και την κατανάλωση. Παράλληλα, μια ενδεχόμενη κλιμάκωση των δασμολογικών αυξήσεων, ιδίως σε κλάδους που βρίσκονται στα αρχικά στάδια των αλυσίδων παραγωγής, θα μπορούσε να διαταράξει τις διεθνείς εμπορικές ροές με δυσανάλογα ισχυρές επιπτώσεις στην οικονομική δραστηριότητα και τις τιμές. Η ενίσχυση των μη δασμολογικών φραγμών, κυρίως σε κρίσιμες πρώτες ύλες, θα μπορούσε να περιορίσει τη σχετική παγκόσμια προσφορά, αυξάνοντας το κόστος παραγωγής σε βασικούς βιομηχανικούς κλάδους, όπως η ενέργεια, η αυτοκινητοβιομηχανία και η τεχνολογία. Ακραία κλιματικά γεγονότα είναι πιθανόν να ασκήσουν περαιτέρω ανοδικές πιέσεις στον πληθωρισμό. Επίσης, η αυξανόμενη εξάρτηση των εξελίξεων στις αγορές μετοχών από μικρό αριθμό εταιριών υψηλής τεχνολογίας, σε συνδυασμό με μια πιθανή απότομη διόρθωση στις αποτιμήσεις του τεχνολογικού τομέα λόγω χαμηλότερης από την αναμενόμενη επίδρασης της τεχνητής νοημοσύνης στην παραγωγικότητα, ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά το σύνολο των αποτιμήσεων και τις επενδύσεις στον τεχνολογικό τομέα. Στον αντίποδα, η ταχύτερη άρση των εμπορικών περιορισμών, η ευρύτερη υιοθέτηση τεχνολογιών τεχνητής νοημοσύνης και η επιτάχυνση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων θα ενισχύσουν τις επενδύσεις, την παραγωγικότητα και τις μεσοπρόθεσμες προοπτικές οικονομικής μεγέθυνσης.

Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Η οικονομία της ζώνης του ευρώ το 2025 αναπτύχθηκε με υψηλότερο ρυθμό έναντι του προηγούμενου έτους, μέσα σε ένα δυσμενές διεθνές περιβάλλον. Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού και των βασικών επιτοκίων, σε συνδυασμό με την ανθεκτικότητα της αγοράς εργασίας και τη βελτίωση των πραγματικών εισοδημάτων, στήριξε την εγχώρια ζήτηση, οδηγώντας σε επιτάχυνση της οικονομικής δραστηριότητας σε ετήσια βάση, παρά τις συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εντάσεις, τις επιπτώσεις των δασμών στην ανταγωνιστικότητα και την υποτονική παγκόσμια ζήτηση. Για το 2025 συνολικά, το ΑΕΠ αυξήθηκε με ετήσιο ρυθμό 1,4%, έναντι 0,9% το 2024.

Η ενίσχυση της εγχώριας ζήτησης, κυρίως μέσω της ανάκαμψης των επενδύσεων, αποτέλεσε τη βασική συνιστώσα επιτάχυνσης της ανάπτυξης το 2025, ενώ αρνητικά συνέβαλαν οι καθαρές εξαγωγές. Η ιδιωτική κατανάλωση ενισχύθηκε από την αύξηση των πραγματικών μισθών και τη διατήρηση της απασχόλησης σε υψηλά επίπεδα, ενώ η δημόσια κατανάλωση, αν και επιβραδύνθηκε, συνέχισε να στηρίζει τη δραστηριότητα, ιδίως μέσω αυξημένων δαπανών για υποδομές και άμυνα σε ορισμένες μεγάλες οικονομίες της ζώνης του ευρώ. Οι επενδύσεις παρουσίασαν σταδιακή ανάκαμψη, υποστηριζόμενες από τη βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης και της επιχειρηματικής εμπιστοσύνης, αν και εξακολούθησαν να επηρεάζονται δυσμενώς από το σχετικά υψηλό κόστος κεφαλαίου και τις παραμένουσες αβεβαιότητες.

Ο γενικός πληθωρισμός παρουσίασε περαιτέρω μείωση το 2025 και βρίσκεται πλέον σε επίπεδα συμβατά με τον μεσοπρόθεσμο στόχο της ΕΚΤ (2%). Ο πυρήνας του πληθωρισμού (Δείκτης Τιμών Καταναλωτή χωρίς την ενέργεια και τα είδη διατροφής) αναμένεται να μειωθεί οριακά σε 2,3% το 2026 και 2,2% το 2027, από 2,4% το 2025, αντανακλώντας κυρίως τη σταδιακή υποχώρηση του πληθωρισμού των υπηρεσιών, την εξασθένηση των πιέσεων από το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος και την επίδραση της ανατίμησης του ευρώ.

Το 2025 ο ρυθμός αύξησης των τραπεζικών δανείων προς τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά συνέχισε να ανακάμπτει σταδιακά, ως συνέπεια των χαμηλότερων επιτοκίων δανεισμού, όμως βρίσκεται χαμηλότερα από τον ιστορικό μέσο όρο. Τα μέσα επιτόκια των νέων επιχειρηματικών δανείων μειώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους, ενώ των στεγαστικών δανείων παρέμειναν σταθεροποιημένα.

Η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής στη ζώνη του ευρώ εκτιμάται ότι κατέστη ελαφρώς περιοριστική το 2025, κυρίως λόγω της λήψης διακριτικών μέτρων στην πλευρά των εσόδων, όπως αυξήσεις στις εισφορές κοινωνικής

ασφάλισης και, σε μικρότερο βαθμό, αυξήσεις σε άμεσους και έμμεσους φόρους. Οι επιπτώσεις των μέτρων αυτών αντισταθμίστηκαν εν μέρει από τη συνεχιζόμενη αύξηση των δημόσιων δαπανών.

Το ισοζύγιο των κινδύνων που περιβάλλουν τις οικονομικές προοπτικές της ζώνης του ευρώ μετά και την έναρξη του πολέμου στη Μέση Ανατολή μεταβλήθηκε σε καθοδικό για την ανάπτυξη και ανοδικό για τον πληθωρισμό. Οι καθοδικοί κίνδυνοι για την ανάπτυξη συνδέονται με τον πόλεμο στο Ιράν και την αβεβαιότητα για τη διάρκειά του, τον βαθμό εξάπλωσής του και τις συνέπειες στο κόστος ενέργειας. Παράλληλα, τυχόν επιδείνωση του κλίματος στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές ενδέχεται να οδηγήσει σε δυσχερέστερες συνθήκες χρηματοδότησης, αυξημένη αποστροφή κινδύνου και ασθενέστερη οικονομική δραστηριότητα. Στον αντίποδα, υφίστανται και ανοδικές πιέσεις στην οικονομική δραστηριότητα. Οι προγραμματισμένες αυξήσεις στις δαπάνες για άμυνα και υποδομές, σε συνδυασμό με τις πρωτοβουλίες μεταρρυθμίσεων που ενισχύουν την παραγωγικότητα, θα μπορούσαν να στηρίξουν την ανάπτυξη. Επιπλέον, η βελτίωση της εμπιστοσύνης θα μπορούσε να ενισχύσει την ιδιωτική δαπάνη και να επιταχύνει την ανάκαμψη της εγχώριας ζήτησης.

Οι προοπτικές για τον πληθωρισμό στη ζώνη του ευρώ εξακολουθούν να χαρακτηρίζονται από υψηλή αβεβαιότητα. Καθοδικοί κίνδυνοι θα μπορούσαν να προκύψουν αν η αύξηση των δασμών στις ΗΠΑ περιορίσει τη ζήτηση για εξαγωγές της ζώνης του ευρώ ή αν χώρες με πλεονάζουσα παραγωγική ικανότητα αυξήσουν τις εξαγωγές τους προς τη ζώνη του ευρώ, εντείνοντας τις ανταγωνιστικές πιέσεις με μείωση των τιμών. Η περαιτέρω ανατίμηση του ευρώ θα μπορούσε επίσης να συμβάλει σε χαμηλότερο πληθωρισμό, ενώ αυξημένη μεταβλητότητα και αποστροφή κινδύνου στις χρηματοπιστωτικές αγορές ενδέχεται να περιορίσουν τη ζήτηση και κατ' επέκταση τις πληθωριστικές πιέσεις. Παράλληλα, εξακολουθούν να υφίστανται ανοδικοί κίνδυνοι για τον πληθωρισμό. Ο περαιτέρω κατακερματισμός των παγκόσμιων αλυσίδων εφοδιασμού, σε συνδυασμό με την αβεβαιότητα στις διεθνείς αγορές ενέργειας λόγω των εντάσεων στη Μέση Ανατολή, θα μπορούσε να προκαλέσει απότομες αυξήσεις στις τιμές του πετρελαίου. Μια τέτοια εξέλιξη θα αύξανε σημαντικά το κόστος των εισαγομένων, θα περιόριζε τη διαθεσιμότητα κρίσιμων πρώτων υλών και θα επέτεινε τους περιορισμούς στην παραγωγική ικανότητα της ζώνης του ευρώ, τροφοδοτώντας εκ νέου πληθωριστικές πιέσεις. Η βραδύτερη της αναμενόμενης αποκλιμάκωση των μισθολογικών πιέσεων ενδέχεται να καθυστερήσει τη μείωση του πληθωρισμού των υπηρεσιών. Επιπλέον, η ενίσχυση των δαπανών για άμυνα και υποδομές μπορεί να αυξήσει τις πληθωριστικές πιέσεις σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα. Τέλος, ακραία καιρικά φαινόμενα θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μεγαλύτερες από τις αναμενόμενες αυξήσεις στις τιμές των τροφίμων.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Η εγχώρια οικονομική δραστηριότητα συνέχισε να αναπτύσσεται και το 2025 (2,1% σε σχέση με το 2024) με υψηλότερο ρυθμό έναντι της ζώνης του ευρώ (1,5%). Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν κυρίως οι επενδύσεις, τόσο σε παραγωγικό εξοπλισμό όσο και σε κατασκευές, ειδικά από το β΄τρίμηνο και ύστερα, καθώς και η ιδιωτική κατανάλωση. Ανοδικά στο ΑΕΠ συνέβαλαν και οι καθαρές εξαγωγές, καθώς οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν ενώ οι εισαγωγές μειώθηκαν. Σύμφωνα με τους περισσότερους βραχυχρόνιους δείκτες, η δραστηριότητα στη βιομηχανία και στις υπηρεσίες παραμένει σε θετικό έδαφος και το α΄ τρίμηνο του 2026.

Η ελληνική αγορά ακινήτων εξακολούθησε να προσελκύει επενδυτικό ενδιαφέρον και στη διάρκεια του 2025, τόσο εγχώριο όσο και από το εξωτερικό, αν και πιο συγκρατημένο σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Οι τιμές των κατοικιών κατέγραψαν περαιτέρω αυξήσεις. Για το 2025, οι εμπορικές αξίες (τιμές αγοράς) των κατοικιών στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά περίπου 7,8% σε μέσο ετήσιο επίπεδο, έναντι 9,1 % για το 2024. Ωστόσο, η προσφορά σύγχρονης κατοικίας παραμένει περιορισμένη και το ζήτημα της προσιτότητας της στέγασης βρίσκεται στο επίκεντρο τόσο του κοινωνικού ενδιαφέροντος όσο και των κυβερνητικών πρωτοβουλιών.

Στην αγορά εργασίας, η απασχόληση κινήθηκε σε θετικό έδαφος και το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε περαιτέρω το 2025. . Η ανεργία στην Ελλάδα μειώθηκε το 2025 σε σχέση με το 2024 κατά περίπου 1,2 ποσοστιαίες μονάδες, από 9,4% σε 8,2%.Η στενότητα στην αγορά εργασίας φαίνεται ότι αποκλιμακώθηκε ελαφρώς σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, αλλά οι προκλήσεις στην αγορά εργασίας παραμένουν. Σημαντικότερες από αυτές είναι η

διατήρηση του μοναδιαίου κόστους εργασίας σε επίπεδα που δεν θα επιδεινώνουν την ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας και, μεσοπρόθεσμα, οι δημογραφικές εξελίξεις.

