

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.**

**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση**

**31ης Δεκεμβρίου 2023**

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων  
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ. την 11/6/2024 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση [www.bankofthessaly.gr](http://www.bankofthessaly.gr).

## Σελίδα

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

**Χρηματοοικονομικές καταστάσεις**

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

**Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

|                                                                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα .....                                                                                  | 27 |
| 2. Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών.....                                                                                   | 28 |
| 2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....                                                                | 28 |
| 2.2 Βασικές λογιστικές αρχές .....                                                                                            | 31 |
| 2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού .....                                                                            | 31 |
| 2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων .....                          | 32 |
| 2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος .....                                                         | 32 |
| 2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων ..... | 32 |
| 2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση .....                                                                                               | 32 |
| 2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού .....                                                | 33 |
| 2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων .....                                                                                          | 33 |
| 2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού .....                                                              | 33 |
| 2.2.1.8 Διαγραφή.....                                                                                                         | 35 |
| 2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων .....                                                                        | 35 |
| 2.2.1.10 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων .....                                                                           | 35 |
| 2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων .....                                              | 36 |
| 2.2.3 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων.....                                                             | 36 |
| 2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα.....                                                                                          | 36 |
| 2.2.5 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία .....                                                                      | 36 |
| 2.2.6 Επενδυτικά ακίνητα.....                                                                                                 | 37 |
| 2.2.7 Άυλα στοιχεία ενεργητικού .....                                                                                         | 37 |
| 2.2.8 Μισθώσεις .....                                                                                                         | 37 |
| 2.2.9 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....                                                                           | 38 |
| 2.2.10 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα .....                                                                                   | 38 |
| 2.2.11 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία .....                                                                 | 39 |
| 2.2.12 Παροχές στο προσωπικό .....                                                                                            | 39 |
| 2.2.13 Προβλέψεις .....                                                                                                       | 39 |
| 2.2.14 Λογαριασμός αποτελεσμάτων .....                                                                                        | 40 |
| 2.2.14.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους .....                                                                                     | 40 |
| 2.2.14.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες.....                                                                                  | 40 |
| 2.2.14.3 Έσοδα από μερίσματα .....                                                                                            | 40 |
| 2.2.14.4 Διανομή μερισμάτων.....                                                                                              | 40 |
| 2.2.15 Συνεταιριστικό κεφάλαιο .....                                                                                          | 40 |
| 2.2.16 Κρατικές επιχορηγήσεις .....                                                                                           | 41 |

|                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες .....                                        | 41 |
| 3. Εκτιμήσεις της διοίκησης.....                                                                     | 44 |
| 4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων .....                                                      | 45 |
| 4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος .....                                                                        | 46 |
| 4.2 Κίνδυνος Αγοράς.....                                                                             | 61 |
| 4.3 Επιτοκιακός κίνδυνος .....                                                                       | 61 |
| 4.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος.....                                                                    | 63 |
| 4.5 Κίνδυνος ρευστότητας.....                                                                        | 63 |
| 4.6 Λειτουργικός κίνδυνος.....                                                                       | 64 |
| 4.7 Κίνδυνος κεφαλαίων .....                                                                         | 65 |
| 5. Καθαρά έσοδα από τόκους .....                                                                     | 68 |
| 6. Καθαρά έσοδα προμηθειών .....                                                                     | 68 |
| 7. Έσοδα από μερίσματα .....                                                                         | 68 |
| 8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα .....                                                              | 69 |
| 9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού .....                                                                | 69 |
| 10. Λειτουργικά έξοδα.....                                                                           | 69 |
| 11. Λοιπές προβλέψεις.....                                                                           | 70 |
| 12. Φόρος εισοδήματος .....                                                                          | 70 |
| 13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων .....                                                            | 72 |
| 14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα .....                                                 | 72 |
| 15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....                                             | 72 |
| 16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες .....                                                          | 73 |
| 17. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών .....          | 73 |
| 18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων .....           | 73 |
| 19. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ..... | 74 |
| 20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού .....                                                                  | 75 |
| 21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία .....                                               | 76 |
| 22. Επενδυτικά ακίνητα .....                                                                         | 77 |
| 23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού .....                                                                 | 78 |
| 24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα .....                                                        | 78 |
| 25. Υποχρεώσεις προς πελάτες .....                                                                   | 79 |
| 26. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης.....                                                           | 79 |
| 27. Λοιπές υποχρεώσεις.....                                                                          | 80 |
| 28. Αναβαλλόμενοι φόροι .....                                                                        | 81 |
| 29. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση.....                                              | 82 |
| 30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....                                                      | 83 |
| 31. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο.....                       | 84 |
| 32. Λοιπά αποθεματικά .....                                                                          | 85 |
| 33. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα .....                                                          | 85 |
| 34. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα .....                                                              | 85 |
| 35. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη .....                                                             | 85 |
| 36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.....                            | 86 |

## 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 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδης πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, 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.

## 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 2023 σε € 327 εκατ. σε σύγκριση με € 318 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, μετά από σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού € 76,7 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, σε σύγκριση με € 77,7 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.

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 μακροοικονομικά κριτήρια που πρέπει να

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

- Την αξιολόγηση της πληρότητας εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις πολιτικές και τις σημαντικές παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- Την αξιολόγηση της συνέπειας της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ως προς την απομείωση σε ατομική βάση επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου και αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των αναμενόμενων ροών που χρησιμοποιούνται στην εξατομικευμένη απομείωση.
- Αναφορικά με την απομείωση σε συλλογική βάση αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως την πιθανότητα αθέτησης (probability of default) και την ζημία δεδομένης αθέτησης (loss given

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.
- Επίδραση των πρόσφατων ακραίων καιρικών φαινομένων (Daniel) στην τοπική οικονομία.

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.

default), που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.

- Την αξιολόγηση της καταλληλότητας των αναπροσαρμογών που πραγματοποίησε η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις πρόσφατες οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις, περιλαμβανομένης της επίδρασης των προσφάτων ακραίων καιρικών φαινομένων (Daniel).
- Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης.
- Επιπλέον, λάβαμε ηλεκτρονικά το συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας και εξετάσαμε την ορθή τεχνική λειτουργία των συναρτήσεων (formulas) υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας και των λοιπών ποσοτικών παραμέτρων και δεδομένων.
- Διενεργήσαμε ολική συμφωνία των ανωτέρω αρχείων με τους λογαριασμούς γενικής λογιστικής της Τράπεζας και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

## 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

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

σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου. Με βάση τα παραπάνω το συγκεκριμένο θέμα αξιολογήθηκε ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

με τα πληροφοριακά συστήματα και προκειμένου να βασιστούμε στην παραγόμενη συστημική πληροφορία (δηλ. δεδομένα και αναφορές), πραγματοποιήσαμε επιπρόσθετες διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.

### Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε € 6,7 εκατ., σε σύγκριση με € 7,9 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, 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.

### Άλλες πληροφορίες

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

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

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς



φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

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

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

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

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

### **Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.



- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τον τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.
- Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.
- Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

## Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

### **1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου**

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

- α. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2023.
- β. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου**

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

### 3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

### 4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 27/6/2019 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 5 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 11 Ιουνίου 2024  
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

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

## Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2023, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

### Γενικές Πληροφορίες

#### Εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, το 2023 η αναπτυξιακή δυναμική της παγκόσμιας οικονομίας υποχώρησε, λόγω της επιβράδυνσης που κατέγραψαν οι προηγμένες οικονομίες, παρότι οι ρυθμοί ανάπτυξης των αναδυόμενων και αναπτυσσόμενων οικονομιών διατηρήθηκαν σε ικανοποιητικό επίπεδο. Εντούτοις, η παγκόσμια οικονομία φαίνεται ότι οδεύει προς ομαλή σταθεροποίηση, επιδεικνύοντας αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα στις πρόσφατες κρίσεις, ενώ ο κίνδυνος στασιμοπληθωρισμού υποχώρησε μετά τις καίριες παρεμβάσεις των νομισματικών και δημοσιονομικών αρχών. Σύμφωνα με τις τελευταίες εκτιμήσεις του ΔΝΤ, ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ επιβραδύνθηκε σε 3,1% το 2023 (από 3,5% το 2022) και αναμένεται να διατηρηθεί αμετάβλητος το 2024. Η πορεία ανάκαμψης από τις επιπτώσεις της πανδημικής κρίσης, του πολέμου στην Ουκρανία και της επακόλουθης αύξησης του κόστους διαβίωσης διέφερε μεταξύ των μεγαλύτερων οικονομιών. Στις προηγμένες οικονομίες η οικονομική δραστηριότητα γενικά επιβραδύνθηκε, με εξαίρεση τις οικονομίες των ΗΠΑ και της Ιαπωνίας. Ειδικότερα, στην ευρωζώνη (κυρίως στη Γερμανία και την Ιταλία) και στο Ηνωμένο Βασίλειο η οικονομική επιβράδυνση υπήρξε πιο απότομη, εξαιτίας: α) της υποτονικής διεθνούς ζήτησης, που οδήγησε σε σημαντικά χαμηλότερο ρυθμό αύξησης του παγκόσμιου εμπορίου, β) του υψηλού κόστους εισροών, παρά την αποκατάσταση των προβλημάτων στις διεθνείς αλυσίδες αξίας μετά την πανδημία, γ) των περιοριστικών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, που επηρέασαν δυσμενώς κυρίως τις επενδύσεις, και δ) της περαιτέρω μείωσης των πραγματικών εισοδημάτων λόγω της ταχύτερης ανόδου του κόστους διαβίωσης, παρά τις έκτακτες δημοσιονομικές ενισχύσεις.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός μειώθηκε, καθώς οι διεθνείς τιμές της ενέργειας ακολούθησαν πτωτική πορεία. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, το 2023 ο παγκόσμιος πληθωρισμός υποχώρησε κατά περίπου 2 ποσοστιαίες μονάδες έναντι του 2022 σε 6,8% και αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 5,8% το 2024 και 4,4% το 2025. Στις προηγμένες οικονομίες, ο πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε ταχύτερα (από 7,3% το 2022 σε 4,6% το 2023), ενώ για το 2024 αναμένεται ότι θα μειωθεί κατά 2 επιπλέον ποσοστιαίες μονάδες σε 2,6%. Η υποχώρηση του πληθωρισμού στις προηγμένες οικονομίες από τα υψηλά 40ετία που είχε καταγράψει το 2022 οφείλεται στην επίδραση της πτωτικής πορείας των διεθνών τιμών της ενέργειας, αλλά και της έγκαιρης και σε σημαντικό βαθμό συντονισμένης αντίδρασης των κεντρικών τραπεζών.

Το διεθνές εμπόριο εκτιμάται ότι επιβραδύνθηκε σημαντικά το 2023. Η διατήρηση της αυξημένης αβεβαιότητας και οι εντεινόμενοι γεωπολιτικοί κίνδυνοι συνέθεσαν ένα γενικά δυσμενές εξωτερικό περιβάλλον για το παγκόσμιο εμπόριο, ενώ και η διεθνής ζήτηση εξασθένησε σημαντικά. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ, ο όγκος του διεθνούς εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκε μόλις κατά 0,4%, έναντι της ισχυρής αύξησης κατά 5,2% το 2022. Οι βασικοί παράγοντες που συνετέλεσαν στη συρρίκνωση των διεθνών εμπορικών ροών ήταν: α) η κάμψη της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας και η ασθενής διεθνής ζήτηση, β) οι αυξημένοι εμπορικοί περιορισμοί που υιοθετήθηκαν από πολλά κράτη και παρέμειναν πάνω από τα προπανδημικά επίπεδα και γ) ο γεωοικονομικός κατακερματισμός. Το διεθνές εμπόριο προβλέπεται να ανακάμψει το 2024 και το 2025, αλλά ο ρυθμός αύξησής του θα υπολείπεται του μέσου όρου της περιόδου 2000-19.

Η δημοσιονομική πολιτική παρέμεινε υποστηρικτική στις προηγμένες οικονομίες και ουδέτερη στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Ειδικότερα, στις προηγμένες οικονομίες η δημοσιονομική κατεύθυνση ήταν ελαφρώς επεκτατική (με εξαίρεση την ευρωζώνη).

Η αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής συνεχίστηκε το 2023, αλλά με ηπιότερο ρυθμό στις περισσότερες οικονομίες, λόγω της ταχύτερης του αναμενομένου πτώσης του πληθωρισμού και των ανησυχιών για περαιτέρω επιβράδυνση της συνολικής ζήτησης. Οι αυξήσεις των επιτοκίων από τις μεγάλες κεντρικές τράπεζες συνέβαλαν στη

συγκράτηση των πληθωριστικών προσδοκιών σε χαμηλά επίπεδα, χωρίς σοβαρή επίπτωση στην αγορά εργασίας, η οποία γενικά παρέμεινε ανθεκτική. Η αυστηρότερη νομισματική πολιτική επέδρασε όμως μειωτικά στις προσδοκίες των επενδυτών για τους ρυθμούς ανάπτυξης (ειδικά στην ευρωζώνη).