Η κερδοφορία των ελληνικών μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα το 2025, παρά την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος.

Όπως προκύπτει από τα πλέον πρόσφατα στοιχεία των εθνικών λογαριασμών, το 2025 καταγράφηκε σημαντική επιβράδυνση στην αύξηση του κόστους εργασίας, ενώ η παραγωγικότητα της εργασίας παρέμεινε στα ίδια επίπεδα. Κατά συνέπεια, ο ρυθμός ανόδου του μοναδιαίου κόστους εργασίας υποχώρησε και κινήθηκε σε χαμηλότερο επίπεδο στην Ελλάδα σε σύγκριση με τον μέσο όρο της ευρωζώνης, με αποτέλεσμα η ανταγωνιστικότητα της οικονομίας ως προς το μοναδιαίο κόστος εργασίας σε σχέση με τους εμπορικούς της εταίρους να διατηρηθεί.

Σε ό,τι αφορά την ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας ως προς τις τιμές, οι συναλλαγματικές εξελίξεις το 2025, σε συνδυασμό με την πορεία του πληθωρισμού, οδήγησαν σε ελαφρά επιδείνωση, παρόλο που από το 2010 και μετά έχει καταγραφεί μεγάλη σωρευτική βελτίωση έναντι των ευρωπαϊκών ανταγωνιστριών οικονομιών.

Αναφορικά με το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, το έλλειμμά του μειώθηκε αξιοσημείωτα το 2025, μετά την επιδείνωση που είχε καταγράψει το 2024. Η βελτίωση αυτή οφείλεται πρωτίστως στη μείωση του ελλείμματος του ισοζυγίου καυσίμων, παρά τη χειροτέρευση του ισοζυγίου αγαθών εκτός των καυσίμων, και δευτερευόντως στη βελτίωση του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων.

Η ελληνική οικονομία προβλέπεται ότι θα αναπτυχθεί με ρυθμό 1,9% το 2026 και 2,0% το 2027, ενώ ο πληθωρισμός θα διαμορφωθεί σε 3,1% και 2,4% αντίστοιχα. Οι κίνδυνοι που περιβάλλουν την πρόβλεψη για το ΑΕΠ παραμένουν κυρίως καθοδικοί και συνδέονται με το ενδεχόμενο παράτασης του πολέμου στη Μέση Ανατολή και των επιπτώσεών του στις διεθνείς οικονομικές εξελίξεις. Άλλοι καθοδικοί κίνδυνοι αντανακλούν εξωγενείς παράγοντες, όπως η αβεβαιότητα από τις διεθνείς γεωπολιτικές εντάσεις και τις πολιτικές προστατευτισμού και η εκδήλωση καταστροφικών φαινομένων που απορρέουν κυρίως από την κλιματική κρίση, αλλά και εγχώριους παράγοντες, όπως η εμμονή των πληθωριστικών πιέσεων, η στενότητα στην αγορά εργασίας και ενδεχόμενες μισθολογικές πιέσεις. Ανοδικά στην ανάπτυξη τα επόμενα δύο έτη ενδέχεται να επιδράσουν παράγοντες όπως ο υψηλότερος του αναμενομένου δημοσιονομικός πολλαπλασιαστής, η ταχύτερη του αναμενομένου υλοποίηση των απαραίτητων μεταρρυθμίσεων, με θετικές επιδράσεις στην παραγωγικότητα της ελληνικής οικονομίας, και η περαιτέρω ενίσχυση του τουριστικού τομέα.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Το κόστος τραπεζικού δανεισμού των επιχειρήσεων διατήρησε κατά το μεγαλύτερο μέρος του 2025 την πτωτική πορεία που ακολουθούσε από τις αρχές του 2024.

Η ευνοϊκή επίδραση στο κόστος δανεισμού των επιχειρήσεων από τα προγράμματα που προσφέρονται στο πλαίσιο των σύγχρονων χρηματοδοτικών εργαλείων του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων, της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ή του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας εξακολούθησε. Εξάλλου, το 2025 άνω του 35% της αξίας των νέων συμβάσεων στεγαστικής πίστης συνδεόταν με τα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα “Σπίτι μου ΙΙ” και “Αναβαθμίζω το Σπίτι μου”. Τα κεφάλαια που προσφέρονται στους δανειολήπτες από δημόσιους πόρους στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων στεγαστικής πίστης συνιστούν άτοκη χρηματοδότηση.

Επίσης, επισημαίνεται ότι όσον αφορά τα νοικοκυριά, η ενσωμάτωση των μειώσεων των επιτοκίων πολιτικής κατά το 2025 στα τραπεζικά επιτόκια χορηγήσεων υπήρξε πιο περιορισμένη σε σύγκριση με τις επιχειρήσεις. Η εξέλιξη αυτή συνδέεται με το αξιόλογο ποσοστό νέων δανείων που ήταν σταθερού επιτοκίου.

Το 2025 το απόθεμα των καταθέσεων του εγχώριου ιδιωτικού τομέα κατέγραψε σωρευτική αύξηση κατά 10,4 δισεκ. ευρώ, που ήταν εντονότερη σε σχέση με το 2024 (8,6 δισεκ. ευρώ) αλλά και η υψηλότερη που έχει καταγραφεί μετά την πανδημία. Η άνοδος προήλθε από τη σημαντική αύξηση των καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας, ενώ οι καταθέσεις προθεσμίας των νοικοκυριών κατέγραψαν υποχώρηση. Το υπόλοιπο των ιδιωτικών καταθέσεων διαμορφώθηκε τον Δεκέμβριο του 2025 σε 213 δισεκ. ευρώ, στο υψηλότερο επίπεδο που έχει καταγραφεί από τον Ιούνιο του 2010 και μετά.

Ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) (που υπολογίζεται βάσει της καθαρής ροής χρηματοδότησης) επιβραδύνθηκε ελαφρά το 2025 και διαμορφώθηκε σε 11,3%, έναντι 13,8% το 2024. Η μέση μηνιαία καθαρή ροή των καταναλωτικών δανείων αυξήθηκε το 2025 έναντι του 2024 και εκείνη των στεγαστικών έγινε θετική έναντι αρνητικής καθαρής ροής το 2024. Ένας παράγοντας που συνετέλεσε αποφασιστικά σε αύξηση της καθαρής ροής στεγαστικών δανείων ήταν το πρόγραμμα "Σπίτι μου ΙΙ".

Εν μέσω αυξημένης αβεβαιότητας στην παγκόσμια οικονομία και γεωπολιτικών εντάσεων, οι ελληνικές τράπεζες συνεχίζουν να καταγράφουν θετικές επιδόσεις, με βελτίωση της κερδοφορίας τους και διατήρηση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα σύμφωνα με στοιχεία τέλους 2025. Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων υποχώρησε ελαφρά για τον ελληνικό τραπεζικό τομέα, μειώνοντας περαιτέρω την απόσταση από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE ratio) του ελληνικού τραπεζικού τομέα εκτιμάται σε 3,6% κατά μέσο όρο το 2025, έναντι ευρωπαϊκού μέσου όρου 1,8 %. Η βελτίωση των θεμελιωδών μεγεθών και των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των τραπεζών ενισχύει την ανθεκτικότητα του ελληνικού τραπεζικού τομέα και, κατ' επέκταση, τις προοπτικές για τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας υπό συνθήκες αυξημένης διεθνούς αβεβαιότητας.

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμετώπισε τις προκλήσεις κατορθώνοντας να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη της και να προχωρήσει στη πώληση σημαντικού μέρους των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της. Σημειώνεται ότι ήταν η πρώτη πώληση χαρτοφυλακίου συνεταιριστικής τράπεζας στην Ελλάδα, με σημαντικό τίμημα (ανερχόμενο στο 20% περίπου της συνολικής αξίας), με τα καλύμματα των δανείων να είναι αποκλειστικά στην περιφέρεια. Με αυτή τη διαδικασία και τις υπόλοιπες ενέργειες διαχείρισης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που έλαβαν χώρα εντός του 2025, η αξία τους μειώθηκε κατά 48% σε σχέση με το υπόλοιπό τους την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά 13,5 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 4% ανερχόμενες προ διαγραφών στο ποσό των 332,5 εκατ. ευρώ. Εντός του 2025 έγινε πώληση χαρτοφυλακίου 53,08 εκατ. ευρώ και μετά την αφαίρεση του εσόδου 11,3 ευρώ το ποσό που καλύφθηκε από ανάκτηση προβλέψεων ανήλθε στα 41,7 εκατ. ευρώ. Επίσης στο πλαίσιο της ενεργητικής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου υπήρξαν επιπλέον διαγραφές 4 εκατ. ευρώ που ανακτήθηκαν από προβλέψεις, με αποτέλεσμα το μικτό-υπόλοιπο των χορηγήσεων να ανέρχεται στα 286,7 εκατ. ευρώ. Έναντι του ποσού αυτού έχουν ληφθεί προβλέψεις ποσού 23,4 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα 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 399,4 εκατ., αυξημένες κατά 50,5 εκατ. και ποσοστιαία κατά 14,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αυξήθηκαν κατά 36,4 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 39,2% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ανερχόμενα στο τέλος την 31/12/2025 στα 130 εκατ. Ευρώ. Τα διαθέσιμα αξιολογούνται καθημερινά και όσα δεν χρησιμοποιούνται κατά την λειτουργία της Τράπεζας, κατατίθενται έντοκα σε λογαριασμό overnight της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ανήλθε σε 5,5 εκατ. ευρώ, μειωμένη κατά 771,1 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, λόγω και των σημαντικών εξόδων της πώλησης.

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 85 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 707,6 χιλ.. ευρώ και σε ποσοστό 6% επί των καθαρών εσόδων τόκων της προηγούμενης χρήσης.

Τα λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν σημαντικά από τα 7,2 εκατ. ευρώ στα 8,7 εκατ. ευρώ. Οι παράγοντες που συνέβαλλαν ήταν η αύξηση του κόστους προσωπικού λόγω νέων προσλήψεων και ωρίμανσης των αποδοχών, καθώς και τα σημαντικά έξοδα της πώλησης.

Τα κέρδη μετά φόρων για τη χρήση ανήλθαν στα 110,3 χιλ. ευρώ.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα κατά τη χρήση 2025, 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.

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2025

Σε όλη τη διάρκεια του 2025, 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:

- Πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λογιστικής αξίας 53 εκατ. ευρώ, με το τίμημα της πώλησης να ανέρχεται στα 11,3 εκατ. ευρώ. Είναι η πρώτη περίπτωση πώλησης χαρτοφυλακίου από συνεταιριστική τράπεζα με το τίμημα να ανέρχεται στο 21,3% της αξίας του χαρτοφυλακίου, τα καλύμματα του οποίου ήταν αποκλειστικά στην περιφέρεια. Με την πώληση καθώς και τις επιπλέον ενέργειες διαχείρισης μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ανήλθαν στα 59 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 48% σε σχέση με το υπόλοιπο της προηγούμενης χρήσης.
- Ανανεώθηκε η συνεργασία με την εταιρεία Ernst & Young για τη διενέργεια πώλησης ή/και τιτλοποίησης του εναπομένοντος χαρτοφυλακίου NPE's,
- Έναρξη της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου NPE's, περιμέτρου περίπου 52 εκατ. ευρώ, 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.
- 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 Ανάπτυξης εφαρμογής mobile banking και διάθεση αυτής στο πελατολόγιο της τράπεζας.
- Ολοκλήρωση της δημιουργίας νέου Website.

- 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.
- 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.
- Στο πλαίσιο του ESG έγινε ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων κατά την έναρξη της συνεργασίας με τον πελάτη.
- Επικαιροποίηση της οργανωτικής δομής της Τράπεζας για την διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.
- Καθορισμός και εφαρμογή παρακολούθησης δεικτών απόδοσης (KPI's) για κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.
- Στο πλαίσιο του ESG επικαιροποίηση των πολιτικών πιστωτικού κινδύνου, εκτίμησης εξασφαλίσεων και λειτουργικού κινδύνου, με την ενσωμάτωση στοιχείων που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.
- Επικαιροποίηση του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας με την ενσωμάτωση στοιχείων που σχετίζονται με 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 129,2 εκατ. ευρώ από 92,8 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες αξίας 862 χιλ.. ευρώ έναντι 517 χιλ.. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 286,7 εκατ. ευρώ έναντι 318,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 23,4 εκατ. ευρώ έναντι 64,2 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Κατά τη διάρκεια της χρήσης έγινε πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λογιστικής αξίας 53 εκατ. ευρώ, με το τίμημα της πώλησης να ανέρχεται στα 11,3 εκατ. ευρώ. Η πώληση καθώς και οι επιπλέον ενέργειες διαχείρισης μείωσαν τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα στα 59 εκατ. ευρώ από τα 113 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 21 χιλ. ευρώ έναντι 13 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 5,26 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,18 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Επενδυτικά ακίνητα: Περιλαμβάνονται ακίνητα λογιστικής αξίας 1,14 εκατ. ευρώ στη χρήση, έναντι 1,09 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Άυλα στοιχεία ενεργητικού: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 1,30 εκατ. ευρώ έναντι 1,11 ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 6,51 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 6,46 εκατ. ευρώ για την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και 3,6 εκατ. ευρώ για την εγγυημένη από το Δημόσιο.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ανήλθαν σε 42,4 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 14,1 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 10,3 εκατ. ευρώ αφορούν την απαίτηση από το τίμημα της πώλησης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και 17,5 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο. Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 4,5 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 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 68 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Αυξήθηκαν στα 399,5 εκατ. ευρώ από 348,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης : Διατηρήθηκαν στα επίπεδα της προηγούμενης χρήσης, ανερχόμενες σε 18,16 εκατ. ευρώ. Το καθαρό ποσό των ομολόγων (χωρίς τους συσσωρευθέντες τόκους) ανέρχεται στο ποσό των 17,86 εκατ. ευρώ.

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 5,9 εκατ. ευρώ στη χρήση 2025. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,3 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 2,3 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 454 χιλ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Ανήλθαν στο ποσό των 25,5 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 24,3 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 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 118 χιλ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 12,5 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια της χρήσης, αυξημένα κατά 0,7 εκατ. ευρώ, κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων από τόκους κατά 1,2 εκατ. ευρώ και της αύξησης των εξόδων τόκων κατά 0,57 εκατ.

Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 1,29 εκατ. ευρώ έναντι 1,48 εκατ. στην προηγούμενη χρήση.

Λειτουργικά έξοδα: Ανήλθαν στα 8,72 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 1,4 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 494 χιλ. ευρώ, τα έξοδα διοίκησης και οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 991 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων: Διαμορφώθηκαν στα 5,46 εκατ. ευρώ έναντι 6,23 εκατ. ευρώ το 2024, ως αποτέλεσμα της αύξησης των συνολικών λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων .

Προβλέψεις – απομειώσεις: Περιλαμβάνονται προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από χορηγήσεις δανείων και εγγυητικών επιστολών ύψους 4,9 εκατ. ευρώ και 472 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

Κέρδη προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2025 στα 85 χιλ. ευρώ από 468 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στο 110 χιλ. ευρώ στη χρήση 2025 έναντι 193 χιλ. ευρώ στη χρήση 2024.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2026

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2026 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ολοκλήρωση της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου NPEs με σύμβουλο την εταιρεία Ernst & Young. Η 2η συναλλαγή πώλησης αφορά μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα € 53 εκατ., συναλλαγή η οποία θα υπογραφεί εντός της χρήσης 2026 και θα υλοποιηθεί το 1ο 3μηνο του 2027. Με το κλείσιμο και της 2η συναλλαγής εξυγιαίνεται πλήρως το Ενεργητικό της τράπεζας, με το δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων να ανέρχεται στα επίπεδα του λοιπού τραπεζικού συστήματος.
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ ΤΜΕΔΕ» μέχρι και την 31.12.2026.Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΔΙΚΑΙΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ».
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ» μέχρι και την 31.12.2026.Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «Αναβαθμίζω το σπίτι μου».
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα της ΕΑΤ «Ταμείο Μικροδανείων Ανάκαμψης από φυσικές καταστροφές για τη Θεσσαλία – ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ»Συμμετοχή στην εκ νέου ενεργοποίηση του Προγράμματος «ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ – ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ» έπειτα από την αύξηση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «Νέο Ταμείο Αγροτικής Επιχειρηματικότητας»
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα «Ανακαίνιση Κατοικίας»Σύναψη μνημονίου συνεργασίας με την «Ελληνική Εταιρεία Εξαγωγικών Πιστώσεων Α.Ε.».
- Συμμετοχή σε νέα εγγυοδοτικά προγράμματα INVEST EU της EIF.
- 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 2026 για το AML.
- Αλλαγή παρόχου έκδοσης καρτών (Card Issuing) και διαχείρισης ATM (ATM Acquiring).
- Αυτοματοποίηση των άρσεων κατασχετηρίων της ΑΑΔΕ.
- 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).
- Χρήση υπογραφών σε tablet με γραφίδα και αποστολή εγγράφων στο e-mail των πελατών, για τη μείωση χαρτιού στα καταστήματα.
- Έκδοση νέου ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης σε αντικατάσταση του ομολόγου που λήγει τον Οκτώβριο 2026. Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά ειδικής τιμής.

- Ανάρτηση των εποπτικών πληροφοριών του Πυλώνα ΙΙΙ στην ειδική ιστοσελίδα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.
- Διαμόρφωση πολιτικής διακυβέρνησης, προσδιορισμός των υπευθύνων, αξιολόγηση διαδικασιών και δημιουργία βάσης δεδομένων, για θέματα που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.
- Εκτέλεση gap analysis αναφορικά με την έλλειψη δεδομένων που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους,
- Καταγραφή για κατασκευή φωτοβολταϊκών πάρκων με τις μεθόδους virtual net billing και net billing.
- Προμήθεια διατραπεζικής Πλατφόρμας ESGR, για την συλλογή και αξιοποίηση ESG δεδομένων, ώστε να παρέχεται η αξιολόγηση των επιχειρήσεων καθώς επίσης και λήψη ESG Score.
- Επικαιροποίηση μεθοδολογίας τιμολόγησης δανείων στο πλαίσιο του ESG.

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 2025

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ, ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ

(ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν.4374/2016)

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
AD CONECT ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	600,00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	1.400,00
METAMEDIA ΜΟΝ/ΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ι.Κ.Ε.	300,00
ON LARISSA MEDIA GROUP ΙΚΕ	450,00
PNP MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	1.260,00
PRODUCTA DIRECT ΕΠΕ	4.948,00
TNT MEDIA GROUP ΜΟΝ. ΙΚΕ	300,00
VALKOR ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	4.089,00
VKF RENZEL HELLAS ΕΠΕ	158,00
ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΛΑΡΙΣΑΣ-ΑΕΛ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	30.000,00
ΑΡΓΥΡΟΥΣΗΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	2.000,00
ΒΑΛΙΑΝΤΖΑΣ ΖΑΧΑΡΙΑΣ	180,00
ΒΙ.ΠΑ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	600,00
ΓΙΩΤΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	100,00
ΓΚΙΑΤΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	150,00
ΓΚΟΣΠΑΣΑΝΙΩΤΗΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ	100,00
ΔΑΝΕΤ ΕΠΕ	50,00
ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV ΑΕ	3.200,00
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	900,00
ΚΑΜΕΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	2.100,00
ΚΑΡΕΚΛΙΔΗΣ ΑΡΧΙΜΗΔΗΣ	598,00
ΚΟΙΝΣΕΠ TIRNAVOSPRESS GR	210,00
ΚΟΝΤΟΧΡΗΣΤΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	150,00
ΚΟΡΩΝΑ ΜΑΡΙΑ	50,00
ΛΕΜΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	40,32
ΜΑΚΑΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	560,00
ΜΑΜΑΛΗΣ ΛΑΖΑΡΟΣ	1.850,00
ΜΑΡΓΑΡΙΤΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	50,00
ΜΑΡΕΔΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	50,00
ΜΠΑΚΛΑΒΑΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝ	50,00
ΜΠΑΡΜΠΑΤΗΣ ΣΠΥΡΟΣ	315,00
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	400,00
ΝΑΤΣΑ ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ	420,00
ΝΤΑΪΛΙΑΝΗΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	880,00
ΠΑΔΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	200,00
ΠΑΝΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ	50,00
ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΥ ΕΛΕΝΗ Γ.	200,00
ΠΑΡΘΕΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	150,00
ΠΙΣΣΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	800,00

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΠΡΟΦΑΝΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	1.050,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ASTRA ΑΕ	450,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΒΟΛΟΥ ΑΕ	3.504,00
ΣΙΝΑΝΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ	25,74
ΣΤΑΘΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	50,00
ΣΤΑΘΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	100,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΡΤΟΠΟΙΩΝ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ	260,00
ΤΖΑΝΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	50,00
ΤΟΛΗΣ Κ. ΔΗΜ. ΜΟΝ ΙΚΕ	400,00
ΤΣΑΚΜΑΚΗ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΙΑ	380,00
ΤΣΑΚΟΓΙΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	150,00
ΦΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	130,00
ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	170,00
ΨΗΦΙΔΑ ΜΟΝ.ΙΚΕ	450,00
ΣΥΝΟΛΟ	**67.078,06**

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)

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗ ΔΟΜΗ ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ	885,00
ΔΩΡΕΑ-ΑΓΟΡΑ ΛΑΧΝΩΝ ΑΠΟ ΕΛΕΠΑΠ ΒΟΛΟΥ	500,00
ΑΓΟΡΑ ΒΙΒΛΙΩΝ ΓΙΑ ΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗ ΣΕΜΙΝΑΡΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΣ ΣΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΣΧΟΛΕΙΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΧΗΣ	2.000,00
ΔΩΡΕΑ ΣΕ ΑΓΙΟ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟ ΡΙΖΑΡΙΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ (ΤΡΟΦΙΜΑ)	177,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΦΙΛΩΝ ΚΕΝΤΡΟΥ ΨΥΧΙΚΗΣ ΥΓΕΙΑΣ ΛΑΡΙΣΑΣ	500,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΟΑΕΕ ΝΟΜΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	500,00
ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΔΡΑΣΗΣ-ΣΕΜΙΝΑΡΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΣ ΣΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΣΧΟΛΕΙΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΧΗΣ	234,60
ΔΩΡΕΑ-ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΟΥ ΚΥΝΗΓΕΤΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΠΥΛΗΣ	100,00
ΔΩΡΕΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΣΤΟ 4ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	362,91
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗ ΚΟΠΗΣ ΒΑΣΙΛΟΠΙΤΑΣ 2025 ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΛΑΡΙΣΑΣ	500,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ-ΠΡΟΒΟΛΗ ΣΕ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ/ΑΤΖΕΝΤΑ 2025 ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΛΟΓΩΝ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	300,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗ ΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ	700,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΛΕΥΚΩΜΑ-ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 2025 ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΟΥ ΜΟΥΣΕΙΟΥ ΛΑΡΙΣΑΣ	500,00
ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ"- ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΓΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗ	500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΤΗΣ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΣΥΝΑΥΛΙΑ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΟ KOZIAKAS TRAIL ΤΟΥ ΞΕΝΙΟΣ ΖΕΥΣ	500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΟΡΕΙΒΑΣΙΑΣ ΧΙΟΝΟΔΡΟΜΙΑΣ Ν ΤΡΙΚΑΛΩΝ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ	300,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ	1.000,00
ΛΕΣΧΗ MOUNTAIN ENDURO CAMP - ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΟΡΕΙΝΟ ΑΓΩΝΑ MAMALI TRAIL	200,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΟΛΥΜΠΟΥ - ΧΟΡΗΓΙΑ	1.200,00
ΧΟΡΗΓΙΑ T-SHIRTS ΜΕ ΤΟ ΛΟΓΟΤΥΠΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	386,64
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ ΕΜΠΟΡΩΝ Ν ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗ	300,00
ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΛΑΡΙΣΑΣ-ΑΕΛ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ	5.370,96
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜ/ΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΚΑΙ ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ	1.000,00
ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΔΡΑΣΗΣ ΜΕ ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΣΧΟΛΕΙΑ ΛΑΡΙΣΑΣ ΜΕ ΘΕΜΑ ΤΟ ΧΡΗΜ/ΚΟ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟ	85,10
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ - ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ - ΚΑΛΑΘΑΚΙΑ ΤΡΟΦΙΜΩΝ	261,90
ΒΙΒΛΙΑ ΓΙΑ ΤΟ PROJECT ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΕΓΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ	1.132,08