### **Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ**

Στην ευρωζώνη, η οικονομική δραστηριότητα εξασθένησε σημαντικά το 2023, εν μέσω περιοριστικών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, μείωσης της καταναλωτικής εμπιστοσύνης και εξασθένησης της εγχώριας ζήτησης. Παράλληλα, η χαμηλότερη εξωτερική ζήτηση και η κάμψη της ανταγωνιστικότητας κόστους λόγω της ανατίμησης του ευρώ μείωσαν τις εξαγωγές αγαθών. Στο σύνολο του έτους το ΑΕΠ αυξήθηκε μόλις κατά 0,5%, έναντι ισχυρού ρυθμού 3,4% το 2022, αντανakλώντας: α) την επίπτωση στη ζήτηση από την επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών, β) την αβεβαιότητα και την επιδείνωση του οικονομικού κλίματος, γ) τις επιπτώσεις στην κατανάλωση από την ενεργειακή κρίση και τον υψηλό πληθωρισμό, καθώς και δ) την κάμψη των επενδύσεων εξαιτίας της επιβράδυνσης της χορήγησης τραπεζικών πιστώσεων στην οικονομία και της αυξημένης αβεβαιότητας λόγω των γεωπολιτικών εξελίξεων. Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβολές των εμπειρογνομόνων της ΕΚΤ (Μάρτιος 2024), ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα επιταχυνθεί ελαφρώς το 2024 σε 0,6%, υποβοηθούμενος από την ενίσχυση των πραγματικών εισοδημάτων, την ανθεκτική αγορά εργασίας και τη σταδιακή ανάκαμψη της εξωτερικής ζήτησης, η οποία όμως θα παραμένει χαμηλή. Οι περιοριστικές χρηματοπιστωτικές συνθήκες, παρά την προσδοκώμενη χαλάρωσή τους, η άρση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης και τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας ενδέχεται να διατηρήσουν υποτονική την αναπτυξιακή δυναμική βραχυπρόθεσμα.

Η αγορά εργασίας στην ευρωζώνη παρέμεινε ανθεκτική, παρά τη σημαντική εξασθένηση της οικονομικής δραστηριότητας και την αύξηση της αβεβαιότητας, στηρίζοντας τους πραγματικούς μισθούς. Το 2023 η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,4% (2022: 2,3%), ενώ για το 2024 προβλέπεται μικρή άνοδος κατά 0,5%. Η ανεργία αποκλιμακώθηκε περαιτέρω σε 6,5% (από 6,7% το 2022), παραμένοντας σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα. Για το 2024 εκτιμάται μικρή άνοδος του ποσοστού ανεργίας σε 6,7%, εν μέσω υποτονικής οικονομικής μεγέθυνσης.

Στη διάρκεια του 2023 ο γενικός πληθωρισμός στην ευρωζώνη υποχώρησε σημαντικά. Ο πληθωρισμός, μετρούμενος με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), μειώθηκε κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες σε 5,4% το 2023. Οι βασικοί παράγοντες της επιβράδυνσης του πληθωρισμού ήταν: α) η βελτίωση των συνθηκών προσφοράς, με την άμβλυνση των περιορισμών να παρατηρείται ήδη από τις αρχές του έτους, β) η μείωση του πληθωρισμού της ενέργειας, λόγω της πτώσης των διεθνών τιμών των ενεργειακών εμπορευμάτων, γ) η συνέχιση της αυστηροποίησης της νομισματικής πολιτικής, δ) η κάμψη της συνολικής εγχώριας ζήτησης, λόγω της δυσμενούς επίδρασης του υψηλού πληθωρισμού στην κατανάλωση, της αβεβαιότητας που προκαλούν οι γεωπολιτικές εξελίξεις και της επιδείνωσης των χρηματοπιστωτικών συνθηκών, και (ε) ο περιορισμός της δυνατότητας των επιχειρήσεων να αυξάνουν τις τιμές μέσω της διεύρυνσης των περιθωρίων κέρδους, λόγω της μείωσης της ζήτησης. Παράλληλα, αντίρροπες επιδράσεις στις τιμές καταναλωτή άσκησαν αφενός η ανατίμηση του ευρώ, που αποδυνάμωσε τις τιμές των εισαγόμενων αγαθών, και αφετέρου η στενότητα της αγοράς εργασίας, που οδήγησε σε αύξηση των ονομαστικών μισθών.

### **Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία**

Η ελληνική οικονομία στη διάρκεια του 2023 αναπτύχθηκε με επιβραδυνόμενο αλλά ικανοποιητικό ρυθμό, σημαντικά υψηλότερο από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές για το 2023 διαμορφώθηκε σε 2% (από 5,6% το 2022), τετραπλάσιος από τον αντίστοιχο ρυθμό της ευρωζώνης. Θετικά στη μεγέθυνση της οικονομίας συνέβαλαν κυρίως οι εξαγωγές, η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις. Αναλυτικότερα, οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, η δυναμική ανάπτυξη του οποίου συνεχίστηκε. Η ιδιωτική κατανάλωση επίσης κατέγραψε ηπιότερους ρυθμούς ανόδου μετά τους πολύ υψηλούς ρυθμούς της μεταπανδημικής περιόδου, λόγω της εξομάλυνσης της καταναλωτικής ζήτησης. Η καταναλωτική δαπάνη των νοικοκυριών υποστηρίχθηκε από την ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματός τους. Οι επενδύσεις συνέχισαν να αυξάνονται το 2023, καθώς οι θετικές προοπτικές της ελληνικής

οικονομίας ώθησαν τις επιχειρήσεις να επιταχύνουν τα επενδυτικά τους σχέδια. Αξιοσημείωτη ήταν η άνοδος των επενδύσεων σε μεταφορικό εξοπλισμό και στον τομέα των κατοικιών. Αντίθετα, η αύξηση των εισαγωγών, που σε μεγάλο βαθμό αποδίδεται στην άνοδο της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων, συνέβαλε αρνητικά στη μεταβολή του ΑΕΠ. Οι περισσότεροι δείκτες της οικονομικής δραστηριότητας, όπως αυτοί της μεταποιητικής παραγωγής, των κατασκευών, των υπηρεσιών και των πωλήσεων επιβατικών αυτοκινήτων, συνέχισαν να καταγράφουν θετικούς ρυθμούς μεταβολής, ενώ κάποιοι δείκτες παρουσίασαν επιβράδυνση ή υποχώρηση, όπως ο όγκος λιανικών πωλήσεων.

Η αύξηση του πληθωρισμού την περίοδο 2022-23 επέδρασε αρνητικά στις αποταμιεύσεις των νοικοκυριών, οι οποίες επέστρεψαν στα αρνητικά προ πανδημίας επίπεδα. Η διατήρηση της καταναλωτικής ζήτησης, παρά τη μείωση της αγοραστικής δύναμης των νοικοκυριών εξαιτίας του πληθωρισμού, είχε ως αποτέλεσμα την απομείωση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας.

Ο γενικός πληθωρισμός σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, λόγω της υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών. Ωστόσο, ο πυρήνας του πληθωρισμού συνέχισε την αυξητική πορεία του, εξαιτίας των ανοδικών πιέσεων στις τιμές των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών και των υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) υποχώρησε στο 4,2% το 2023 (από 9,3% το 2022), χαμηλότερα από τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης.

Η αγορά εργασίας συνέχισε τη δυναμική της πορεία και το 2023, αν και με πιο ήπιους ρυθμούς. Η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,3% το 2023 (έναντι αύξησης 5,4% το 2022). Αξίζει να σημειωθεί ότι η άνοδος της απασχόλησης ήταν μεγαλύτερη στις γυναίκες έναντι των ανδρών και στην ηλικιακή ομάδα 45-64 ετών, συντελώντας στην αύξηση του μεριδίου της στη συνολική απασχόληση, ενώ στην ηλικιακή ομάδα 30-44 ετών παρατηρήθηκε αρνητική ετήσια μεταβολή και μειώθηκε το αντίστοιχο μερίδιο. Το ποσοστό μερικής απασχόλησης μειώθηκε στο 7,5% του συνόλου των απασχολούμενων το 2023 (από 8,2% το 2022). Το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε σε 11,1% (από 12,4% το 2022), ενώ σημαντική υποχώρηση κατέγραψε το ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας.

Η αύξηση των μέσων αμοιβών επιταχύνθηκε, ενώ η αύξηση των συνολικών αμοιβών των εργαζομένων ήταν περίπου ίση με αυτή του 2022, λόγω της επιβράδυνσης της ανόδου της συνολικής και της μισθωτής απασχόλησης. Επιπλέον, και δεδομένης της επιβράδυνσης του ρυθμού ανάπτυξης, η αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας ήταν περιορισμένη και ως εκ τούτου το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος αυξήθηκε σημαντικά.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας, μετά τη σημαντική βελτίωση των προηγούμενων ετών, εμφάνισε ενδείξεις στασιμότητας ή και ελαφράς υποχώρησης το 2023, μέσα σε ένα επιδεινούμενο περιβάλλον για το διεθνές εμπόριο.

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών μειώθηκε σημαντικά το 2023 σε 6,3% του ΑΕΠ (από 10,3% του ΑΕΠ το 2022). Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν κυρίως: α) η βελτίωση του ισοζυγίου καυσίμων και λοιπών αγαθών, αφού η μείωση των αντίστοιχων εισαγωγών ήταν μεγαλύτερη από εκείνη των εξαγωγών, αντανakλώντας κυρίως τη μείωση των διεθνών τιμών των ενεργειακών αγαθών, β) η αύξηση του πλεονάσματος του ισοζυγίου ταξιδιωτικών υπηρεσιών, λόγω της δυναμικής του τουρισμού, και γ) η βελτίωση του ισοζυγίου δευτερογενών εισοδημάτων. Ωστόσο, οι τάσεις αυτές αντισταθμίστηκαν μερικώς από: α) τη διεύρυνση του ελλείμματος του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων, λόγω κυρίως των αυξημένων πληρωμών για τόκους, και σε μικρότερο βαθμό β) τη μείωση του πλεονάσματος θαλάσσιων μεταφορών, κυρίως λόγω της μείωσης των ναύλων.

Η ελληνική αγορά ακινήτων συνέχισε και το 2023 να προσελκύει επενδυτική ζήτηση, ιδιαίτερα για τα ακίνητα υψηλών προδιαγραφών, με αποτέλεσμα οι τιμές να κινηθούν περαιτέρω ανοδικά. Ο τομέας των οικιστικών ακινήτων, και ειδικά η κατοικία επενδυτικών χαρακτηριστικών, συγκέντρωσε το μεγαλύτερο ενδιαφέρον, με τους αντίστοιχους ρυθμούς αύξησης των τιμών να καταγράφουν ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα. Η κατασκευαστική δραστηριότητα για κατοικίες κατέγραψε σημαντική αύξηση, ενώ παράλληλα οι θετικές επιχειρηματικές προσδοκίες ενισχύθηκαν περαιτέρω σε σχέση με το 2022. Τόσο το συνολικό κόστος κατασκευής νέων κτιρίων κατοικιών όσο και το κόστος υλικών κατασκευής συνέχισαν να αυξάνονται. Στον κλάδο των επαγγελματικών ακινήτων, οι τιμές συνέχισαν την ανοδική τους πορεία το πρώτο εξάμηνο του 2023, ιδίως για τα ακίνητα υψηλών προδιαγραφών.



Το δεύτερο εξάμηνο του 2023 τρεις εκ των τεσσάρων οίκων αξιολόγησης που αναγνωρίζονται από το Ευρωσύστημα αναβάθμισαν την πιστοληπτική αξιολόγηση του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία. Ως εκ τούτου, το 2023 αποτέλεσε έτος-ορόσημο για τη δημοσιονομική διαχείριση. Η διεύρυνση του πρωτογενούς δημοσιονομικού πλεονάσματος και η ανάκτηση της επενδυτικής κατηγορίας για το αξιόχρεο του Ελληνικού Δημοσίου ενίσχυσαν την εμπιστοσύνη της επενδυτικής κοινότητας στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας. Όσον αφορά τις αγορές κεφαλαίων, οι αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία το 2023 προσδιόρισαν τις εξελίξεις σχετικά με τα ελληνικά αξιόγραφα. Οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων παρουσίασαν σημαντικά μεγαλύτερη μείωση σε σχέση με εκείνες των υπόλοιπων κρατικών ομολόγων της ευρωζώνης.

Η προβλεπόμενη αύξηση του πρωτογενούς πλεονάσματος το 2023 έναντι του 2022 οφείλεται τόσο στην έγκαιρη απόσυρση των δημοσιονομικών μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας και της ενεργειακής κρίσης όσο και στην υπεραπόδοση των φορολογικών εσόδων έναντι των στόχων. Η αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους συνεχίστηκε το 2023, υπερακοντίζοντας τις επιδόσεις των περισσότερων κρατών-μελών της ευρωζώνης. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, το χρέος της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να μειωθεί κατά 10,7 ποσοστιαίες μονάδες του ΑΕΠ σε σχέση με το 2022, στο 161,9% του ΑΕΠ, η οποία θα είναι η χαμηλότερη τιμή που έχει καταγραφεί από το 2010.