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ - ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ - ΚΑΛΑΘΑΚΙΑ ΤΡΟΦΙΜΩΝ	181,98
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ - ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ	807,29
ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΔΡΑΣΗΣ ΜΕ ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΣΧΟΛΕΙΑ ΛΑΡΙΣΑΣ ΜΕ ΘΕΜΑ ΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟ	161,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΔΗΜΟΥ ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ	838,47
ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΔΡΑΣΗΣ ΜΕ ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΣΧΟΛΕΙΑ ΛΑΡΙΣΑΣ ΜΕ ΘΕΜΑ ΤΟ ΧΡΗΜ/ΚΟ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟ	1.698,11
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 1ο ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΤΙΚΟ ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΚΑΡΥΑΣ 2025	500,00
ΙΑΤΡΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ MEETING ΣΤΙΒΟΥ "TRIKALA ATHLETICS"	200,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ	833,41
ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΕΡΑΝΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΣΚΕΥΗ Ι.Ν. ΚΟΙΜΗΣΕΩΣ ΘΕΟΤΟΚΟΥ ΑΜΠΕΛΩΝΑ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΑΕΡΟΠΟΡΙΚΩΝ ΕΙΣΗΤΗΡΙΩΝ ΣΤΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΤΕΛΙΚΟ ΡΟΜΠΟΤΙΚΗΣ ΠΟΥ ΘΑ ΛΑΒΕΙ ΧΩΡΑ ΣΤΟ ΠΕΚΙΝΟ	500,00
Π.Ο. ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΕΙΣΙΤΗΡΙΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 2025-2026	100,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΟΥ 2ου ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΓΑΣΤΡΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΥ ΣΟΦΑΔΩΝ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ- ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ "ΛΕΥΚΗ ΝΥΧΤΑ 2025" ΤΗΣ 29ης ΑΥΓΟΥΣΤΟΥ 2025	700,00
ΑΟ ΤΥΡΝΑΒΟΣ 2005/ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟΝ ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΟΜΙΛΟ ΓΙΑ ΤΗ ΣΕΖΟΝ 2025-2026	5.000,00
ΛΑΟΓ/ΚΟΣ ΧΟΡ/ΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ/ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΟΥ ΧΟΡ/ΚΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΟΥ ΣΕ ΕΚΔΗΛΩΣΗ ΣΤΟ ΗΡΩΔΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	500,00
ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΔΡΑΣΗΣ-ΣΕΜΙΝΑΡΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΣ ΣΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΣΧΟΛΕΙΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΧΗΣ	2.500,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΓΕΝ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ "ΚΟΥΤΛΙΜΠΑΝΕΙΟ & ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΕΙΟ"	15.880,00
ΔΩΡΕΑ ΥΠΕΡ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ - ΑΤΟΜΩΝ Ν.ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	70,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ	886,20
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ	1.614,58
ΔΩΡΕΑ ΣΤΗΝ ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	16,07
ΧΟΡΗΓΙΑ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΕΠΙΜΟΡΦΩΤΙΚΗΣ ΣΥΝΑΝΤΗΣΗΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	600,00
ΔΩΡΕΑ ΧΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΣΕ ΠΡΟΣΩΠΟ ΠΟΥ ΚΑΤΑΣΤΡΑΦΗΚΕ Η ΟΙΚΙΑ ΤΟΥ	500,00
ΣΥΝΟΛΟ	**55.083,30**

	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14,34	129.242.693	92.838.046
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	861.936	516.730
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	16,17	263.329.434	254.650.360
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	21.059	13.277
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	19	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	5.261.909	5.182.493
Επενδυτικά ακίνητα	22	1.142.438	1.090.596
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	20	1.297.422	1.117.015
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12,28	6.512.055	6.460.170
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	42.491.623	35.133.183
Σύνολο ενεργητικού		**450.206.639**	**397.047.940**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	24	68.898	22.729
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25	399.422.500	348.891.991
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	26	18.165.999	18.166.020
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		425.397	403.088
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	29	202.307	150.846
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	30	466.653	263.038
Λοιπές υποχρεώσεις	27	5.916.120	4.813.079
Σύνολο υποχρεώσεων		**424.667.874**	**372.710.791**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	31	13.409.250	12.449.100
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	31	871.766	742.265
Λοιπά αποθεματικά	32	5.563.021	5.544.267
Αποτελέσματα εις νέον		5.694.728	5.601.517
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**25.538.765**	**24.337.149**
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		**450.206.639**	**397.047.940**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 30 μέχρι 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025	2024
Τόκοι έσοδα	5	18.527.140	17.245.541
Τόκοι έξοδα	5	(6.024.339)	(5.450.429)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**5**	**12.502.801**	**11.795.112**
Έσοδα προμηθειών	6	1.966.188	2.044.446
Έξοδα προμηθειών	6	(673.933)	(558.324)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**6**	**1.292.255**	**1.486.122**
Έσοδα από μερίσματα	7	997	961
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	7.782	(960)
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	8	382.842	190.607
Σύνολο καθαρών εσόδων		**14.186.677**	**13.471.842**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(4.462.177)	(3.967.972)
Λειτουργικά έξοδα	10	(3.234.051)	(2.325.203)
Αποσβέσεις	20,21,22	(1.026.417)	(943.458)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων		**(8.722.645)**	**(7.236.633)**
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		**5.464.032**	**6.235.209**
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	(4.905.987)	(5.757.320)
Λοιπές προβλέψεις	11	(472.990)	(9.881)
Κέρδη προ φόρων		**85.055**	**468.008**
Φόρος εισοδήματος	12	25.258	(274.721)
Κέρδη μετά από φόρους		**110.313**	**193.287**
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		110.313	193.287
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**0,2057**	**0,3882**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 30 μέχρι 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2025	2024
Κέρδη μετά από φόρους (Α)		**110.313**	**193.287**
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες), μετά από φόρο	13	8.418	(4.832)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)		**8.418**	**(4.832)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)		**118.731**	**188.455**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**118.731**	**188.455**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**0,2214**	**0,3785**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 30 μέχρι 93 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 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**
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2025		**12.449.100**	**742.265**	**5.544.267**	**5.601.517**	**24.337.149**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		-	-	-	118.731	**118.731**
Αύξηση κεφαλαίου	31	960.150	129.501	-	-	**1.089.651**
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	32	-		18.754	(18.754)	-
Λοιπά		-	-	-	111.965	**111.965**
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2025		**13.409.250**	**871.766**	**5.563.021**	**5.694.728**	**25.538.765**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 30 μέχρι 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025	2024
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		85.055	468.008
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	4.905.987	5.757.320
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	20,21,22	1.026.417	943.458
Λοιπές προβλέψεις	11,29	512.596	14.216
Λοιπά αποτέλεσματα από επενδυτικούς τίτλους	18	(7.782)	960
Λοιπές προσαρμογές		-	-
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		**6.522.273**	**7.183.962**
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		(8.679.074)	(3.674.586)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(13.076.606)	(18.013.494)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		46.169	(6.160)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		50.530.510	39.471.425
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		1.380.427	1.308.595
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		**36.723.699**	**26.269.742**
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(23.188)	(14.671)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		**36.700.511**	**26.255.071**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	21,22	(656.298)	(205.877)
Πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	21,22	-	-
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	20	(551.001)	(388.119)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες		**(1.207.299)**	**(593.996)**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	31	1.089.651	1.766.648
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	26	(21)	5.928.761
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	27		
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**1.089.630**	**7.695.409**
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)		**36.582.842**	**33.356.484**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)		90.140.826	56.784.342
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	34	**126.723.668**	**90.140.826**

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 30 μέχρι 93 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 2025 ανέρχεται σε 108 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους). Η Τράπεζα με το κεντρικό έχει 11 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, την Ελασσόνα και τον Τύρναβο.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη με την από 12-10-2025 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 48/12-10-2025 πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης, συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1156/14-10-2025 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Βαρδούλης Μιχαήλ	Πρόεδρος – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Καϊκης Ζαχαρίας	Α' Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος
Καλφούντζος Παναγιώτης	Β' Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πλησιώτης Σωτήριος	Γραμματέας – Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σιούρας Χαρίλαος	Ταμίας – Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σπανός Κωνσταντίνος	Αναπληρωτής Ταμίας – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Λάππας Αναστάσιος	Ανώτερο Εκτελεστικό Μέλος – Γενικός Διευθυντής

Γάτος Δημήτριος	Εκτελεστικό Μέλος
Αλεξάκος Δημήτριος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Βλιώρας Κωνσταντίνος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γιαννούσης Κωνσταντίνος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Τσόλας Δημήτριος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την Τρίτη 16 Ιουνίου 2026 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 2025 καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2025 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 2025.

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 εγχώρια οικονομική δραστηριότητα συνέχισε να αναπτύσσεται και το 2025 (2,1% σε σχέση με το 2024) με υψηλότερο ρυθμό έναντι της ζώνης του ευρώ (1,5%). Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν κυρίως οι επενδύσεις, τόσο σε παραγωγικό εξοπλισμό όσο και σε κατασκευές, ειδικά από το β΄τρίμηνο και ύστερα, καθώς και η ιδιωτική κατανάλωση. Ανοδικά στο ΑΕΠ συνέβαλαν και οι καθαρές εξαγωγές, καθώς οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν ενώ οι εισαγωγές

μειώθηκαν. Σύμφωνα με τους περισσότερους βραχυχρόνιους δείκτες, η δραστηριότητα στη βιομηχανία και στις υπηρεσίες παραμένει σε θετικό έδαφος και το α΄ τρίμηνο του 2026.

Ο γενικός πληθωρισμός κινήθηκε, με αυξομειώσεις, στον ίδιο περίπου ρυθμό όπως το προηγούμενο έτος. Η εμμονή του πληθωρισμού των υπηρεσιών, ο οποίος τους πρώτους οκτώ μήνες του έτους παρουσίασε έντονα αυξητικές τάσεις, εμπόδισε την ταχεία αποκλιμάκωση του μέσου ετήσιου ρυθμού πληθωρισμού, όπως είχε καταγραφεί τα έτη 2023 και 2024.

Η ελληνική αγορά ακινήτων εξακολούθησε να προσελκύει επενδυτικό ενδιαφέρον και στη διάρκεια του 2025, τόσο εγχώριο όσο και από το εξωτερικό, αν και πιο συγκρατημένο σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Οι τιμές των κατοικιών κατέγραψαν περαιτέρω αυξήσεις. Ωστόσο, η προσφορά σύγχρονης κατοικίας παραμένει περιορισμένη και το ζήτημα της προσιτότητας της στέγασης βρίσκεται στο επίκεντρο τόσο του κοινωνικού ενδιαφέροντος όσο και των κυβερνητικών πρωτοβουλιών.