### **Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα**

Τα τραπεζικά επιτόκια συνέχισαν να αυξάνονται κατά το 2023 σε συνέπεια με την αυστηροποίηση της κατεύθυνσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής. Συγκριτικά με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, η άνοδος των ονομαστικών επιτοκίων δανεισμού στην Ελλάδα ήταν ηπιότερη τόσο για τις ΜΧΕ όσο και για τα νοικοκυριά. Κατ' αρχάς, οι συνθήκες ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών έχουν βελτιωθεί, όπως δείχνει η επί σειρά ετών αύξηση του λόγου των καταθέσεων προς τα δάνεια. Η διάρθρωση των στοιχείων του παθητικού των ελληνικών τραπεζών υπέρ φθηνότερων πηγών χρηματοδότησης, και ειδικότερα η μεγαλύτερη σχετική σημασία των χαμηλότερου κόστους καταθέσεων λιανικής ως πηγής χρηματοδότησης, επέτρεψε τη σύγκλιση των επιτοκίων δανεισμού προς χαμηλότερα επίπεδα. Κατά συνέπεια, οι αυξήσεις στο κόστος χρηματοδότησης των ελληνικών τραπεζών ήταν ηπιότερες σε σχέση με την ευρωζώνη.

Ο ετήσιος ρυθμός της τραπεζικής πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα συνολικά επιβραδύνθηκε το 2023, μετά τη σημαντική επιτάχυνση που είχε καταγράψει το 2022. Όσον αφορά την τραπεζική χρηματοδότηση προς τις επιχειρήσεις, ο ρυθμός αύξησης ήταν ηπιότερος (6,5%) το 2023 σε σχέση με το 2022 (8,3%). Οι τραπεζικές πιστώσεις προς τα νοικοκυριά συνέχισαν να συρρικνώνονται σε ετήσια βάση το 2023 (-2,4%), με οριακά εντονότερο ρυθμό σε σχέση με το προηγούμενο έτος (-2,2%). Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται, με ηπιότερο ρυθμό σε σχέση με το 2022, καταγράφοντας μετατόπιση από τις καταθέσεις μίας ημέρας προς τις καταθέσεις προθεσμίας.

Το 2023 τα θεμελιώδη μεγέθη των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκαν. Αναλυτικότερα, η κερδοφορία ενισχύθηκε σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας τη σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες εν μέσω ανόδου των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ, αλλά και τη μείωση των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο λόγω της μείωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Από την άλλη πλευρά, αρνητική επίδραση στην κερδοφορία είχαν η μείωση των καθαρών εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις, λόγω μη επαναλαμβανόμενων κερδών του προηγούμενου έτους, και δευτερευόντως η αύξηση των λειτουργικών εξόδων.

### **Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας**

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμετώπισε τις προκλήσεις κατορθώνοντας να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη και την κερδοφορία της.

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων αυξήθηκαν κατά 10 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 3% ανερχόμενες στο ποσό των 328 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 309 εκατ., αυξημένες κατά 34 εκατ. και ποσοστιαία κατά 12% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αυξήθηκαν κατά 27 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ανήλθαν στα 56,8 εκατ. ευρώ.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ανήλθε στα 6,2 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 333 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ποσοστιαία αύξηση 6%. Αντίστοιχα η κερδοφορία προ φόρων ανήλθε στα 3,9 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 60% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων καθώς και η αύξηση των επιτοκίων που συντελέστηκε κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 οδήγησε σε αύξηση των εσόδων και των εξόδων από τόκους κατά 2,1 εκατ. ευρώ και 1,9 εκατ. ευρώ αντίστοιχα. Επίσης τα έσοδα από τόκους από overnight καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος αυξήθηκαν κατά 0,9 εκατ. ευρώ ως αποτέλεσμα των υψηλών βασικών επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Το καθαρό αποτέλεσμα τόκων αυξήθηκε κατά 1,1 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 11% επί των καθαρών εσόδων τόκων της προηγούμενης χρήσης.

Τα κέρδη μετά φόρων για τη χρήση ανήλθαν σε 2,7 εκατ. ευρώ από 1,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση σημειώνοντας ποσοστιαία αύξηση 41%.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα κατά τη χρήση 2023, προχώρησε σε μια σειρά πρωτοβουλίες με τη δημιουργία νέων δομών, την εγκατάσταση νέων μηχανογραφικών εφαρμογών - εξοπλισμού, την επεξεργασία και εφαρμογή νέων διαδικασιών και την ανάπτυξη νέων προϊόντων.

Στο μέτωπο των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάκτησης των καθυστερημένων οφειλών.

### **Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2023**

Σε όλη τη διάρκεια του 2023, η Διοίκηση και οι υπηρεσίες της Τράπεζας ανταπεξήλθαν στα προβλήματα που έθεσε η πραγματικότητα με τις κυριότερες δραστηριότητες της για το έτος να συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ανατέθηκε στην εταιρεία Ernst & Young η διενέργεια διαγνωστικής άσκησης αναφορικά με τη δυνατότητα και τις προϋποθέσεις διενέργειας πώλησης ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου NPE's, καθώς και τη δυνατότητα ένταξης στις διατάξεις του ΗΡΑΚΛΗΣ II.
- Πραγματοποιήθηκε η εγκατάσταση του λογισμικού προγράμματος "Poseidon" στο δίκτυο των Καταστημάτων για την εξασφάλιση του 2ου επιπέδου ελέγχου στα παραγόμενα alerts των καθημερινών συναλλαγών.
- Διενεργήθηκε εκπαίδευση των αρμόδιων υπευθύνων AML σε κάθε κατάσταση στη χρήση και λειτουργία του λογισμικού προγράμματος "Poseidon".
- Δημιουργήθηκε η Διεύθυνση Οργάνωση της Τράπεζας.
- Έναρξη ψηφιοποίησης όλων των εγγράφων ταυτοποίησης πελάτη (KYC) και δανειακών συμβάσεων και εγκατάσταση συστήματος για την αποθήκευση και διαχείριση αυτών (Document Management System).
- Ολοκληρώθηκε η επικαιροποίηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Ανάπτυξη του Στρατηγικού Επιχειρηματικού Σχεδίου και της Στρατηγικής Πληροφορικής (IT) σε συνεργασία με τη Deloitte.
- Ολοκλήρωση της διασύνδεσης με SWIFT.
- Ολοκλήρωση του έργου acquiring και μεταφορά των υφιστάμενων εμπορών από την Attica Bank στη νέα συνεργασία.
- Διενέργεια ελέγχων από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης στα Καταστήματα για τον έλεγχο πληρότητας των απαιτούμενων δικαιολογητικών ταυτοποίησης των πελατών και της άσκησης της δέουσας επιμέλειας στα πλαίσια του K.Y.C.
- Έναρξη νέας συνεργασίας με EAT για το πρόγραμμα ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΓΡΟΤΩΝ για δάνεια έως 25 χιλ. ευρώ.
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα στεγαστικών δανείων σε νέους ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ (ΔΥΠΑ σε συνεργασία με EAT).



- Συμμετοχή στα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα της EAT (Business Growth) που περιλαμβάνουν τα υπο-προγράμματα ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ – ΠΡΑΣΙΝΑ ΔΑΝΕΙΑ – ΔΑΝΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗΣ.
- Συμμετοχή στο εγγυοδοτικό πρόγραμμα της EAT (DELFI) για τη διευκόλυνση υλοποίησης των επενδύσεων που έχουν υπαχθεί στον Αναπτυξιακό Νόμο 4887.
- Δημιουργία προγράμματος στήριξης υφιστάμενων ενήμερων πελατών, επιχειρήσεων και ιδιωτών πληγέντων από την κακοκαιρία “Daniel”.
- Επιτυχής ολοκλήρωση του ετήσιου επανελέγχου του συστήματος διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών ISO/IEC 27001:2013 για το σύνολο των Τραπεζικών Υπηρεσιών και των Πληροφορικών Συστημάτων της Τράπεζας και του ISO 9001:2015 για το σύστημα διαχείρισης ποιότητας του Τμήματος και Υπηρεσιών Πληροφορικής της Τράπεζας.
- Ενεργοποιήθηκε η σύμβαση με τη Deloitte για τη διενέργεια Ελέγχου (IT Audit) των πληροφοριακών συστημάτων.
- Ολοκλήρωση IT Audit για το έτος 2023.
- Επιτυχής ολοκλήρωση του Τεχνικού Ελέγχου και επιβεβαίωση της μετάπτωσης από CROESUS σε CSB2 από την Grant Thornton.
- Ολοκλήρωση μελέτης εκτίμησης απειλών (Threat Assessment) για αξιολόγηση κινδύνων/απειλών κυβερνοασφάλειας και λήψη διορθωτικών μέσων.
- Εκτέλεση Ελέγχου Ευπαθειών (Penetration Test) για ανεύρεση ευπαθειών στα Πληροφορικά Συστήματα.
- Ένταξη της Τράπεζας στο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών της ΑΑΔΕ.
- Αντικατάσταση όλων των ATM της Τράπεζας με νέας τεχνολογίας.
- Έναρξη του έργου για την αποστολή στοιχείων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων της ΤτΕ.
- Ολοκλήρωση έργου αποστολής των τιμολογίων Mydata μέσω του Web Banking της Τράπεζας.
- Πώληση ικανοποιητικού αριθμού ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας από πλειστηριασμούς (0,8 εκ. €).
- Ολοκλήρωση του νέου προγράμματος Rating της ICAP σε αντικατάσταση του παλαιού προγράμματος της εταιρείας Systemic, στα πλαίσια της διαδικασίας αξιολόγησης και διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου.
- Διαγραφή καθυστερημένων οφειλών ύψους 3,2 εκ. €.
- Ενίσχυση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων με νέο προσωπικό.
- Έναρξη εγκατάστασης του νέου λογισμικού προγράμματος για την ενίσχυση της διαχείρισης των κινδύνων και τον εμπλουτισμό των αναφορών της Τράπεζας στα πλαίσια του υπολογισμού του RWA, NPL Backstop, Large exposures, NSFR, LCR και IRRBB.

### **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: Περιλαμβάνονται το ταμείο, τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και οι επιταγές εισπρακτέες. Το ύψος του ταμείου και διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα αυξήθηκε στα 58,5 εκατ. ευρώ από 29,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες αξίας 0,8 εκατ. ευρώ από 2,1 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες: Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 έγινε διαγραφή δανείων ύψους 3,2 εκατ. ευρώ, για τα οποία είχαν σχηματιστεί ισόποσες προβλέψεις. Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 327,7 εκατ. ευρώ από 317,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση μειώθηκαν στα 76,7 εκατ. ευρώ από 77,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα της διαγραφής δανείων.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 14 χιλ. ευρώ από 10 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την αύξηση να οφείλεται σε αποτίμησης 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 5,54 εκατ. ευρώ στη χρήση από 5,47 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 έγινε αντικατάσταση όλων των ΑΤΜ της Τράπεζας με νέας τεχνολογίας, η αγορά ενός οικοπέδου και η προμήθεια νέου ηλεκτρονικού εξοπλισμού.

Επενδυτικά ακίνητα: Περιλαμβάνονται ακίνητα λογιστικής αξίας 1,46 εκατ. ευρώ από 1,35 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, τα οποία έχουν αναταξινομηθεί κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2022 και 2023 από τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και αφορούν μισθωμένα ακίνητα και ακίνητα που κατέχονται με σκοπό την αύξηση της αξίας τους.

Ύψα στοιχεία ενεργητικού: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 1,1 εκατ. ευρώ από 0,8 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Η ετήσια μεταβολή οφείλεται κυρίως στην προμήθεια νέου λογισμικού προγράμματος για την ενίσχυση της διαχείρισης των κινδύνων και τον εμπλουτισμό των αναφορών της Τράπεζας, την προμήθεια μηχανογραφικών εφαρμογών και λοιπών εφαρμογών λογισμικού για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 6,7 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 4,9 εκατ. ευρώ εμπίπτουν της διατάξης του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπονται σε οριστική φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC – Deferred Tax Credit).

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ανέρχονται στα 23,3 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 13 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 8,4 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο, 1,3 εκατ. ευρώ αφορούν απαίτηση από το ΤΕΚΕ (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων) και 0,5 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες και λοιπές απαιτήσεις. Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 6,5 εκατ. ευρώ που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου και 1,6 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 29 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Αφορούν καταθέσεις όψεως, ταμειευτηρίου και προθεσμίας. Αυξήθηκαν στα 309 εκατ. ευρώ από 275 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα των ενεργειών της Τράπεζας.