Στην αγορά εργασίας, η απασχόληση κινήθηκε σε θετικό έδαφος και το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε περαιτέρω το 2025. Η στενότητα στην αγορά εργασίας φαίνεται ότι αποκλιμακώθηκε ελαφρώς σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, αλλά οι προκλήσεις στην αγορά εργασίας παραμένουν. Σημαντικότερες από αυτές είναι η διατήρηση του μοναδιαίου κόστους εργασίας σε επίπεδα που δεν θα επιδεινώνουν την ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας και, μεσοπρόθεσμα, οι δημογραφικές εξελίξεις.

Η κερδοφορία των ελληνικών μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα το 2025, παρά την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος.

Όπως προκύπτει από τα πλέον πρόσφατα στοιχεία των εθνικών λογαριασμών, το 2025 καταγράφηκε σημαντική επιβράδυνση στην αύξηση του κόστους εργασίας, ενώ η παραγωγικότητα της εργασίας παρέμεινε στα ίδια επίπεδα. Κατά συνέπεια, ο ρυθμός ανόδου του μοναδιαίου κόστους εργασίας υποχώρησε και κινήθηκε σε χαμηλότερο επίπεδο στην Ελλάδα σε σύγκριση με τον μέσο όρο της ευρωζώνης, με αποτέλεσμα η ανταγωνιστικότητα της οικονομίας ως προς το μοναδιαίο κόστος εργασίας σε σχέση με τους εμπορικούς της εταίρους να διατηρηθεί.

Σε ό,τι αφορά την ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας ως προς τις τιμές, οι συναλλαγματικές εξελίξεις το 2025, σε συνδυασμό με την πορεία του πληθωρισμού, οδήγησαν σε ελαφρά επιδείνωση, παρόλο που από το 2010 και μετά έχει καταγραφεί μεγάλη σωρευτική βελτίωση έναντι των ευρωπαϊκών ανταγωνιστριών οικονομιών.

Αναφορικά με το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, το έλλειμμά του μειώθηκε αξιοσημείωτα το 2025, μετά την επιδείνωση που είχε καταγράψει το 2024. Η βελτίωση αυτή οφείλεται πρωτίστως στη μείωση του ελλείμματος του ισοζυγίου καυσίμων, παρά τη χειροτέρευση του ισοζυγίου αγαθών εκτός των καυσίμων, και δευτερευόντως στη βελτίωση του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων.

Η ελληνική οικονομία προβλέπεται ότι θα αναπτυχθεί με ρυθμό 1,9% το 2026 και 2,0% το 2027, ενώ ο πληθωρισμός θα διαμορφωθεί σε 3,1% και 2,4% αντίστοιχα. Οι κίνδυνοι που περιβάλλουν την πρόβλεψη για το ΑΕΠ παραμένουν κυρίως καθοδικοί και συνδέονται με το ενδεχόμενο παράτασης του πολέμου στη Μέση Ανατολή και των επιπτώσεών του στις διεθνείς οικονομικές εξελίξεις. Άλλοι καθοδικοί κίνδυνοι αντανακλούν εξωγενείς παράγοντες, όπως η αβεβαιότητα από τις διεθνείς γεωπολιτικές εντάσεις και τις πολιτικές προστατευτισμού και η εκδήλωση καταστροφικών φαινομένων που απορρέουν κυρίως από την κλιματική κρίση, αλλά και εγχώριους παράγοντες, όπως η εμμονή των πληθωριστικών πιέσεων, η στενότητα στην αγορά εργασίας και ενδεχόμενες μισθολογικές πιέσεις. Ανοδικά στην ανάπτυξη τα επόμενα δύο έτη ενδέχεται να επιδράσουν παράγοντες όπως ο υψηλότερος του αναμενομένου δημοσιονομικός πολλαπλασιαστής, η ταχύτερη του αναμενομένου υλοποίηση των απαραίτητων μεταρρυθμίσεων, με θετικές επιδράσεις στην παραγωγικότητα της ελληνικής οικονομίας, και η περαιτέρω ενίσχυση του τουριστικού τομέα.

Κεφαλαιακή επάρκεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας την 31.12.2025 ανέρχεται σε 16,18% επί του σταθμισμένου ενεργητικού (31.12.2024: 17,46%), με ελάχιστο νομικά δεσμευτικό αποδεκτό όριο το 13,77% για το έτος με λήξη την 31.12.2025 (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 μείωση του δείκτη οφείλεται στην απόσβεση των μέσων κατηγορίας 2 (ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης) η οποία ήταν μεγαλύτερη από την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που ανήλθε στο 1 εκατ. ευρώ. Αντίθετα με το συνολικό, τα άλλα συστατικά του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας αυξήθηκαν, με το δείκτη κοινών μετοχών κατηγορίας 1 να ανέρχεται την 31.12.2025 σε 11,41% από 11,29% την 31.12.2024 και το δείκτη κεφαλαίων κατηγορίας 1 σε 13,92% από 13,90% στις αντίστοιχες ημερομηνίες. Ο απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαίου έχει αυξηθεί έναντι του αντίστοιχου δείκτη που ίσχυε κατά την 31.12.2024. Η Τράπεζα της Ελλάδος όρισε αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας 0,25% με εφαρμογή από την 01/10/2025, το οποίο θα ανέλθει στο 0,5% από 01/10/2026. 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 592% και 151% 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 και την ένταση στη Μέση Ανατολή, 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 Τράπεζα προχώρησε εντός του 2025 σε πώληση σημαντικού μέρους του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου ανήλθε στα 53 εκατ. ευρώ και το τίμημα της πώλησης στα 11.3 εκατ. ευρώ. Με τη συναλλαγή αυτή, τις υπόλοιπες διαγραφές της χρήσης και λοιπές ενέργειες τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της Τράπεζας μειώθηκαν κατά 48% περίπου σε σχέση με τη χρήση 2024. Ήδη έχουν ξεκινήσει διαδικασίες για νέα πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με την ολοκλήρωση της οποίας το ποσοστό σ το

συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων θα βρίσκεται κάτω του 5%, ποσοστό που θα πλησιάζει το μέσο όρο 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 31.12.2025 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 1.1.2025 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 01/01/2025 ή μεταγενέστερα.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»: 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. Το ανωτέρω έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2025. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

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.

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. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026.

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. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026.

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. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος από 01/01/2026.

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 Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2027.

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. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. 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. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»: Μετατροπή σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Νοέμβριο του 2025, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο IAS 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες», με σκοπό να διευκρινίσει τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες θα πρέπει να μετατρέπουν τις οικονομικές καταστάσεις από ένα λειτουργικό νόμισμα που δεν είναι υπερπληθωριστικό σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, όλα τα ποσά των οικονομικών καταστάσεων (περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις, ίδια κεφάλαια, έσοδα και έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των συγκριτικών στοιχείων) θα πρέπει να μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος κατά την ημερομηνία της πιο πρόσφατης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Προηγουμένως, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις μετατρέπονταν με την ισοτιμία κλεισίματος, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα μετατρέπονταν με τις ισοτιμίες των ημερομηνιών συναλλαγής. Επιπλέον, όταν μια οντότητα εφαρμόζει το IAS 29 «Χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε υπερπληθωριστικές οικονομίες» για μια αλλοδαπή δραστηριότητα της οποίας το λειτουργικό νόμισμα δεν είναι υπερπληθωριστικό, τα συγκριτικά ποσά για την εν λόγω αλλοδαπή δραστηριότητα αναπροσαρμόζονται με τη χρήση γενικού δείκτη τιμών αντί της ισοτιμίας κλεισίματος. Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης πρόσθετες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, που περιλαμβάνουν γνωστοποιήσεις σχετικά με την εφαρμογή των νέων απαιτήσεων μετατροπής, τις περιπτώσεις κατά τις οποίες το νόμισμα παρουσίασης παύει να είναι υπερπληθωριστικό, καθώς και την παροχή συνοπτικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών για τις επηρεαζόμενες αλλοδαπές δραστηριότητες. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. 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. Μέσω της διάθεσης επαρκών πόρων για την αναβάθμιση των πολιτικών, των μεθόδων και των υποδομών, επιδιώκεται η ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και την κεφαλαιακή της βάση. Με τον τρόπο αυτό εξασφαλίζεται η σταθερότητα, η ομαλή συνέχιση των εργασιών και η συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και κατευθυντήριες γραμμές των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Στη διαδικασία σχεδιασμού της παρακολούθησης και 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 της “Συνιστώσας Επιχειρηματικού Δείκτη” (Basic Indicator Component – BIC) 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 τα όσα έχουν οριστεί στο πλαίσιο διάθεση ανάληψης κινδύνων. Η Τράπεζα εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, εναρμονισμένο με τον Κανονισμό της ΕΕ 575/2013 και τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης της εποπτεύουσας αρχής. Κύριος στόχος η διασφάλιση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Για την ακριβή εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων, η Τράπεζα αξιολογεί τόσο τις τρέχουσες, όσο και τις μελλοντικές δραστηριότητές της, όπως αυτές αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, διενεργώντας παράλληλα εξειδικευμένα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Οι κίνδυνοι που αφορούν τον πυλώνα ΙΙ είναι: Πιστωτικός Κίνδυνος, Λειτουργικός 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 και των αρμόδιων υπηρεσιακών μονάδων.

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.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται τον πιστωτικό της κίνδυνο βασιζόμενη σε ένα ολοκληρωμένο εσωτερικό κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο απαρτίζεται από την Πιστωτική Πολιτική της Διεύθυνσης Πίστης, τη Στρατηγική της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Επιπλέον, ενσωματώνονται οι Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου και Απομείωσης Δανειακού Χαρτοφυλακίου, η Διαδικασία Ατομικής Αξιολόγησης Ζημιών Απομείωσης, καθώς και η εγκύκλιος τιμολόγησης των δανείων βάσει κινδύνου (risk-based pricing).

Κύριος στόχος του παραπάνω πλαισίου είναι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου και ο ακριβής υπολογισμός των αναμενόμενων και μη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Μέσω αυτών των εγγράφων θεσπίζονται οι θεμελιώδεις αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, διασφαλίζοντας την εφαρμογή ενιαίων, τυποποιημένων μεθόδων για την αξιολόγηση, την ανανέωση και την παρακολούθηση όλων 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, η Διεύθυνση Πίστης και η Διεύθυνση Καθυστερήσεων με κυριότερο τον πιστωτικό και κανονιστικό κίνδυνο. Είναι υπεύθυνοι για τον κίνδυνο που αναλαμβάνουν και επομένως για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαδικαστικών και ελεγκτικών ελλείψεων. Υποχρέωσή τους η εφαρμογή των εσωτερικών κανονισμών στην καθημερινή του δραστηριότητα με στόχο την ελαχιστοποίηση του κινδύνου.

Η 2η γραμμή άμυνας εξασφαλίζεται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Οι υπηρεσίες αυτές λειτουργούν ανεξάρτητα τόσο από τις επιχειρηματικές μονάδες, όσο και η μία από την άλλη.

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.

Στα πλαίσια παρακολούθησης και ελαχιστοποίησης του πιστωτικού κινδύνου στην Τράπεζα λειτουργούν δύο (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 μπορούν να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα.

Η Διεύθυνση Καθυστερήσεων διαχωρίζεται σε δύο (2) τμήματα. Στο τμήμα Προσωρινών καθυστερήσεων το οποίο διαχειρίζεται όλα τα δάνεια με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και συντονίζει την προσπάθεια των

Καταστημάτων για τα δάνεια με καθυστέρηση έως 90 ημέρες, 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 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 ανεξάρτητο Νομικό Τμήμα το οποίο έχει μεταξύ των αρμοδιοτήτων του και τη συνδρομή του 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
- Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές
- Οντότητες Δημοσίου Τομέα
- Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης
- Διεθνείς οργανισμούς
- Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα
- Επιχειρήσεις
- Λιανική Τραπεζική
- Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία και ανοίγματα ADC
- Ανοίγματα σε αθέτηση
- Ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης
- Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων
- Θέσεις τιτλοποίησης
- Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση
- Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)
- 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 αναμενόμενές 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

31/12/2025

	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	12.376.571	(16.949)	433.731	(5.823)	1.088.409	(347.417)	**13.898.711**	**(370.189)**	13.528.522
Καταναλωτικά	1.763.710	(8.688)	255.806	(28.972)	1.627.438	(443.149)	**3.646.954**	**(480.809)**	3.166.145
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	201.054.118	(1.398.556)	11.030.567	(353.303)	56.958.465	(20.818.540)	**269.043.150**	**(22.570.399)**	246.472.751
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	165.505	(3.489)	-	-	-	-	**165.505**	**(3.489)**	162.016
Σύνολο	**215.359.904**	**(1.427.682)**	**11.720.104**	**(388.098)**	**59.674.312**	**(21.609.106)**	**286.754.320**	**(23.424.886)**	**263.329.434**

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**

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

31/12/2025

	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	12.810.301	1.088.410	-	13.898.711	13.898.711	-	(370.189)	**13.528.522**	12.663.409
Καταναλωτικά	2.019.516	1.627.438	-	3.646.954	3.646.954	-	(480.809)	**3.166.145**	2.540.472
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	212.084.686	56.958.464	27.051.295	241.991.855	269.043.150	(12.639.475)	(9.930.924)	**246.472.751**	194.791.822
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	165.505	-	-	165.505	165.505	-	(3.489)	**162.016**	-
Σύνολο	**227.080.008**	**59.674.312**	**27.051.295**	**259.703.025**	**286.754.320**	**(12.639.475)**	**(10.785.411)**	**263.329.434**	**209.995.703**

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**

[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

31/12/2025

	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	11.515.924	-	-	11.515.924	1.674.618	39.369	-	1.713.987
Από 1 έως 30 ημέρες	860.647	117.898	-	978.545	89.092	50.007	-	139.099
Από 31 έως 60 ημέρες	-	314.346	-	314.346	-	80.240	-	80.240
Από 61 έως 90 ημέρες	-	1.487	-	1.487	-	86.190	-	86.190
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	18.217	18.217	-	-	101.387	101.387
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	11.630	11.630	-	-	79.359	79.359
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	288.672	288.672	-	-	113.716	113.716
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	73.693	73.693	-	-	81.457	81.457
Άνω των 720 ημερών	-	-	400.662	400.662	-	-	608.276	608.276
Καταγγελμένα	-	-	295.535	295.535	-	-	643.243	643.243
Σύνολο	**12.376.571**	**433.731**	**1.088.409**	**13.898.711**	**1.763.710**	**255.806**	**1.627.438**	**3.646.954**
Απομειώσεις	(16.949)	(5.823)	(347.417)	(370.189)	(8.688)	(28.972)	(443.149)	(480.809)
Καθαρή αξία	**12.359.622**	**427.908**	**740.992**	**13.528.522**	**1.755.022**	**226.834**	**1.184.289**	**3.166.145**
Εξασφαλίσεις[1]	11.477.005	413.029	773.376	12.663.410	1.248.767	161.829	1.129.876	2.540.472

31/12/2025

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				**Σύνολο δανείων και απαιτήσεων**			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Ενήμερα	184.545.915	5.630.857	-	190.176.772	197.736.457	5.670.226	-	203.406.683
Από 1 έως 30 ημέρες	16.673.708	321.390	-	16.995.098	17.623.447	489.295	-	18.112.742
Από 31 έως 60 ημέρες	-	4.313.721	-	4.313.721	-	4.708.307	-	4.708.307
Από 61 έως 90 ημέρες	-	764.599	-	764.599	-	852.276	-	852.276
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	10.660.308	10.660.308	-	-	10.779.912	10.779.912
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	1.513.075	1.513.075	-	-	1.604.064	1.604.064
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	2.677.222	2.677.222	-	-	3.079.610	3.079.610
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	3.786.037	3.786.037	-	-	3.941.187	3.941.187
Άνω των 720 ημερών	-	-	12.059.285	12.059.285	-	-	13.068.223	13.068.223
Καταγγελμένα	-	-	26.262.538	26.262.538	-	-	27.201.316	27.201.316
Σύνολο	**201.219.623**	**11.030.567**	**56.958.465**	**269.208.655**	**215.359.904**	**11.720.104**	**59.674.312**	**286.754.320**
Απομειώσεις	(1.402.045)	(353.303)	(20.818.540)	(22.573.888)	(1.427.682)	(388.098)	(21.609.106)	(23.424.886)
Καθαρή αξία	**199.817.578**	**10.677.264**	**36.139.925**	**246.634.767**	**213.932.222**	**11.332.006**	**38.065.206**	**263.329.434**
Εξασφαλίσεις[1]	152.179.992	8.822.852	33.788.976	194.791.820	164.905.764	9.397.710	35.692.228	209.995.702

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

(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

	1/1/2025	Μεταφορά από άλλα στάδια	Μεταφορά σε Στάδιο 1	Μεταφορά σε Στάδιο 2	Μεταφορά σε Στάδιο 3	Αποπληρωμές & Λοιπές Κινήσεις	Νέες Χορηγήσεις	Διαγραφές	31/12/2025
Συνολικό χαρτοφυλάκιο									
Στάδιο 1	188.243.016	11.778.903	-	(4.365.480)	(2.397.183)	(38.972.494)	61.073.143	-	215.359.905
Στάδιο 2	16.823.685	6.718.551	(10.710.059)	-	(513.929)	(1.240.559)	642.414	-	11.720.104
Στάδιο 3	113.852.257	2.911.112	(1.068.844)	(2.353.072)	-	(533.374)	-	(53.133.767)	59.674.312
Σύνολο	**318.918.958**	**21.408.566**	**(11.778.903)**	**(6.718.551)**	**(2.911.112)**	**(40.746.427)**	**61.715.557**	**(53.133.767)**	**286.754.320**
Στεγαστικά δάνεια									
Στάδιο 1	9.899.443	57.949	-	(226.492)	(18.189)	(1.039.492)	3.703.351	-	12.376.571
Στάδιο 2	59.691	348.946	(47.796)	-	-	68.662	4.228	-	433.731
Στάδιο 3	2.239.177	18.189	(10.154)	(122.454)	-	(149.253)	-	(887.096)	1.088.409
Σύνολο	**12.198.311**	**425.084**	**(57.949)**	**(348.946)**	**(18.189)**	**(1.120.083)**	**3.707.578**	**(887.096)**	**13.898.711**
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.454.139	52.266	-	(135.499)	(1.240)	(415.956)	810.000	-	1.763.710
Στάδιο 2	103.050	183.215	(21.006)	-	(19.175)	(22.077)	31.799	-	255.806
Στάδιο 3	3.561.167	20.414	(31.260)	(47.716)	-	(53.418)	-	(1.821.750)	1.627.438
Σύνολο	**5.118.356**	**255.895**	**(52.266)**	**(183.215)**	**(20.414)**	**(491.451)**	**841.799**	**(1.821.750)**	**3.646.954**
Επιχειρηματικά δάνεια									
Στάδιο 1	176.889.434	11.668.687	-	(4.003.489)	(2.377.754)	(37.517.046)	56.559.792	-	201.219.623
Στάδιο 2	16.660.944	6.186.391	(10.641.257)	-	(494.754)	(1.287.144)	606.388	-	11.030.567
Στάδιο 3	108.051.913	2.872.509	(1.027.431)	(2.182.901)	-	(330.703)	-	(50.424.922)	56.958.465
Σύνολο	**301.602.291**	**20.727.587**	**(11.668.687)**	**(6.186.391)**	**(2.872.509)**	**(39.134.893)**	**57.166.180**	**(50.424.922)**	**269.208.656**

	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**

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων[(1)]
31/12/2025					
Ιδιώτες	12.883.324	2.205.899	108.026	6.632	15.203.881
Επιχειρηματικά	101.963.247	19.837.737	19.841.831	53.149.007	194.791.822
Σύνολο	**114.846.571**	**22.043.636**	**19.949.857**	**53.155.639**	**209.995.703**
31/12/2024					
Ιδιώτες	11.374.505	2.133.075	5.956	150	13.513.686
Επιχειρηματικά	113.859.245	20.639.383	17.417.782	17.975.116	169.891.526
Σύνολο	**125.233.750**	**22.772.458**	**17.423.738**	**17.975.266**	**183.405.212**

(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
31/12/2025			
Ιδιώτες	727.031	34.215	761.246
Επιχειρηματικά	13.223.225	2.407.927	15.631.152
Δημόσιος τομέας	-	-	
Σύνολο εσόδων από τόκους	**13.950.256**	**2.442.142**	**16.392.398**
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**

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

31/12/2025

	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	75.563	-	117.898	(2)	249.346	(178.929)	**442.807**	**(178.931)**	263.876
Καταναλωτικά	71.319	(374)	103.503	(16.964)	221.416	(33.266)	**396.238**	**(50.604)**	345.634
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.626.451	(16.965)	4.001.219	(187.092)	12.497.145	(3.701.957)	19.124.815	(3.906.014)	15.218.801
Σύνολο	**2.773.333**	**(17.339)**	**4.222.620**	**(204.058)**	**12.967.907**	**(3.914.152)**	**19.963.860**	**(4.135.549)**	**15.828.311**

	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**

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων των ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

	31/12/2025				
	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων[(1)]
Ιδιώτες	645.507	-	-	-	645.507
Επιχειρηματικά	16.733.024	10.292	-	1.519.200	18.262.516
Σύνολο	**17.378.531**	**10.292**	**-**	**1.519.200**	**18.908.023**

	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**

(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

(Ποσά σε ευρώ)	31/12/2025						
	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	125.187.069	-	-	-	-	4.055.625	129.242.693
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	861.936	-	-	-	-	-	861.936
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	87.184.690	19.935.082	23.375.506	90.309.418	42.524.737	-	263.329.434
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων						21.059	21.059
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων						46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						5.261.909	5.261.909
Επενδυτικά ακίνητα						1.142.438	1.142.438
Άυλα στοιχεία ενεργητικού						1.297.422	1.297.422
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						6.512.055	6.512.055
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού						42.491.623	42.491.623
Σύνολο ενεργητικού	**213.233.695**	**19.935.082**	**23.375.506**	**90.309.418**	**42.524.737**	**60.828.201**	**450.206.639**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	68.898	-	-	-	-	-	68.898
Υποχρεώσεις προς πελάτες	149.158.879	81.363.926	112.744.646	56.155.048	-	-	399.422.500
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	90.030	-	4.883.662	7.780.000	5.412.307	-	18.165.999
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις						425.397	425.397
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση						202.307	202.307
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις						466.653	466.653
Λοιπές υποχρεώσεις						5.916.120	5.916.120
Σύνολο υποχρεώσεων	**149.317.807**	**81.363.926**	**117.628.308**	**63.935.048**	**5.412.307**	**7.010.477**	**424.667.874**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.538.765**	**25.538.765**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**63.915.888**	**(61.428.844)**	**(94.252.802)**	**26.374.370**	**37.112.430**	**53.817.724**	

(Ποσά σε ευρώ)	31/12/2024						
	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**	

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 31/12/2025) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό 89%.

Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 58% 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 2025 ανέρχεται σε 66%.