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης: Αφορούν ομόλογα που χρησιμοποιούνται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας. Παραμένουν σταθερά σε σχέση με την προηγούμενη χρήση στο ύψος των 12 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 3,5 εκατ. ευρώ στη χρήση 2023. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι υποχρεώσεις προς προμηθευτές ύψους 0,8 εκατ. ευρώ, οι υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ ύψους 0,8 εκατ. ευρώ, οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 0,6 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 0,4 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 0,3 εκατ. ευρώ και λοιπές υποχρεώσεις ύψους 0,7 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Ανήλθαν στο ποσό των 22,3 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση από 19,3 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη. Η αύξηση οφείλεται στις εισφορές των συνεταίρων της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) αξίας 0,4 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 2,7 εκατ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 11,4 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια της χρήσης, αυξημένα κατά 1,1 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη, κυρίως λόγω της αύξησης των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων καθώς και της αύξησης των βασικών επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 2,1 εκατ. ευρώ και 1,9 εκατ. ευρώ αντίστοιχα. Επίσης τα έσοδα από τόκους από overnight καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος αυξήθηκαν κατά 0,9 εκατ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 1,6 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 0,2 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, κυρίως λόγω της μείωσης των εξόδων προμηθειών κατά 0,4 εκατ. ευρώ, κατά κύριο λόγο ως αποτέλεσμα της νέας συνεργασίας της Τράπεζας για τη διαχείριση των POS.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 7 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 0,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 0,2 εκατ. ευρώ και ο αριθμός των μονίμων υπαλλήλων αυξήθηκε κατά 5 άτομα στο τέλος της τρέχουσας χρήσης σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Τα έξοδα διοίκησης αυξήθηκαν κατά 0,4 εκατ. ευρώ κυρίως λόγω της αύξησης των εξόδων για επισκευές και συντήρηση μηχανογραφικού εξοπλισμού κατά 0,2 εκατ. ευρώ. Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 0,2 εκατ. ευρώ κυρίως λόγω των αποσβέσεων των άυλων παγίων.

Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων: Διαμορφώθηκαν στα 6,2 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 0,3 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους και των καθαρών εσόδων από προμήθειες, οι οποίες ήταν μεγαλύτερες από την αύξηση των λειτουργικών εξόδων.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Περιλαμβάνονται προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από χορηγήσεις δανείων ύψους 2,2 εκατ. ευρώ και 0,1 εκατ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

Κέρδη προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2023 στα 3,9 εκατ. ευρώ από 2,5 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στο 2,7 εκατ. ευρώ στη χρήση 2023 από 1,9 εκατ. ευρώ στη χρήση 2022.

### Στόχοι και Δραστηριότητες 2024

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2024 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά ειδικής τιμής μερίδας.
- Έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου και ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης, τα οποία θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας.
- Ολοκλήρωση του έργου issuing και διάθεσης χρεωστικών καρτών και εταιρικών χρεωστικών καρτών σε συνεργασία με νέο πάροχο.
- Ενίσχυση ασφάλειας συναλλαγών (PSD2) στο ebanking.
- Ένταξη στην υπηρεσία Iban Verification – ΔΙΑΣ.
- Εφαρμογή GOV.GR για έλεγχο ηλεκτρονικής ταυτότητας πελατών στο δίκτυο καταστημάτων.
- Ολοκλήρωση της διαγνωστικής άσκησης περί πώλησης ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου σε καθυστέρηση, εντός του Q2 2024.
- Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου σε καθυστέρηση, εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες.
- Ολοκλήρωση προδιαγραφών για την απόκτηση συστήματος παρακολούθησης NPE's και εκκίνηση διαδικασιών αξιολόγησης συστημάτων.
- Συνέχιση ενεργειών είσπραξης, ρύθμισης και ρευστοποίησης χαρτοφυλακίων NPE's με στόχο την αποκλιμάκωση του εν λόγω χαρτοφυλακίου.
- Ψηφιοποίηση του συνόλου του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και των εντύπων KYC του συνόλου του πελατολογίου της Τράπεζας.

- Εγκατάσταση του συστήματος ELO για την αποθήκευση και διαχείριση του ψηφιοποιημένου αρχείου της Τράπεζας (Document Management System).
- Σταδιακή υλοποίηση των δράσεων για την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων που αφορούν i) το Επιχειρηματικό Περιβάλλον, ii) την Επιχειρηματική Στρατηγική, iii) το Διοικητικό Όργανο και iv) τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου.
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ ΤΜΕΔΕ» μέχρι και την 31.12.2024.
- Συμμετοχή στην εκ νέου ενεργοποίηση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΓΡΟΤΩΝ» έπειτα από την αύξηση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συμμετοχή στο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2023.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΙΙ (ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ)», το οποίο θα περιλαμβάνει υπό προγράμματα συγχρηματοδοτούμενα και εγγυοδοσίας.
- Συμμετοχή σε νέα εγγυοδοτικά προγράμματα INVEST EU της EIF.
- Ανάπτυξη εφαρμογής mobile banking και διάθεση αυτής στο πελατολόγιο της Τράπεζας.
- Ολοκλήρωση του νέου εσωτερικού Portal της Τράπεζας για την ενημέρωση των εργαζομένων σε διαδικασίες και κανονισμούς.
- Δημιουργία νέου Website.
- Υλοποίηση έργου για αποστολή στοιχείων στο Σύστημα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας.
- Εγκατάσταση και ενεργοποίηση της δυνατότητας πληρωμών IRIS ΔΙΑΣ για μεταφορές χρημάτων.
- Νέες δράσεις επαύξησης της περιμέτρου των Πληροφοριακών συστημάτων για την αναβάθμιση της Κυβερνοασφάλειας.
- Ένταξη της Τράπεζας στην αυτόματη αποστολή κατασχετηρίων/άρσεων από τους Δήμους της χώρας.
- Σύνδεση των Πληροφοριακών Συστημάτων με το e-gon KYB (Know your Business)
- Αυτόματη υποβολή απαντήσεων στα αιτήματα του πληροφοριακού συστήματος «Πόθεν Έσχες».
- Επανασχεδιασμός των δικτύων μεταξύ της Κεντρικής Διοίκησης και των Καταστημάτων της με σκοπό την αναβάθμιση της ταχύτητας αποστολής/λήψης δεδομένων.
- Ενίσχυση με νέο πρόσθετο προσωπικό των μονάδων του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου: ένα άτομο για τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και ένα άτομο για τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Ολοκλήρωση της λειτουργίας του νέου προγράμματος «RiskAvert» σχετιζόμενων με την ενίσχυση της διαχείρισης κινδύνων και αναφορών, για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και την δημιουργία εποπτικών αναφορών.

#### **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 2023**

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

**ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ, ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ  
(ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν.4374/2016)**

| ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ                                    | ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΣΕ € |
|------------------------------------------------|------------------|
| 21 ADMEDIA MON. IKE                            | 2.900,00         |
| FILIPPOU INA                                   | 120,00           |
| GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ                          | 2.948,39         |
| ICAP GRIF ΑΕ                                   | 1.800,00         |
| METAMEDIA MON.IKE                              | 450,00           |
| ON LARISSA MEDIA GROUP IKE                     | 600,00           |
| RNP MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ IKE                      | 2.570,40         |
| PRODUCTA DIRECT ΕΠΕ                            | 5.290,00         |
| TNT MEDIA GROUP SINGLE MEMBER PC               | 100,00           |
| ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΛΑΡΙΣΑΣ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΕ         | 2.800,00         |
| ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΟΝ/ΠΗ ΕΠΕ                  | 150,00           |
| ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ                            | 240,00           |
| ΒΙ.ΠΑ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ IKE                         | 1.340,00         |
| ΠΑΝΝΑΚΟΥ ΓΕΩΡΓΙΑ                               | 80,00            |
| ΓΚΙΑΤΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ                              | 200,00           |
| ΘΕΟΔΩΡΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ                      | 150,00           |
| ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV ΑΕ                                 | 2.700,00         |
| ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ              | 2.989,40         |
| ΘΗΤΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΠΕ                           | 300,00           |
| ΚΑΜΕΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ                            | 300,00           |
| ΜΑΚΑΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ                                  | 350,00           |
| ΜΑΜΑΛΗΣ ΛΑΖΑΡΟΣ                                | 3.300,00         |
| ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ                            | 1.050,00         |
| ΝΙΚΟΥΛΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ                               | 125,22           |
| ΠΑΝΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ                                 | 150,00           |
| ΠΙΣΣΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ                              | 1.000,00         |
| ΡΑΔΙΟ ΒΕΡΑ Μ.ΕΠΕ                               | 600,00           |
| ΡΑΔΙΟ ΖΥΓΟΣ ΕΠΕ                                | 357,14           |
| ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ASTRA ΑΕ         | 1.500,00         |
| ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕ     | 2.704,00         |
| ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΣ Κ.-ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΥ Ε. ΟΕ             | 384,00           |
| ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΛΟΓΩΝ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ | 300,00           |
| ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΡΤΟΠΟΙΩΝ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ                 | 260,00           |
| ΤΖΑΝΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ                               | 180,00           |
| ΤΟΛΗΣ Κ. ΔΗΜ. ΜΟΝ IKE                          | 4.312,50         |
| ΤΟΛΙΔΟΥ ΑΣΗΜΕΝΙΑ                               | 1.000,00         |
| ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ                        | 120,00           |
| ΤΣΙΝΙΑΡΑΚΗΣ ΜΑΝΟΥΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.                | 540,00           |
| ΥΠΑΙΘΡΟΣ ΧΩΡΑ ΑΕ                               | 400,00           |
| ΦΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ                                  | 672,00           |
| ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ                            | 290,00           |
| ΨΗΦΙΔΑ ΜΟΝ.IKE                                 | 1.400,00         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                  | <b>49.023,05</b> |

Σημείωση:

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

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

Α' ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

| ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ                                                                                                           | ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΣΕ € |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ Γ.Ν.ΛΑΡΙΣΑΣ "ΚΟΥΤΛΙΜΠΑΝΕΙΟ & ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΕΙΟ"                                                               | 15.051,62        |
| ΔΩΡΕΑ ΥΠΟΒΡΥΧΙΑΣ ΑΝΤΛΙΑΣ ΛΥΜΑΤΩΝ ΣΕ ΔΕΥΑ ΛΑΡΙΣΑΣ                                                                     | 15.000,00        |
| ΔΩΡΕΑ ΣΕ ΠΥΡΟΠΛΗΚΤΟΥΣ ΣΤΗ Ν. ΑΓΧΙΑΛΟ                                                                                 | 6.909,80         |
| ΔΩΡΕΑ ΦΙΑΛΩΝ ΝΕΡΟΥ ΣΤΟ ΕΠΙΛΕΤΗΡΙΟ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ ΚΑΚΟΚΑΙΡΙΩΝ DANIEL & ELIAS                               | 5.278,48         |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΘΛΗΤΡΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΟΛΥΜΠΙΑΚΩΝ ΑΘΛΗΜΑΤΩΝ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "ΣΟΑΤ" ΣΤΟ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΠΡΩΤΑΘΛΗΜΑ ΤΑΕΚΒΟΝΤΟ | 2.500,00         |
| ΔΩΡΕΑ ΓΙΑ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΠΥΡΟΠΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΜΜΥΡΟΠΑΘΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ                                                             | 2.000,00         |
| ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ                                                                              | 1.766,37         |
| ΔΩΡΕΑ ΣΤΗΝ ΕΛΕΠΑΠ ΒΟΛΟΥ                                                                                              | 1.120,00         |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ 2023 ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ                                                   | 1.000,00         |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΚΑΛΥΤΕΧΝΙΚΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗ ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ ΩΔΕΙΟΥ ΛΑΡΙΣΑΣ                                                            | 1.000,00         |
| ΔΩΡΕΑ ΣΤΙΣ "ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ" ΙΔΡΥΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΑΙΔΩΝ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ                                                       | 1.000,00         |
| ΔΩΡΕΑ ΣΤΟΝ ΝΑΥΤΙΚΟ ΟΜΙΛΟ ΒΟΛΟΥ & ΑΡΓΟΝΑΥΤΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟΥ ΠΡΩΤΑΘΛΗΜΑΤΟΣ ΙΣΤΙΟΠΛΟΪΑΣ                   | 1.000,00         |
| ΔΩΡΕΑ ΣΤΙΣ ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ ΙΔΡΥΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΑΙΔΩΝ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ                                                         | 1.000,00         |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΚΑΙ ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ                                  | 806,45           |
| ΔΩΡΕΑ ΕΚΔΡΟΜΗΣ ΓΥΜΝΑΣΙΟΥ ΟΞΥΝΕΙΑΣ                                                                                    | 566,37           |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟ ΟΜΙΛΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ"                                                        | 500,00           |
| ΔΩΡΕΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΠΛΑΣΗ ΠΛΑΤΕΙΑΣ ΚΟΥΤΣΟΜΥΛΙΩΝ ΕΙΣ ΜΝΗΜΗ ΔΕΛΗΧΑ ΑΓΓΕΛΙΚΗΣ                                              | 500,00           |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΚΟΙΝΩΦΕΛΕΣ ΙΔΡΥΜΑ ΑΓΓΕΛΙΝΗΣ-ΧΑΤΖΗΝΙΚΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΧΟΡΤΟΥ                                            | 500,00           |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΚΟΙΝΩΦΕΛΕΣ ΙΔΡΥΜΑ ΑΓΓΕΛΙΝΗΣ-ΧΑΤΖΗΝΙΚΟΥ                                                                   | 500,00           |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΥΠΕΡ 5ο ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣΚΟΠΩΝ ΛΑΡΙΣΑΣ                                                                         | 500,00           |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ <<ΟΙ ΔΩΔΕΚΑ ΑΠΟΣΤΟΛΟΙ>>                                       | 448,08           |
| ΔΩΡΕΑ ΒΙΝΤΕΟΠΡΟΒΟΛΕΑ ΣΤΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΒΑΛΤΙΝΟΥ                                                                   | 333,47           |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ                                                                  | 308,18           |
| ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΤΗΝ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ ΕΜΠΟΡΩΝ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ                                     | 300,00           |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟΝ ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΣΥΛΛΟΓΟ "ΑΡΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ"                                                                       | 300,00           |
| ΔΩΡΕΑ ΠΡΟΣ ΤΟ "ΣΠΙΤΙ ΓΑΛΗΝΗΣ" ΣΤΗ ΜΝΗΜΗ ΤΑΜΠΑΚΙΩΤΗ ΣΤΕΡΓΙΟΥ - Ι.Μ. ΔΗΜΗΤΡΙΑΔΟΣ-Ι.Ν. ΑΓΙΩΝ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ & ΕΛΕΝΗΣ      | 300,00           |
| ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΙΩΝ Ν.ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ                                                                      | 300,00           |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΔΕΣΜΟ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ                                                         | 300,00           |
| ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΤΟΝ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ                                                                  | 250,00           |
| ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ                                                                  | 133,00           |
| ΔΩΡΕΑ ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΣΤΗΝ ΚΟΠΗ ΠΙΤΑΣ ΤΟΥ ΚΥΝΗΓΕΤΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ                                            | 96,69            |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                                                                        | <b>61.568,51</b> |