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 2025 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

	31/12/2025							
		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	69	69	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις όψεως πελατών	109.302	109.302	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις ταμιευτηρίου πελατών	55.703	55.703	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	234.417	-	8.198	21.302	91.685	56.552	47.488	9.192
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	18.166	-	-	238			68	17.860
Λοιπές υποχρεώσεις	7.011	1.832	2.321	1.273	450	37	74	1.024
Σύνολο	**424.668**	**166.906**	**10.519**	**22.813**	**92.135**	**56.589**	**47.630**	**28.076**

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 τον υπολογισμό της ετήσιας ζημίας λειτουργικού κινδύνου από τη χρήση 2025 και εξής θα χρησιμοποιείται η προσέγγιση του επιχειρηματικού δείκτη, ενώ κατά την προηγούμενη χρήση είχε χρησιμοποιηθεί η προσέγγιση του βασικού δείκτη σύμφωνα με τα τότε ισχύοντα στον παραπάνω αναφερόμενο κανονισμό.

Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος για τον λειτουργικό κίνδυνο

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2025	31/12/2024
Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από λειτουργικό κίνδυνο	17.027.500	23.652.969
Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου	1.362.200	1.892.238

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 εκατ.. ευρώ στη χρήση 2025 και 1,8 εκατ. ευρώ στη χρήση 2024. 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. Από την 01/10/2025 η Τράπεζα της Ελλάδος όρισε ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαίου 0,25%, το οποίο θα ανέλθει σε 0,5% από την 01/10/2026. 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 2025					
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,70%	2,75%	3,00%	11,95%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	2,27%	2,75%	3,00%	14,02%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	3,02%	2,75%	3,00%	16,77%
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%

Σημειώσεις:

1. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ορίστηκε για τα τραπεζικά ιδρύματα της Ελλάδος αντικυκλικό αποθεματικό ασφαλείας ποσού 0,25% με ισχύ από 01/10/2025 και 0,50% από 01/10/2026.
2. Εντός του έτους 2026 η Τράπεζα αξιολογήθηκε με βάση τον Πυλώνα ΙΙ και ορίστηκε ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας για το Πυλώνα ΙΙ ύψους 3,32%, με εφαρμογή από το έτος 2026. Το ποσοστό αυτό κατανέμεται σε όλες τις κατηγορίες του κεφαλαίου με βάση τη διάρθρωση των δεικτών όπως προβλέπονται στον Κανονισμό 575/2013.

Εποπτικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2025	31/12/2024
Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών	**24.602**	**23.491**
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1	5.410	5.410
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	**30.012**	**28.901**
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2	4.883	7.403
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	**34.895**	**36.304**

Σταθμισμένο ενεργητικό

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2025	31/12/2024
Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου	198.638	184.336
Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς	-	-
Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου	17.028	23.653
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	**215.666**	**207.989**

Εποπτικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2025	31/12/2024
Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών	**24.602**	**23.491**
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1	5.410	5.410
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	**30.012**	**28.901**
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2	4.883	7.403
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	**34.895**	**36.304**

Σταθμισμένο ενεργητικό

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2025	31/12/2024
Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου	198.638	184.336
Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς	-	-
Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου	17.028	23.653
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	**215.666**	**207.989**

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

	31/12/2025	31/12/2024
Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών	**11,41%**	**11,29%**
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	**13,92%**	**13,90%**
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	**16,18%**	**17,45%**

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

	31/12/2025	31/12/2024
Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών	**11,41%**	**11,29%**
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	**13,92%**	**13,90%**
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	**16,18%**	**17,45%**

Με βάση τη σύσταση για κεφαλαιακή απαίτηση κατεύθυνσης του Πυλώνα ΙΙ ποσοστού εμφανίζεται έλλειμα σε όλες τις κατηγορίες κεφαλαίων. Ο σημαντικότερος παράγοντας που οδήγησε σε έλλειμα τους κεφαλαιακούς δείκτες ήταν η εμφάνιση του τιμήματος της πώλησης ως απαίτηση στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού με συντελεστή στάθμισης 100% στο σταθμισμένο ενεργητικό, Με την είσπραξη του ποσού εντός του πρώτου τριμήνου του 2026, όλοι οι δείκτες μετατράπηκαν σε θετικούς στις αναφορές του Μαρτίου 2026. Επίσης σημειώνεται ότι εντός του 2026 θα λάβει χώρα διαδικασία αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου με ειδική τιμή, καθώς και έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης.

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 2025 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 2.717 χιλ. ευρώ, ενώ την 31 Δεκεμβρίου 2024 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 1.813 χιλ. ευρώ.
- Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820.000 ευρώ το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Οκτώβριο 2019 είχε αποσβεσθεί την 31 Δεκεμβρίου 2025 κατά το ποσό των 4.062 χιλ. ευρώ, ενώ την 31 Δεκεμβρίου 2024 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 3.098 χιλ. ευρώ.
- Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 3.260.000 ευρώ το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Ιούλιο 2024 είχε αποσβεσθεί την 31 Δεκεμβρίου 2025 κατά το ποσό των 938 χιλ. ευρώ, ενώ της 31η Δεκεμβρίου 2024 είχε αποσβεστεί 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 2025 και 2024 περιεγράφηκαν στη σημείωση 2.1.

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Τόκοι έσοδα		
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	16.392.398	15.038.605
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα και την Κεντρική Τράπεζα	2.134.742	2.206.936
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	**18.527.140**	**17.245.541**

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Τόκοι έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	4.866.929	4.542.474
Τόκοι ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης	1.128.799	892.383
Λοιπά έξοδα τόκων [(1)]	28.611	15.572
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	**6.024.339**	**5.450.429**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**12.502.801**	**11.795.112**

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

6. Καθαρά έσοδα προμηθειών

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Προμήθειες Εγγυητικών επιστολών	670.523	774.005
Λοιπές προμήθειες	1.295.665	1.270.440
Έσοδα προμηθειών	1.966.188	2.044.446
Έξοδα προμηθειών	(673.933)	(558.324)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	**1.292.255**	**1.486.122**

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

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Μερίσματα χρεογράφων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	997	961
Σύνολο	**997**	**961**

8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Έσοδα ενοικίων	11.247	44.186
Επιχορηγήσεις που αφορούν το προσωπικό	-	15.755
Αποτελέσματα από εκποίηση ακινήτων	268.802	106.089
Επιχορηγήσεις αναπτυξιακών προγραμμάτων	39.882	47.627
Παρεπόμενα έσοδα από τραπεζικές εργασίες (τηλεφωνικά κλπ)	5.612	7.786
Λοιπά έσοδα (έξοδα) εκμετάλλευσης [(1)]	57.299	(32.876)
Σύνολο	**382.842**	**190.607**

[(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

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Μισθοί και ημερομίσθια	3.438.966	3.070.760
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	746.132	678.585
Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία (σημείωση 29)	39.605	4.334
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	237.474	212.254
Σύνολο	**4.462.177**	**3.967.972**

Η Τράπεζα απασχολούσε 108 μόνιμους υπαλλήλους την 31 Δεκεμβρίου 2025 (31 Δεκεμβρίου 2024: 99 υπάλληλοι).

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

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Αμοιβές και δαπάνες τρίτων	988.341	569.578
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας	283.878	328.609
Έξοδα φύλαξης και συντήρησης παγίων	666.911	426.906
Φόροι - τέλη	210.302	180.447
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	109.371	84.466
Ενοίκια	-	-
Λοιπά διάφορα έξοδα	975.248	735.197
Σύνολο	**3.234.051**	**2.325.203**

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

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού	30.000	80.000
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους έναντι εγγυητικών επιστολών	203.616	(121.118)
Προβλέψεις έναντι δικαστικών διεκδικήσεων προστίμων	188.375	-
Προβλέψεις απαιτήσεων προμηθειών από εγγυητικές επιστολές	51.000	50.999
Σύνολο	**472.990**	**9.881**

12. Φόρος εισοδήματος

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Τρέχων Φόρος	(23.188)	(15.645)
Αναβαλλόμενος Φόρος	48.446	(259.076)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	**25.258**	**(274.721)**

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:

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Κέρδη προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ	85.055	468.008
Φόρος υπολογισμένος με 29%	(24.666)	(135.722)
Αναλογούν φόρος επί των λοιπών προσαρμογών	(35.131)	(138.999)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	**25.258**	**(274.721)**

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 2025 αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους 6.512.055 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 2019 έχει παραγραφεί μέχρι την 31.12.2025, 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 2020 έως 2025. 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

1/1-31/12/2025	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη	11.856	(3.438)	8.418
Λοιπά συνολικά έσοδα	**11.856**	**(3.438)**	**8.418**

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)**

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Ταμείο	4.055.625	3.685.379
Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	121.064.853	84.784.356
Επιταγές εισπρακτέες [1]	4.122.215	4.368.311
Σύνολο	**129.242.693**	**92.838.046**
Εκ των οποίων		
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	3.380.961	3.213.950

[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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	861.936	516.730
Σύνολο [1]	**861.936**	**516.730**

[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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Στεγαστικά δάνεια	13.898.711	12.198.311
Καταναλωτικά/προσωπικά και λοιπά δάνεια	3.646.954	5.118.357
Δάνεια προς ιδιώτες	**17.545.665**	**17.316.668**
Δάνεια προς επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα	**269.208.655**	**301.624.267**
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προβλέψεων)	**286.754.320**	**318.940.935**
Μείον: Προβλέψεις απομειώσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(23.424.886)	(64.290.575)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	**263.329.434**	**254.650.360**

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

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2025 έγινε πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λογιστικής αξίας 53 εκατ. ευρώ, με το τίμημα της πώλησης να ανέρχεται στα 11,3 εκατ. ευρώ. Με την πώληση καθώς και τις επιπλέον ενέργειες διαχείρισης μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ανήλθαν στα 59 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 48% σε σχέση με το υπόλοιπο της προηγούμενης χρήσης.

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

	Δάνεια προς ιδιώτες	Δάνεια προς επιχειρήσεις	Σύνολο
Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2025	**2.560.964**	**61.729.611**	**64.290.575**
Έξοδο χρήσης	400.914	4.505.073	4.905.987
Διαγραφές - πωλήσεις δανείων	(2.110.880)	(43.660.796)	(45.771.676)
Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2025	**850.998**	**22.573.888**	**23.424.886**
Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2024	**2.430.892**	**74.302.637**	**76.733.529**
Έξοδο χρήσης	498.154	5.259.166	5.757.320
Διαγραφές δανείων	(368.082)	(17.832.192)	(18.200.274)
Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2024	**2.560.964**	**61.729.611**	**64.290.575**

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Ατομική πρόβλεψη	12.639.475	39.746.193
Συλλογική πρόβλεψη	10.785.411	24.544.382
Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	**23.424.886**	**64.290.575**

Η Τράπεζα στην προσπάθεια εξυγίανσης του δανειακού χαρτοφυλακίου στην 30/12/2025, μεταβίβασε με διαδικασία πώλησης μέρος του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPE's). Η λογιστική αξία των δανειακών απαιτήσεων ανήλθε περίπου σε 53,08 εκατ. ευρώ και οι συσσωρευμένες προβλέψεις για τα συγκεκριμένα δάνεια σε περίπου σε € 41,7 εκατ. ευρώ. Το συνολικό τίμημα της πώλησης ανήλθε σε 11,3 εκ. ευρώ.

Οι διαδικασίες της πώλησης και η μεταβίβαση της κυριότητας των δανείων πραγματοποιήθηκε στις 30/12/2025 και η Τράπεζα κατέθεσε στο ενεχυροφυλακείο την ίδια ημερομηνία όλα τα απαραίτητα έγγραφα για την μεταβίβαση. Το ποσό του τιμήματος της πώλησης εισπράχθηκε την 31η Μαρτίου 2026.

Με την ολοκλήρωση της πώλησης εκπληρώθηκαν όλα τα κριτήρια με βάση τα IFRS 9 και η Τράπεζα προέβη με 31/12/2025 σε αποαναγνώριση των συγκεκριμένων δανείων. Δεν υπήρξε κέρδος ή ζημία από την συναλλαγή σε βάρος των αποτελεσμάτων της χρήσης.