Β' ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

| ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ    | ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΣΕ € |
|---------------|------------------|
| ΟΥΔΕΝ         |                  |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b> |                  |



|                                                                                            | Σημείωση | 31 Δεκεμβρίου<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                                                          |          |                       |                       |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα                                                 | 14,34    | 58.509.357            | 29.716.360            |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                                            | 15       | 806.021               | 2.059.706             |
| Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)                                    | 16,17    | 250.975.774           | 239.987.465           |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων           | 18       | 14.237                | 9.989                 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων | 19       | 46.070                | 46.070                |
| Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία                                               | 21       | 5.538.897             | 5.471.123             |
| Επενδυτικά ακίνητα                                                                         | 22       | 1.463.009             | 1.348.888             |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού                                                                  | 20       | 1.053.229             | 783.636               |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                                                       | 12,28    | 6.721.218             | 7.960.422             |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                                                                 | 23       | 23.271.296            | 23.799.567            |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>                                                                  |          | <b>348.399.108</b>    | <b>311.183.226</b>    |
| <b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>                                                                         |          |                       |                       |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                                                        | 24       | 28.889                | 10.041                |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                                                   | 25       | 309.420.566           | 275.229.547           |
| Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης                                                          | 26       | 12.237.259            | 12.121.697            |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις                                                          |          | 254.865               | 231.209               |
| Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση                                             | 29       | 153.317               | 136.976               |
| Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις                                                       | 30       | 384.155               | 380.739               |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                                                         | 27       | 3.537.603             | 3.759.217             |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                                                                  |          | <b>326.016.654</b>    | <b>291.869.426</b>    |
| <b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>                                                                       |          |                       |                       |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο                                                                    | 31       | 10.809.950            | 10.587.450            |
| Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο                                                  | 31       | 614.767               | 440.649               |
| Λοιπά αποθεματικά                                                                          | 32       | 5.511.409             | 5.058.626             |
| Αποτελέσματα εις νέον                                                                      |          | 5.446.328             | 3.227.075             |
| <b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>                                                              |          | <b>22.382.454</b>     | <b>19.313.800</b>     |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>                                              |          | <b>348.399.108</b>    | <b>311.183.226</b>    |

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

|                                                                                                      | Σημείωση | Χρήση που έληξε την<br>31 Δεκεμβρίου |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                      |          | 2023                                 | 2022               |
| Τόκοι έσοδα                                                                                          | 5        | 15.047.927                           | 12.050.345         |
| Τόκοι έξοδα                                                                                          | 5        | (3.664.479)                          | (1.763.353)        |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                                                                       | <b>5</b> | <b>11.383.448</b>                    | <b>10.286.992</b>  |
| Έσοδα προμηθειών                                                                                     | 6        | 2.204.989                            | 2.377.265          |
| Έξοδα προμηθειών                                                                                     | 6        | (654.913)                            | (1.016.960)        |
| <b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>                                                                   | <b>6</b> | <b>1.550.076</b>                     | <b>1.360.305</b>   |
| Έσοδα από μερίσματα                                                                                  | 7        | 948                                  | 717                |
| Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων<br>ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 18       | 4.247                                | 1.037              |
| Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα                                                                       | 8        | 213.411                              | 325.214            |
| <b>Σύνολο καθαρών εσόδων</b>                                                                         |          | <b>13.152.130</b>                    | <b>11.974.265</b>  |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού                                                                         | 9        | (3.894.793)                          | (3.686.409)        |
| Λειτουργικά έξοδα                                                                                    | 10       | (2.196.832)                          | (1.777.163)        |
| Αποσβέσεις                                                                                           | 20,21,22 | (874.707)                            | (658.295)          |
| <b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων</b>                                                     |          | <b>(6.966.332)</b>                   | <b>(6.121.867)</b> |
| <b>Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων</b>                                       |          | <b>6.185.798</b>                     | <b>5.852.398</b>   |
| Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από<br>δάνεια και απαιτήσεις πελατών                 | 17       | (2.166.436)                          | (3.108.715)        |
| Λοιπές προβλέψεις                                                                                    | 11       | (107.442)                            | (291.971)          |
| <b>Κέρδη προ φόρων</b>                                                                               |          | <b>3.911.920</b>                     | <b>2.451.712</b>   |
| Φόρος εισοδήματος                                                                                    | 12       | (1.248.493)                          | (566.739)          |
| <b>Κέρδη μετά από φόρους</b>                                                                         |          | <b>2.663.427</b>                     | <b>1.884.973</b>   |
| <b>Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας</b>                                     |          |                                      |                    |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες                                                                   |          | 2.663.427                            | 1.884.973          |
| <b>Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):</b>                                                    |          |                                      |                    |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες                                                                   |          | <b>6,1597</b>                        | <b>4,4510</b>      |

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

| Σημείωση                                                                  | Χρήση που έληξε την<br>31 Δεκεμβρίου |           |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
|                                                                           | 2023                                 | 2022      |
| Κέρδη μετά από φόρους (Α)                                                 | 2.663.427                            | 1.884.973 |
| Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:                            |                                      |           |
| Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων                |                                      |           |
| Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες), μετά από φόρο      | 8.609                                | (14.108)  |
| Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)                          | 8.609                                | (14.108)  |
| Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)                     | 2.672.036                            | 1.870.865 |
| Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας |                                      |           |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες                                        | 2.672.036                            | 1.870.865 |
| Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):         |                                      |           |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες                                        | 6,1796                               | 4,4176    |

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

| Σημείωση                                        | Διαφορά από έκδοση      |                        |                   |                       |                   |
|-------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
|                                                 | Συνεταιριστικό Κεφάλαιο | μεριδίων υπέρ το άρτιο | Λοιπά Αποθεματικά | Αποτελέσματα εις νέον | Σύνολο            |
| <b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022</b>           | <b>10.274.850</b>       | <b>245.725</b>         | <b>4.738.181</b>  | <b>1.677.894</b>      | <b>16.936.650</b> |
| Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων  | -                       | -                      | -                 | 1.870.865             | <b>1.870.865</b>  |
| Αύξηση κεφαλαίου 31                             | 312.600                 | 194.924                | -                 | -                     | <b>507.524</b>    |
| Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών 32 | -                       | -                      | 320.445           | (320.445)             | -                 |
| Λοιπά                                           | -                       | -                      | -                 | (1.239)               | <b>(1.239)</b>    |
| <b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022</b>          | <b>10.587.450</b>       | <b>440.649</b>         | <b>5.058.626</b>  | <b>3.227.075</b>      | <b>19.313.800</b> |
| <b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023</b>           | <b>10.587.450</b>       | <b>440.649</b>         | <b>5.058.626</b>  | <b>3.227.075</b>      | <b>19.313.800</b> |
| Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων  | -                       | -                      | -                 | 2.672.036             | <b>2.672.036</b>  |
| Αύξηση κεφαλαίου 31                             | 222.500                 | 174.118                | -                 | -                     | <b>396.618</b>    |
| Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών 32 | -                       | -                      | 452.783           | (452.783)             | -                 |
| Λοιπά                                           | -                       | -                      | -                 | -                     | -                 |
| <b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023</b>          | <b>10.809.950</b>       | <b>614.767</b>         | <b>5.511.409</b>  | <b>5.446.328</b>      | <b>22.382.454</b> |

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

|                                                                                                                     |          | Χρήση που έληξε την<br>31 Δεκεμβρίου |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                     |          | 2023                                 | 2022        |
| Σημείωση                                                                                                            |          |                                      |             |
| Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες                                                                      |          |                                      |             |
| Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων                                                                                            |          | 3.911.920                            | 2.451.712   |
| Προσαρμογές για:                                                                                                    |          |                                      |             |
| Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών                                   | 17       | 2.166.436                            | 3.108.715   |
| Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων                                                                     | 20,21,22 | 874.707                              | 658.295     |
| Λοιπές προβλέψεις                                                                                                   | 11,29    | 135.908                              | 267.360     |
| Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους                                                                         | 18       | (4.247)                              | (1.037)     |
| Λοιπές προσαρμογές                                                                                                  |          | 51.511                               | (204.838)   |
| Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων |          | 7.136.235                            | 6.280.207   |
| Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:                                                       |          |                                      |             |
| Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες                                                       |          | (13.154.732)                         | (6.567.971) |
| Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού                                                             |          | 364.069                              | (2.509.278) |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα                                                      |          | 18.848                               | (5.001.040) |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες                                                                 |          | 34.191.019                           | 9.791.960   |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων                                                                       |          | (52.662)                             | 72.163      |
| Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος                      |          | 28.502.778                           | 2.066.041   |
| Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε                                                                                   |          | (12.826)                             | (14.109)    |
| Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες                                                      |          | 28.489.952                           | 2.051.932   |
| Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες                                                                       |          |                                      |             |
| Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων                                                                                   | 21,22    | (955.031)                            | (389.659)   |
| Πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων                                                                                 | 21,22    | 227.804                              | -           |
| Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού                                                                                  | 20       | (530.953)                            | (380.935)   |
| Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες                                                       |          | (1.258.180)                          | (770.594)   |
| Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες                                                                    |          |                                      |             |
| Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου                                                                                   | 31       | 396.618                              | 507.524     |
| Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης                                                                                   | 26       | -                                    | 2.160.000   |
| Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων                                                                      | 27       | (141.645)                            | (142.793)   |
| Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες                                                    |          | 254.973                              | 2.524.731   |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)                                                     |          | 27.486.745                           | 3.806.069   |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)                                                                    |          | 29.297.599                           | 25.491.530  |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)                                                                  | 34       | 56.784.344                           | 29.297.599  |

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 86 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 7<sup>ης</sup> Ιουνίου 2007, μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ». Η Τράπεζα Ελλάδος με την Απόφαση 247/24-07-2007 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε τη μεταβολή της επωνυμίας, η οποία έχει καταχωρηθεί στο Βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Τρικάλων με την υπ' αριθμ. 2/1995 πράξη του Ειρηνοδίκη Τρικάλων.

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

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

Το προσωπικό της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης του 2023 ανέρχεται σε 97 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους). Η Τράπεζα με το κεντρικό έχει 10 καταστήματα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας, εκ των οποίων, δύο στην πόλη των Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας, ένα στην πόλη του Βόλου και από ένα στην πόλη της Καρδίτσας, την Καλαμπάκα, την Φαρκαδόνα, την Πύλη και την Ελασσόνα.

### Διοικητικό Συμβούλιο

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

### Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

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



Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την Τρίτη 11 Ιουνίου 2024 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Συνεταίρων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.bankofthessaly.gr](http://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 2023 καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2023 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 2023.

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

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

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

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

### Μακροοικονομικό περιβάλλον

Η ελληνική οικονομία στη διάρκεια του 2023 αναπτύχθηκε με επιβραδυνόμενο αλλά ικανοποιητικό ρυθμό, σημαντικά υψηλότερο από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές για το 2023 διαμορφώθηκε σε 2% (από 5,6% το 2022), τετραπλάσιος από τον αντίστοιχο ρυθμό της ευρωζώνης. Θετικά στη μεγέθυνση της οικονομίας συνέβαλαν κυρίως οι εξαγωγές, η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις. Αναλυτικότερα, οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, η δυναμική ανάπτυξη του οποίου συνεχίστηκε. Η ιδιωτική κατανάλωση επίσης κατέγραψε ηπιότερους ρυθμούς ανόδου μετά τους πολύ υψηλούς ρυθμούς της μεταπανδημικής περιόδου, λόγω της εξομάλυνσης της καταναλωτικής ζήτησης. Η καταναλωτική δαπάνη των νοικοκυριών υποστηρίχθηκε από την ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματός τους. Οι επενδύσεις συνέχισαν να αυξάνονται το 2023, καθώς οι θετικές προοπτικές της ελληνικής οικονομίας ώθησαν τις επιχειρήσεις να επιταχύνουν τα επενδυτικά τους σχέδια. Αξιοσημείωτη ήταν η άνοδος των επενδύσεων σε μεταφορικό εξοπλισμό και στον τομέα των κατοικιών. Αντίθετα, η αύξηση των εισαγωγών, που σε μεγάλο βαθμό αποδίδεται στην άνοδο της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων, συνέβαλε αρνητικά στη

μεταβολή του ΑΕΠ. Οι περισσότεροι δείκτες της οικονομικής δραστηριότητας, όπως αυτοί της μεταποιητικής παραγωγής, των κατασκευών, των υπηρεσιών και των πωλήσεων επιβατικών αυτοκινήτων, συνέχισαν να καταγράφουν θετικούς ρυθμούς μεταβολής, ενώ κάποιοι δείκτες παρουσίασαν επιβράδυνση ή υποχώρηση, όπως ο όγκος λιανικών πωλήσεων.

Η αύξηση του πληθωρισμού την περίοδο 2022-23 επέδρασε αρνητικά στις αποταμιεύσεις των νοικοκυριών, οι οποίες επέστρεψαν στα αρνητικά προ πανδημίας επίπεδα. Η διατήρηση της καταναλωτικής ζήτησης, παρά τη μείωση της αγοραστικής δύναμης των νοικοκυριών εξαιτίας του πληθωρισμού, είχε ως αποτέλεσμα την απομείωση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας.

Ο γενικός πληθωρισμός σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, λόγω της υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών. Ωστόσο, ο πυρήνας του πληθωρισμού συνέχισε την αυξητική πορεία του, εξαιτίας των ανοδικών πιέσεων στις τιμές των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών και των υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) υποχώρησε στο 4,2% το 2023 (από 9,3% το 2022), χαμηλότερα από τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης.

Η αγορά εργασίας συνέχισε τη δυναμική της πορεία και το 2023, αν και με πιο ήπιους ρυθμούς. Η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,3% το 2023 (έναντι αύξησης 5,4% το 2022). Αξίζει να σημειωθεί ότι η άνοδος της απασχόλησης ήταν μεγαλύτερη στις γυναίκες έναντι των ανδρών και στην ηλικιακή ομάδα 45-64 ετών, συντελώντας στην αύξηση του μεριδίου της στη συνολική απασχόληση, ενώ στην ηλικιακή ομάδα 30-44 ετών παρατηρήθηκε αρνητική ετήσια μεταβολή και μειώθηκε το αντίστοιχο μερίδιο. Το ποσοστό μερικής απασχόλησης μειώθηκε στο 7,5% του συνόλου των απασχολούμενων το 2023 (από 8,2% το 2022). Το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε σε 11,1% (από 12,4% το 2022), ενώ σημαντική υποχώρηση κατέγραψε το ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας.

Η αύξηση των μέσων αμοιβών επιταχύνθηκε, ενώ η αύξηση των συνολικών αμοιβών των εργαζομένων ήταν περίπου ίση με αυτή του 2022, λόγω της επιβράδυνσης της άνοδου της συνολικής και της μισθωτής απασχόλησης. Επιπλέον, και δεδομένης της επιβράδυνσης του ρυθμού ανάπτυξης, η αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας ήταν περιορισμένη και ως εκ τούτου το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος αυξήθηκε σημαντικά.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας, μετά τη σημαντική βελτίωση των προηγούμενων ετών, εμφάνισε ενδείξεις στασιμότητας ή και ελαφράς υποχώρησης το 2023, μέσα σε ένα επιδεινούμενο περιβάλλον για το διεθνές εμπόριο.

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών μειώθηκε σημαντικά το 2023 σε 6,3% του ΑΕΠ (από 10,3% του ΑΕΠ το 2022). Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν κυρίως: α) η βελτίωση του ισοζυγίου καυσίμων και λοιπών αγαθών, αφού η μείωση των αντίστοιχων εισαγωγών ήταν μεγαλύτερη από εκείνη των εξαγωγών, αντανakλώντας κυρίως τη μείωση των διεθνών τιμών των ενεργειακών αγαθών, β) η αύξηση του πλεονάσματος του ισοζυγίου ταξιδιωτικών υπηρεσιών, λόγω της δυναμικής του τουρισμού, και γ) η βελτίωση του ισοζυγίου δευτερογενών εισοδημάτων. Ωστόσο, οι τάσεις αυτές αντισταθμίστηκαν μερικώς από: α) τη διεύρυνση του ελλείμματος του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων, λόγω κυρίως των αυξημένων πληρωμών για τόκους, και σε μικρότερο βαθμό β) τη μείωση του πλεονάσματος θαλάσσιων μεταφορών, κυρίως λόγω της μείωσης των ναύλων.

Η ελληνική αγορά ακινήτων συνέχισε και το 2023 να προσελκύει επενδυτική ζήτηση, ιδιαίτερα για τα ακίνητα υψηλών προδιαγραφών, με αποτέλεσμα οι τιμές να κινηθούν περαιτέρω ανοδικά. Ο τομέας των οικιστικών ακινήτων, και ειδικά η κατοικία επενδυτικών χαρακτηριστικών, συγκέντρωσε το μεγαλύτερο ενδιαφέρον, με τους αντίστοιχους ρυθμούς αύξησης των τιμών να καταγράφουν ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα. Η κατασκευαστική δραστηριότητα για κατοικίες κατέγραψε σημαντική αύξηση, ενώ παράλληλα οι θετικές επιχειρηματικές προσδοκίες ενισχύθηκαν περαιτέρω σε σχέση με το 2022. Τόσο το συνολικό κόστος κατασκευής νέων κτιρίων κατοικιών όσο και το κόστος υλικών κατασκευής συνέχισαν να αυξάνονται. Στον κλάδο των επαγγελματικών ακινήτων, οι τιμές συνέχισαν την ανοδική τους πορεία το πρώτο εξάμηνο του 2023, ιδίως για τα ακίνητα υψηλών προδιαγραφών.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2023 τρεις εκ των τεσσάρων οίκων αξιολόγησης που αναγνωρίζονται από το Ευρωσύστημα αναβάθμισαν την πιστοληπτική αξιολόγηση του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία. Ως εκ τούτου, το 2023 αποτέλεσε έτος-ορόσημο για τη δημοσιονομική διαχείριση. Η διεύρυνση του πρωτογενούς δημοσιονομικού

πλεονάσματος και η ανάκτηση της επενδυτικής κατηγορίας για το αξιόχρεο του Ελληνικού Δημοσίου ενίσχυσαν την εμπιστοσύνη της επενδυτικής κοινότητας στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας. Όσον αφορά τις αγορές κεφαλαίων, οι αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία το 2023 προσδιόρισαν τις εξελίξεις σχετικά με τα ελληνικά αξιόγραφα. Οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων παρουσίασαν σημαντικά μεγαλύτερη μείωση σε σχέση με εκείνες των υπόλοιπων κρατικών ομολόγων της ευρωζώνης.

Η προβλεπόμενη αύξηση του πρωτογενούς πλεονάσματος το 2023 έναντι του 2022 οφείλεται τόσο στην έγκαιρη απόσυρση των δημοσιονομικών μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας και της ενεργειακής κρίσης όσο και στην υπεραπόδοση των φορολογικών εσόδων έναντι των στόχων. Η αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους συνεχίστηκε το 2023, υπερακοντίζοντας τις επιδόσεις των περισσότερων κρατών-μελών της ευρωζώνης. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, το χρέος της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να μειωθεί κατά 10,7 ποσοστιαίες μονάδες του ΑΕΠ σε σχέση με το 2022, στο 161,9% του ΑΕΠ, η οποία θα είναι η χαμηλότερη τιμή που έχει καταγραφεί από το 2010.

Σύμφωνα με πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,3% το 2024 και 2,5% το 2025. Ο πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί σε 2,8% το 2024 και 2,2% το 2025. Οι κίνδυνοι που περιβάλλουν τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάπτυξη είναι κυρίως καθοδικοί και αφορούν: α) τυχόν επιδείνωση του ρυθμού ανάπτυξης των κυριότερων χωρών της ευρωζώνης σε συνδυασμό με τις γεωπολιτικές κρίσεις στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή, καθώς και τις επιπτώσεις τους στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον, β) ενδεχόμενες φυσικές καταστροφές που συνδέονται με τις επιπτώσεις της κλιματικής κρίσης, γ) χαμηλότερο του αναμενομένου ρυθμό εφαρμογής των δράσεων του προγράμματος Next Generation EU και δ) τυχόν καθυστερήσεις στην υλοποίηση μεταρρυθμίσεων.

#### Κεφαλαιακή επάρκεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας την 31.12.2023 ανέρχεται σε 14,42% επί του σταθμισμένου ενεργητικού (31.12.2022: 15,01%), με ελάχιστο νομικά δεσμευτικό αποδεκτό όριο το 13,39% για το έτος με λήξη την 31.12.2023 (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) ενώ αντίθετα τα άλλα συστατικά του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας αυξήθηκαν, με το δείκτη κοινών μετοχών κατηγορίας 1 να ανέρχεται την 31.12.2023 σε 10,26% από 9,73% την 31.12.2022 και το δείκτη κεφαλαίων κατηγορίας 1 σε 11,50% από 11,02% στις αντίστοιχες ημερομηνίες. Ο απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαίου έχει παραμείνει ίδιος έναντι του αντίστοιχου δείκτη που ίσχυε κατά την 31.12.2022. Επίσης εντός του 2022 στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) ορίστηκε για την Τράπεζα επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) ύψους 1,75%, το οποίο θα πρέπει να τηρείται από την 01.01.2023 σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1). Δεν έχει ληφθεί υπόψη ενδεχόμενη επίδραση αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας. 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 δραστηριότητά 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 752% και 133% αντίστοιχα, με όριο και για τους δύο το 100%.

**Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)**

Λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας, τις ενδεχόμενες μελλοντικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στην τοπική οικονομία, τη συνεχή βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη χώρα παρά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τη δημιουργία κεφαλαίου μέσω της μελλοντικής προσδοκώμενης κερδοφορίας, καθώς και τις ενέργειες στις οποίες προβλέπει η Διοίκηση για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, 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 και την ανάπτυξη των μεγεθών της, προχώρησε εντός του έτους 2020 σε αντικατάσταση του ομολόγου που είχε εκδοθεί τον Φεβρουάριο του 2016, το οποίο χρησιμοποιούνταν ως κεφάλαιο κατηγορίας 2 και το οποίο είχε σχεδόν αποσβεστεί εποπτικά. Στη διαδικασία αυτή αντικαταστάθηκαν ομόλογα ονομαστικής αξίας 3.300 χιλ. ευρώ, ενώ αγοράστηκαν πρόσθετα ομόλογα αξίας 1.220 χιλ. ευρώ, με την έκδοση να ανέρχεται συνολικά στο ποσό των 4.520 χιλ. ευρώ. Το νέο ομόλογο είναι επταετούς διάρκειας με επιτόκιο 5% και θα αρχίσει να αποσβένεται μετά την πάροδο δύο ετών από την έκδοση του. Στο τέλος Ιανουαρίου 2022 η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου, αόριστης διάρκειας, ύψους 2.160 χιλ. ευρώ, το οποίο χρησιμοποιείται ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1. Με τις παραπάνω αυξήσεις έχουν καλυφθεί τόσο οι συνολικές όσο και οι επιμέρους νομικά δεσμευτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το έτος 2022.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 16ης Απριλίου 2024 αποφάσισε την ενίσχυση των κεφαλαίων κοινών μετοχών της Τράπεζας με προσφορά συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή, προς ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών, την έκδοση ομολόγου μετατρέψιμου σε συνεταιριστικές μερίδες και την έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης, με τις οποίες θα ενισχυθούν τα εποπτικά κεφάλαια κατηγορίας 1 και 2 αντίστοιχα. Μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου η παραπάνω διαδικασία ξεκίνησε την 29η Μαΐου 2024, η έκδοση των ομολόγων αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος Ιουλίου 2024, ενώ η προσφορά συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή θα είναι σε ισχύ μέχρι το τέλος του έτους 2024. Μετά από τις παραπάνω ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης καθώς και τα αναμενόμενα αποτελέσματα της χρήσης 2024, η Τράπεζα θα υπερκαλύψει τις εποπτικές απαιτήσεις κάθε μορφής.

**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 έσοδα 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 ζημιολόγων γεγονότων εντός των επόμενων 12 μηνών.