Η πώληση του χαρτοφυλακίου είχε σημαντικό αντίκτυπο στην Τράπεζα, στο πλαίσιο της προσπάθειας μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Επίσης είχε θετική επίδραση στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας η οποία καταγράφηκε την 31/03/2026, όταν πραγματοποιήθηκε η είσπραξη του τιμήματος.

18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	21.059	13.277
Σύνολο	**21.059**	**13.277**

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

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	13.277	14.237
Κέρδη (ζημίες) από αποτίμηση μέσω αποτελεσμάτων	7.782	(960)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**21.059**	**13.277**

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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	46.070	46.070
Αγορές	-	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**46.070**	**46.070**

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
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 2025 δεν έγιναν νέες επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων.

20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού

Λογισμικό	31 Δεκεμβρίου 2025
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2025	2.907.648
Προσθήκες	551.001
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2025	**3.458.649**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2025	(1.790.633)
Έξοδο χρήσης	(370.594)
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2025	**(2.161.227)**
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2025	**1.297.422**

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**

Οι σημαντικότερες προσθήκες άυλου ενεργητικού για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025 αφορούν την προμήθεια μηχανογραφικών εφαρμογών και λοιπών εφαρμογών λογισμικού για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας.

21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

	31 Δεκεμβρίου 2025					
	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 2025	5.525.000	3.488.771	239.113	1.122.359	936.937	11.312.180
Αγορές	-	232.250	-	20.157	403.891	656.298
Τροποποίηση μισθώσεων	-	-	-	-	47.843	47.843
Λοιπές κινήσεις	-			-		-
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2025	**5.525.000**	**3.721.021**	**239.113**	**1.142.516**	**1.388.671**	**12.016.321**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2025	(1.773.401)	(2.613.944)	(31.164)	(934.979)	(776.199)	(6.129.687)
Έξοδο χρήσης	(170.848)	(230.158)	(5.354)	(41.746)	(187.397)	(635.503)
Λοιπές κινήσεις					10.778	10.778
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2025	**(1.944.249)**	**(2.844.102)**	**(36.518)**	**(976.725)**	**(952.818)**	**(6.754.412)**
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2025	**3.580.751**	**876.919**	**202.595**	**165.791**	**435.853**	**5.261.909**

	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	-	(125.819)	80.058
Προσθήκες					52.449	52.449
Λοιπές κινήσεις		15.628			-	15.628
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2024	**5.525.000**	**3.488.771**	**239.113**	**1.122.359**	**936.937**	**11.312.180**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	(1.602.554)	(2.398.763)	(29.488)	(879.026)	(715.318)	(5.625.149)
Έξοδο χρήσης	(151.551)	(215.181)	(1.676)	(55.953)	(60.881)	(485.242)
Λοιπές κινήσεις	(19.296)	-	-	-	-	(19.296)
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**

Οι σημαντικότερες αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025 αφορούν την προμήθεια ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού αναγκαίου για τη λειτουργία της Τράπεζας.

22. Επενδυτικά ακίνητα

	31 Δεκεμβρίου 2025		
	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2025	304.683	936.061	1.240.744
Μεταφορές από την κατηγορία «Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού» (σημ. 23)	-	72.966	72.966
Προσθήκες	-	-	-
Πωλήσεις	-	-	-
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2025	**304.683**	**1.009.027**	**1.313.710**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2025	-	(150.149)	(150.149)
Έξοδο χρήσης	-	(21.123)	(21.123)
Προσθήκες	-	-	-
Πωλήσεις	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2025	-	**(171.272)**	**(171.272)**
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2025	**304.683**	**837.755**	**1.142.438**

	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 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**

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 2025 είναι μεγαλύτερη από τη λογιστική τους αξία και ανέρχεται σε € 1,14 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2024: € 1,09 εκατ.). Τα έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025 ανήλθαν σε € 11,2 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2024: € 45 χιλ.).

23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	14.414.402	14.648.941
Προβλέψεις απομείωσης	(311.000)	(281.000)
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	**14.103.402**	**14.367.941**
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο	17.537.847	20.315.845
Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες	300.172	266.994
Προβλέψεις για απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες	(212.547)	(161.547)
Προπληρωμένα έξοδα	334.159	149.269
Έσοδα εισπρακτέα	22.531	36.098
Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι	18.086	19.968
Λοιπά στοιχεία	10.387.973	138.615
Λοιπές απαιτήσεις (Β)	**28.388.221**	**20.765.242**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β)	**42.491.623**	**35.133.183**

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 2025

10,6 εκατ. ευρώ. Στα λοιπά στοιχεία ποσό 10,3 εκατ. ευρώ αφορά την απαίτηση από το τίμημα της πώλησης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Την 31 Δεκεμβρίου 2025 στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 4,5 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. Το αντίστοιχο ποσό στη χρήση 2024 ανέρχονταν στα 7,8 εκατ. ευρώ. Επίσης και στις δύο χρήσεις περιλαμβάνονται ποσό 1,6 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου και ποσό 10,6 εκατ. ευρώ δανείων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου που αναταξινομήθηκαν σε λογαριασμό απαιτήσεων.

24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Καταθέσεις από τράπεζες	68.898	22.729
Σύνολο	**68.898**	**22.729**

25. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Επιχειρήσεις		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	77.031.002	77.031.002
Καταθέσεις προθεσμίας	32.461.244	32.461.244
Σύνολο (Α)	**109.492.246**	**109.492.246**
Ιδιώτες		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	32.270.870	32.270.870
Ταμιευτήριο	55.702.676	55.702.676
Καταθέσεις προθεσμίας	201.956.708	151.426.199
Σύνολο (Β)	**289.930.254**	**239.399.745**
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)	**399.422.500**	**348.891.991**

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 2025, όπως προβλέπεται από το νόμο.

26. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	12.600.000	12.600.000
Συσσωρευμένοι τόκοι	132.407	155.909
Σύνολο	**12.732.407**	**12.755.909**

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Μετατρέψιμο ομόλογο	5.260.000	5.260.000
Συσσωρευμένοι τόκοι	173.592	150.111
Σύνολο	**5.433.592**	**5.410.111**

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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Έξοδα πληρωτέα	868.639	149.490
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές	181.060	168.989
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	201.417	332.111
Προμηθευτές	214.307	233.774
Επιταγές έκδοσης τράπεζας	1.262.409	1.693.331
Επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη	2.317.798	1.788.048
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	453.877	174.446
Κρατικές επιχορηγήσεις [1]	48.555	88.437
Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων	368.058	184.453
Σύνολο	**5.916.120**	**4.813.079**

[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:

	2025	2024
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	174.446	323.231
Προσθήκες	451.734	
Τερματισμός συμβάσεων		
Τροποποίηση συμβάσεων	(1.366)	(2.856)
Έξοδο τόκων	23.348	12.778
Πληρωμές μισθωμάτων	(194.285)	(158.707)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	**453.877**	**174.446**

Την 31 Δεκεμβρίου 2025 οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε 453 χιλ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2024: 174 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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	58.669	43.745
Απομείωση αξίας και διαγραφές δανείων και απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013	3.625.177	3.625.177
Λοιπές αναβαλλόμενες απαιτήσεις δανείων και απαιτήσεων	1.045.335	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	90.190	81.490
Απαιτήσεις προμηθειών από εγγυητικές επιστολές	61.639	46.849
Λοιπά	7.441	9.334
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	**6.512.055**	**6.460.170**
Συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013	**3.625.177**	**3.625.177**

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

	2025	2024
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	**6.460.170**	**6.721.219**
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	55.323	(263.022)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	(3.438)	1.973
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου	**6.512.055**	**6.460.170**

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

Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων	15.365	(276.393)
Αποτίμηση λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(2.257)	7.206
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	-	-
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	14.924	(717)
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων	8.700	23.200
Λοιπά	15.153	(14.345)
Σύνολο	**51.885**	**(261.049)**

Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Μέχρι ενός έτους	-	-
Πάνω από ένα έτος	6.512.055	6.460.170
Σύνολο	**6.512.055**	**6.460.170**

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:

	2025	2024
Καθαρή Υποχρέωση κατά την έναρξη της χρήσης	150.846	153.317
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	32.053	27.308
Τόκος επί της υποχρέωσης	4.802	4.477
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους		(40.162)
(Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό		6.795
Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	2.750	5.915
(Κέρδη)/Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	-	-
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές	11.856	(6.804)
Καθαρή Υποχρέωση κατά το τέλος της χρήσης	**202.307**	**150.846**

Λογαριασμός αποτελεσμάτων	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	32.053	27.308
Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	2.750	5.915
Τόκος επί της υποχρέωσης	4.802	4.477
(Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	-	6.795
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους		(40.162)
(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης	**39.605**	**4.333**

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Καθαρή Θέση αναλύονται ως εξής:

Επανακτιμήσεις	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω μεταβολών υποθέσεων		
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω εμπειρίας		
(Κέρδη)/Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	11.856	(6.805)
(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα/Έξοδα	**11.856**	**(6.805)**

Παραδοχές

Οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι οι παρακάτω:

	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	3,09%	3,18%
Μελλοντικές Αυξήσεις Μισθών (2025 και εξής: 2%)		
Πληθωρισμός		
2025	2,0%	2,0%
2026	2,0%	2,2%
2027	2,0%	2,1%
2028 και εξής	2,1%	2,1%

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών

Σενάριο	
Βασικό	202.307
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	201.182
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	203.444
Αύξηση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	203.419
Μείωση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	201.204

30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Α) Νομικές διαδικασίες

Σύμφωνα με τη νομική υπηρεσία της Τράπεζας οι αγωγές που εκκρεμούν κατά της Τράπεζας την 31/12/2025 δεν είναι σημαντικές.

Β) Δανειακές δεσμεύσεις

Κατά την 31/12/2025 δεν υπάρχουν κεφαλαιακές δεσμεύσεις.

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Εγγυητικές επιστολές	51.546.073	39.757.169
Σύνολο	**51.546.073**	**39.757.169**

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

	2025	2024
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	(263.038)	(384.155)
Έξοδο/(έσοδο) χρήσης[1]	(203.615)	121.117
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου	**(466.653)**	**(263.038)**

[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 2025	**12.449.100**	**742.265**	**13.191.365**
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	960.150	129.501	1.089.651
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	**13.409.250**	**871.766**	**14.281.016**

	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**

	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2025	**497.964**
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	38.406
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	**536.370**

	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2024	**410.994**
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	86.970
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**497.964**

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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Τακτικό αποθεματικό	2.748.118	2.737.087
Αποθεματικό καταστατικού	1.374.059	1.368.544
Αποθεματικό εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	288.117	285.911
Έκτακτα αποθεματικά	892.027	892.027
Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	(7.125)	(7.125)
Αποθεματικά αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατ ειδικό τρόπο	267.825	267.823
Σύνολο	**5.563.021**	**5.544.267**

Τα αποθεματικά δεν είναι διανεμητέα.

33. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 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 2025.

34. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) (σημ. 14) [1]	125.861.732	89.624.096
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων [1]	861.936	516.730
Σύνολο	**126.723.668**	**90.140.826**

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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Υπόλοιπο δανείων	4.591.879	4.591.214
Εγγυητικές επιστολές	12.000	16.800
Υπόλοιπο καταθέσεων	2.629.862	3.961.446
Αριθμός συνεταιριστικών μερίδων	5.813	6.087

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 220 χιλ. ευρώ (2024: 201 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, 16η Ιουνίου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	ΤΟ ΑΝΩΤΕΡΟ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΜΙΧΑΗΛ Ε. ΒΑΡΔΟΥΛΗΣ	ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ	ΟΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΟ 754238	Α.Δ.Τ. Α 03639787	Α.Δ.Τ. Α 00646360
		ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