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

Το ποσό της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αντιπροσωπεύει μία σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση που 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 κινδύνου που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά. Στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με εξασφαλίσεις, η εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ροών που σχετίζονται με την εξασφάλιση αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ροών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από τη διαδικασία πλειστηριασμού μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν ο πλειστηριασμός είναι πιθανός.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για 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 αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται σε συλλογική βάση. Η εν λόγω επιμέτρηση περιλαμβάνει συγκεκριμένα στοιχεία των δανειοληπτών, ιστορικά δεδομένα πιστωτικών ζημιών και πληροφόρηση σχετικά με μελλοντικά μακροοικονομικά στοιχεία.

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις καμπύλες της πιθανότητας αθέτησης (probability of default - PD), της ζημιάς ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης (loss given default - LGD), της έκθεσης κατά την αθέτηση (exposure at default - EAD) και άλλων παραμέτρων όπως τον συντελεστή μετατροπής των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ανοίγματα (credit conversion factor - CCF). Γενικά, η Τράπεζα 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 εύλογης αξίας. Η Τράπεζα δεν έχει συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

### 2.2.5 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικοπέδα, 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 ζημιές 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 ενσωμάτων 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 ζημιές 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 αναγνώρισής 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 ζημιών 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 ιδιότητα 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 ζημιές 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 ζημιές 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 συνταξιοδότησεως. 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 31.12.2023 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 1.1.2023 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 1.1.2023 ή μεταγενέστερα.

##### ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»: Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα II (εφαρμόζεται άμεσα και για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 1.1.2023)

Τον Μάιο του 2023, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» σχετικά με τους Κανόνες του Πυλώνα Δύο της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης,. Οι τροποποιήσεις

εισήγαγαν: α) μια προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις αναγνώρισης για τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της διεθνούς φορολογικής μεταρρύθμισης (Πυλώνας II) και β) πρόσθετες γνωστοποιήσεις για τις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να εφαρμόσουν άμεσα την προσωρινή εξαίρεση, αλλά οι γνωστοποιήσεις απαιτούνται για την ετήσια περίοδο που ξεκινά από την 1η Ιανουαρίου 2023 και μετά. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση (“sale and leaseback”) μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2024.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2024)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονήσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομή το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2024.

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

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

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2024)

Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 και το ΔΠΧΑ 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2025)

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

**3. Εκτιμήσεις της διοίκησης**

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

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



**(α) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών**

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

**(β) Φόρος εισοδήματος**

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

**4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων**

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

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

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

Στα πλαίσια του Πυλώνα ΙΙ σκοπός είναι η αναγνώριση και η μέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη, επιπλέον των κινδύνων που καλύπτονται από τις εποπτικές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι και η διασφάλιση επάρκειας κεφαλαίων έναντι αυτών, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχει ορίσει η Τράπεζα. Η Τράπεζα υλοποιώντας και εφαρμόζοντας ένα πλαίσιο Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, σύμφωνα με τον Κανονισμό της ΕΕ 575/2013 και τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης της



εποπτεύουσας αρχής, έχει ως κύριο στόχο τη διασφάλιση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με τις τρέχουσες δραστηριότητες και την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τις μελλοντικές δραστηριότητές της όπως αυτές αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, υλοποιώντας παράλληλα και σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Οι κίνδυνοι που αφορούν τον πυλώνα II είναι: Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Συγκέντρωσης, Επιτοκιακός Κίνδυνος (από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών), Κίνδυνος Ρευστότητας, Κίνδυνος Επιχειρηματικού Μοντέλου και Κερδοφορίας, Κίνδυνος Κεφαλαίων, Κίνδυνος Στρατηγικής, Κίνδυνος Φήμης, Κίνδυνος Συμμόρφωσης, Νομικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Πληροφοριακών συστημάτων και κάθε επιπλέον κίνδυνος που προκύπτει από το θεσμικό, οικονομικό ή επιχειρηματικό περιβάλλον. Παρακάτω παρέχεται ανάλυση των σημαντικότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα.

#### 4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

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

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

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

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

Στα πλαίσια παρακολούθησης και ελαχιστοποίησης του πιστωτικού κινδύνου στην Τράπεζα λειτουργούν 2 ανεξάρτητες Διευθύνσεις, η Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων και η Διεύθυνση Καθυστερήσεων. Στόχος της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων

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

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

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

Το ύψος της έκθεσης του πιστωτικού κινδύνου προσμετράται και παρακολουθείται με βάση την ονομαστική αξία, αλλά στις περιπτώσεις υπολογισμού των προβλέψεων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων οι εγγυητικές επιστολές υπολογίζονται με βάση το εποπτικό CCF (credit conversion factor). Παράλληλα παρακολουθούνται και ελέγχονται τα καθορισμένα από τη Διοίκηση όρια προειδοποίησης και όρια μέγιστου αποδεκτού κινδύνου σύμφωνα με το πλαίσιο της Διάθεσης Ανάλυσης 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, 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 εγκρίσεων 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 συναρτήρησης 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 Τράπεζα από το 2005 εξακολουθεί να χρησιμοποιεί το λογισμικό RV Rating – RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management για τον σκοπό αυτό. Για όλους τους πιστούχους γίνεται αξιολόγηση σε κάθε νέο αίτημα χορήγησης ή ανανέωσης υφιστάμενων πιστωτικών ορίων, εκτός της περίπτωσης που υπάρχει ήδη αξιολόγηση για τον ίδιο πιστούχο εντός εξαμήνου ή ο πιστούχος βρίσκεται σε καθυστέρηση.

Η αξιολόγηση βασίζεται σε ένα πλήθος ποιοτικών και ποσοτικών κριτηρίων, κατατάσσοντάς τους πιστούχους σε μία 9/βάθμια κλίμακα, από Α έως Ι και σε 5 κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου ως εξής:

- Low
- Lower Medium
- Medium
- Upper Medium
- High

Επιπλέον σε περιπτώσεις υψηλών πιστοδοτικών ανοιγμάτων χρησιμοποιείται παράλληλα και το υπόδειγμα Rating της εταιρείας ICAP CRIF A.E.

Από την 1/2/2024 η αξιολόγηση των πιστούχων γίνεται με το νέο πρόγραμμα Risk Profiler της ICAP CRIF A.E. η οποία έχει 10/βάθμια κλίμακα, από 1 έως 10, εντασσόμενη σε 5 κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου ως εξής:

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

#### Κατηγοριοποίηση ανοιγμάτων

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

- Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες
- Αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές
- Οντότητες Δημοσίου Τομέα
- Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης
- Διεθνείς οργανισμούς
- Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα
- Επιχειρήσεις
- Λιανική Τραπεζική
- Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία
- Σε αθέτηση
- Στοιχεία που υπάγονται εποπτικά σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου
- Ομόλογα που καλύπτονται με εξασφαλίσεις
- Απαιτήσεις βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα έναντι τραπεζών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων
- Μεριδία Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Κινητών Αξιών (ΟΣΕΚΑ)
- Μετοχές, συμμετοχές
- Λοιπά στοιχεία

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με το Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει, με τη χρήση του εξειδικευμένου λογισμικού προγράμματος RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management. 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 γεγεννημένων 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)



- Β. Εάν ο σκοπός του επιχειρηματικού μοντέλου για κάθε χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού επιτυγχάνεται μέσω της διακράτησής τους για την αποκλειστική είσπραξη των συμβατικών ρών 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 ρών                                                            | Αποσβέσιμο κόστος                                                    |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων        | Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών                                                            | 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 ρών                                                            | Εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση |
| Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες           | Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών                                                            | 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 ρών, 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 ζημία 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 ζημία εφόσον η λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου είναι υψηλότερη από την εκτίμηση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές περιλαμβάνουν τυχόν ροές από τις δραστηριότητες των δανειοληπτών και λοιπές αναμενόμενες ροές, καθώς και εισπράξεις από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων-καλυμμάτων λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική αξία τους. Επιπρόσθετα, στις ταμειακές ροές λαμβάνονται υπόψη τυχόν αναμενόμενες ταμειακές εκροές που προκύπτουν από υφιστάμενες εκτός ισολογισμού δεσμεύσεις.

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

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

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο κατηγοριοποιείται στις εξής κατηγορίες:

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

Πιστωτικός κίνδυνος δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

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

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

31/12/2023

|                           | Στάδιο 1                                                                                                |                  | Στάδιο 2                                                                                             |                  | Στάδιο 3                                                    |                     | Σύνολα                        |                     | Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|
|                           | 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 |                     |                                            |
|                           | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών                                                                           | Απομειώσεις      | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών                                                                        | Απομειώσεις      | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών                               | Απομειώσεις         | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών | Απομειώσεις         |                                            |
| <b>Ιδιώτες</b>            |                                                                                                         |                  |                                                                                                      |                  |                                                             |                     |                               |                     |                                            |
| Στεγαστικά                | 8.216.479                                                                                               | (15.315)         | 191.117                                                                                              | (16.104)         | 2.395.331                                                   | (745.033)           | 10.802.927                    | (776.452)           | 10.026.475                                 |
| Καταναλωτικά              | 1.510.540                                                                                               | (11.872)         | 157.692                                                                                              | (8.600)          | 3.835.618                                                   | (1.633.968)         | 5.503.850                     | (1.654.440)         | 3.849.410                                  |
| <b>Επιχειρηματικά</b>     |                                                                                                         |                  |                                                                                                      |                  |                                                             |                     |                               |                     |                                            |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 176.018.762                                                                                             | (712.719)        | 8.212.795                                                                                            | (469.274)        | 126.922.168                                                 | (73.116.656)        | 311.153.725                   | (74.298.649)        | 236.855.076                                |
| <b>Δημόσιος τομέας</b>    |                                                                                                         |                  |                                                                                                      |                  |                                                             |                     |                               |                     |                                            |
| Ελλάδα                    | 248.800                                                                                                 | (3.987)          | -                                                                                                    | -                | -                                                           | -                   | 248.800                       | (3.987)             | 244.813                                    |
| <b>Σύνολο</b>             | <b>185.994.581</b>                                                                                      | <b>(743.893)</b> | <b>8.561.604</b>                                                                                     | <b>(493.978)</b> | <b>133.153.117</b>                                          | <b>(75.495.657)</b> | <b>327.709.302</b>            | <b>(76.733.528)</b> | <b>250.975.774</b>                         |

31/12/2022

|                           | Στάδιο 1                                                                                                |                  | Στάδιο 2                                                                                             |                  | Στάδιο 3                                                    |                     | Σύνολα                        |                     | Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|
|                           | 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 |                     |                                            |
|                           | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών                                                                           | Απομειώσεις      | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών                                                                        | Απομειώσεις      | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών                               | Απομειώσεις         | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών | Απομειώσεις         |                                            |
| <b>Ιδιώτες</b>            |                                                                                                         |                  |                                                                                                      |                  |                                                             |                     |                               |                     |                                            |
| Στεγαστικά                | 6.544.401                                                                                               | (11.715)         | 157.614                                                                                              | (10.250)         | 2.359.473                                                   | (807.823)           | 9.061.488                     | (829.788)           | 8.231.700                                  |
| Καταναλωτικά              | 1.608.658                                                                                               | (7.650)          | 75.960                                                                                               | (8.617)          | 4.066.430                                                   | (1.884.410)         | 5.751.048                     | (1.900.677)         | 3.850.371                                  |
| <b>Επιχειρηματικά</b>     |                                                                                                         |                  |                                                                                                      |                  |                                                             |                     |                               |                     |                                            |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 155.948.385                                                                                             | (658.037)        | 13.784.161                                                                                           | (315.067)        | 132.888.926                                                 | (74.022.277)        | 302.621.472                   | (74.995.381)        | 227.626.091                                |
| <b>Δημόσιος τομέας</b>    |                                                                                                         |                  |                                                                                                      |                  |                                                             |                     |                               |                     |                                            |
| Ελλάδα                    | 285.227                                                                                                 | (5.924)          | -                                                                                                    | -                | -                                                           | -                   | 285.227                       | (5.924)             | 279.303                                    |
| <b>Σύνολο</b>             | <b>164.386.671</b>                                                                                      | <b>(683.326)</b> | <b>14.017.735</b>                                                                                    | <b>(333.934)</b> | <b>139.314.829</b>                                          | <b>(76.714.510)</b> | <b>317.719.235</b>            | <b>(77.731.770)</b> | <b>239.987.465</b>                         |

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

31/12/2023

|                           | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών |                    |                    |                      | Συνολική αξία προ απομείωσης | Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης |                      | Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση | Αξία εξασφαλίσεων <sup>(1)</sup> |
|---------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
|                           | Χωρίς καθυστέρηση             | Σε καθυστέρηση     | Ατομική αξιολόγηση | Συλλογική αξιολόγηση |                              | Ατομική αξιολόγηση                  | Συλλογική αξιολόγηση |                                         |                                  |
| <b>Ιδιώτες</b>            |                               |                    |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                                  |
| Στεγαστικά                | 8.407.596                     | 2.395.331          | 338.924            | 10.464.003           | 10.802.927                   | (195.092)                           | (581.360)            | <b>10.026.475</b>                       | 9.382.250                        |
| Καταναλωτικά              | 1.668.233                     | 3.835.617          | -                  | 5.503.850            | 5.503.850                    | -                                   | (1.654.440)          | <b>3.849.410</b>                        | 3.094.552                        |
| <b>Επιχειρηματικά</b>     |                               |                    |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                                  |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 184.231.556                   | 126.922.169        | 76.927.199         | 234.226.526          | 311.153.725                  | (53.051.182)                        | (21.247.467)         | <b>236.855.076</b>                      | 209.170.460                      |
| <b>Δημόσιος τομέας</b>    |                               |                    |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                                  |
| Ελλάδα                    | 248.800                       | -                  | -                  | 248.800              | 248.800                      | -                                   | (3.987)              | <b>244.813</b>                          | -                                |
| <b>Σύνολο</b>             | <b>194.556.185</b>            | <b>133.153.117</b> | <b>77.266.123</b>  | <b>250.443.179</b>   | <b>327.709.302</b>           | <b>(53.246.274)</b>                 | <b>(23.487.254)</b>  | <b>250.975.774</b>                      | <b>221.647.262</b>               |

31/12/2022

|                           | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών |                    |                    |                      | Συνολική αξία προ απομείωσης | Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης |                      | Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση | Αξία εξασφαλίσεων <sup>(1)</sup> |
|---------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
|                           | Χωρίς καθυστέρηση             | Σε καθυστέρηση     | Ατομική αξιολόγηση | Συλλογική αξιολόγηση |                              | Ατομική αξιολόγηση                  | Συλλογική αξιολόγηση |                                         |                                  |
| <b>Ιδιώτες</b>            |                               |                    |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                                  |
| Στεγαστικά                | 6.702.015                     | 2.359.473          | 285.899            | 8.775.589            | 9.061.488                    | (48.073)                            | (781.715)            | <b>8.231.700</b>                        | 7.759.560                        |
| Καταναλωτικά              | 1.684.618                     | 4.066.430          | -                  | 5.751.048            | 5.751.048                    | -                                   | (1.900.677)          | <b>3.850.371</b>                        | 3.074.905                        |
| <b>Επιχειρηματικά</b>     |                               |                    |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                                  |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 169.732.546                   | 132.888.926        | 87.420.832         | 215.200.640          | 302.621.472                  | (53.035.448)                        | (21.959.933)         | <b>227.626.091</b>                      | 202.802.403                      |
| <b>Δημόσιος τομέας</b>    |                               |                    |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                                  |
| Ελλάδα                    | 285.227                       | -                  | -                  | 285.227              | 285.227                      | -                                   | (5.924)              | <b>279.303</b>                          | -                                |
| <b>Σύνολο</b>             | <b>178.404.406</b>            | <b>139.314.829</b> | <b>87.706.731</b>  | <b>230.012.504</b>   | <b>317.719.235</b>           | <b>(53.083.521)</b>                 | <b>(24.648.249)</b>  | <b>239.987.465</b>                      | <b>213.636.868</b>               |

<sup>(1)</sup> 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

31/12/2023

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

31/12/2023

|                             | Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας |                  |                    |                    | Σύνολο δανείων και απαιτήσεων |                  |                    |                    |
|-----------------------------|-----------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                             | Στάδιο 1                                | Στάδιο 2         | Στάδιο 3           | Σύνολο             | Στάδιο 1                      | Στάδιο 2         | Στάδιο 3           | Σύνολο             |
| Ενήμερα                     | 169.945.673                             | 5.671.143        | -                  | 175.616.816        | 178.603.663                   | 5.707.291        | -                  | 184.310.954        |
| Από 1 έως 30 ημέρες         | 6.321.890                               | 350.407          | -                  | 6.672.297          | 7.390.918                     | 350.407          | -                  | 7.741.325          |
| Από 31 έως 60 ημέρες        | -                                       | 1.452.276        | -                  | 1.452.276          | -                             | 1.713.153        | -                  | 1.713.153          |
| Από 61 έως 90 ημέρες        | -                                       | 738.969          | -                  | 738.969            | -                             | 790.753          | -                  | 790.753            |
| Αβέβαιης είσπραξης          | -                                       | -                | 11.408.495         | 11.408.495         | -                             | -                | 12.086.724         | 12.086.724         |
| Από 91 έως 180 ημέρες       | -                                       | -                | 2.824.715          | 2.824.715          | -                             | -                | 3.157.289          | 3.157.289          |
| Από 180 έως 360 ημέρες      | -                                       | -                | 4.051.325          | 4.051.325          | -                             | -                | 4.373.786          | 4.373.786          |
| Από 360 έως 720 ημέρες      | -                                       | -                | 7.379.121          | 7.379.121          | -                             | -                | 7.406.254          | 7.406.254          |
| Άνω των 720 ημερών          | -                                       | -                | 11.373.052         | 11.373.052         | -                             | -                | 12.184.569         | 12.184.569         |
| Καταγγελμένα                | -                                       | -                | 89.885.460         | 89.885.460         | -                             | -                | 93.944.495         | 93.944.495         |
| <b>Σύνολο</b>               | <b>176.267.563</b>                      | <b>8.212.795</b> | <b>126.922.168</b> | <b>311.402.526</b> | <b>185.994.581</b>            | <b>8.561.604</b> | <b>133.153.117</b> | <b>327.709.302</b> |
| Απομειώσεις                 | (716.706)                               | (469.274)        | (73.116.656)       | (74.302.636)       | (743.893)                     | (493.978)        | (75.495.657)       | (76.733.528)       |
| <b>Καθαρή αξία</b>          | <b>175.550.857</b>                      | <b>7.743.521</b> | <b>53.805.512</b>  | <b>237.099.890</b> | <b>185.250.688</b>            | <b>8.067.626</b> | <b>57.657.460</b>  | <b>250.975.774</b> |
| Εξασφαλίσεις <sup>(1)</sup> | 146.512.989                             | 7.148.515        | 55.508.956         | 209.170.460        | 154.998.619                   | 7.379.058        | 59.269.585         | 221.647.262        |

31/12/2022

|                             | Στεγαστικά δάνεια |                |                  |                  | Καταναλωτικά δάνεια |               |                  |                  |
|-----------------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|---------------------|---------------|------------------|------------------|
|                             | Στάδιο 1          | Στάδιο 2       | Στάδιο 3         | Σύνολο           | Στάδιο 1            | Στάδιο 2      | Στάδιο 3         | Σύνολο           |
| Ενήμερα                     | 5.816.413         | -              | -                | 5.816.413        | 1.330.697           | 1.097         | -                | 1.331.794        |
| Από 1 έως 30 ημέρες         | 727.988           | 2.376          | -                | 730.364          | 277.961             | -             | -                | 277.961          |
| Από 31 έως 60 ημέρες        | -                 | 155.238        | -                | 155.238          | -                   | 44.320        | -                | 44.320           |
| Από 61 έως 90 ημέρες        | -                 | -              | -                | -                | -                   | 30.543        | -                | 30.543           |
| Αβέβαιης είσπραξης          | -                 | -              | 570.042          | 570.042          | -                   | -             | 316.674          | 316.674          |
| Από 91 έως 180 ημέρες       | -                 | -              | -                | -                | -                   | -             | 104.492          | 104.492          |
| Από 180 έως 360 ημέρες      | -                 | -              | 62.554           | 62.554           | -                   | -             | 125.947          | 125.947          |
| Από 360 έως 720 ημέρες      | -                 | -              | 120.019          | 120.019          | -                   | -             | 73.947           | 73.947           |
| Άνω των 720 ημερών          | -                 | -              | 223.684          | 223.684          | -                   | -             | 511.020          | 511.020          |
| Καταγγελμένα                | -                 | -              | 1.383.174        | 1.383.174        | -                   | -             | 2.934.350        | 2.934.350        |
| <b>Σύνολο</b>               | <b>6.544.401</b>  | <b>157.614</b> | <b>2.359.473</b> | <b>9.061.488</b> | <b>1.608.658</b>    | <b>75.960</b> | <b>4.066.430</b> | <b>5.751.048</b> |
| Απομειώσεις                 | (11.715)          | (10.250)       | (807.823)        | (829.788)        | (7.650)             | (8.617)       | (1.884.410)      | (1.900.677)      |
| <b>Καθαρή αξία</b>          | <b>6.532.686</b>  | <b>147.364</b> | <b>1.551.650</b> | <b>8.231.700</b> | <b>1.601.008</b>    | <b>67.343</b> | <b>2.182.020</b> | <b>3.850.371</b> |
| Εξασφαλίσεις <sup>(1)</sup> | 6.043.601         | 107.802        | 1.608.157        | 7.759.560        | 939.244             | 24.298        | 2.111.363        | 3.074.905        |

31/12/2022

|                             | Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας |                   |                    |                    | Σύνολο δανείων και απαιτήσεων |                   |                    |                    |
|-----------------------------|-----------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                             | Στάδιο 1                                | Στάδιο 2          | Στάδιο 3           | Σύνολο             | Στάδιο 1                      | Στάδιο 2          | Στάδιο 3           | Σύνολο             |
| Ενήμερα                     | 152.752.120                             | 10.316.640        | -                  | 163.068.760        | 159.899.230                   | 10.317.737        | -                  | 170.216.967        |
| Από 1 έως 30 ημέρες         | 3.481.492                               | 1.722.705         | -                  | 5.204.197          | 4.487.441                     | 1.725.081         | -                  | 6.212.522          |
| Από 31 έως 60 ημέρες        | -                                       | 1.341.945         | -                  | 1.341.945          | -                             | 1.541.503         | -                  | 1.541.503          |
| Από 61 έως 90 ημέρες        | -                                       | 402.871           | -                  | 402.871            | -                             | 433.414           | -                  | 433.414            |
| Αβέβαιης είσπραξης          | -                                       | -                 | 18.024.882         | 18.024.882         | -                             | -                 | 18.911.598         | 18.911.598         |
| Από 91 έως 180 ημέρες       | -                                       | -                 | 3.314.675          | 3.314.675          | -                             | -                 | 3.419.167          | 3.419.167          |
| Από 180 έως 360 ημέρες      | -                                       | -                 | 6.845.256          | 6.845.256          | -                             | -                 | 7.033.757          | 7.033.757          |
| Από 360 έως 720 ημέρες      | -                                       | -                 | 6.884.799          | 6.884.799          | -                             | -                 | 7.078.765          | 7.078.765          |
| Άνω των 720 ημερών          | -                                       | -                 | 5.769.819          | 5.769.819          | -                             | -                 | 6.504.523          | 6.504.523          |
| Καταγγελμένα                | -                                       | -                 | 92.049.495         | 92.049.495         | -                             | -                 | 96.367.019         | 96.367.019         |
| <b>Σύνολο</b>               | <b>156.233.612</b>                      | <b>13.784.161</b> | <b>132.888.926</b> | <b>302.906.699</b> | <b>164.386.671</b>            | <b>14.017.735</b> | <b>139.314.829</b> | <b>317.719.235</b> |
| Απομειώσεις                 | (663.961)                               | (315.067)         | (74.022.277)       | (75.001.305)       | (683.326)                     | (333.934)         | (76.714.510)       | (77.731.770)       |
| <b>Καθαρή αξία</b>          | <b>155.569.651</b>                      | <b>13.469.094</b> | <b>58.866.649</b>  | <b>227.905.394</b> | <b>163.703.345</b>            | <b>13.683.801</b> | <b>62.600.319</b>  | <b>239.987.465</b> |
| Εξασφαλίσεις <sup>(1)</sup> | 130.496.710                             | 11.861.126        | 60.444.567         | 202.802.403        | 137.479.555                   | 11.993.226        | 64.164.087         | 213.636.868        |

<sup>(1)</sup> 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

|                                  | 1/1/2023           | Μεταφορά<br>από άλλα<br>στάδια | Μεταφορά<br>σε<br>Στάδιο 1 | Μεταφορά<br>σε<br>Στάδιο 2 | Μεταφορά<br>σε<br>Στάδιο 3 | Αποπληρωμές<br>& Λοιπές<br>Κινήσεις | Νέες<br>Χορηγήσεις | Διαγραφές          | 31/12/2023         |
|----------------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Συνολικό<br/>χαρτοφυλάκιο</b> |                    |                                |                            |                            |                            |                                     |                    |                    |                    |
| Στάδιο 1                         | 164.386.671        | 6.897.332                      |                            | (3.513.231)                | (885.017)                  | (19.597.626)                        | 38.706.452         | -                  | 185.994.582        |
| Στάδιο 2                         | 14.017.735         | 6.321.560                      | (6.218.371)                |                            | (946.900)                  | (4.733.458)                         | 121.038            | -                  | 8.561.604          |
| Στάδιο 3                         | 139.314.829        | 1.831.917                      | (678.961)                  | (2.808.329)                |                            | (1.361.258)                         | 19.583             | (3.164.665)        | 133.153.116        |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>317.719.235</b> | <b>15.050.809</b>              | <b>(6.897.332)</b>         | <b>(6.321.560)</b>         | <b>(1.831.917)</b>         | <b>(25.692.342)</b>                 | <b>38.847.074</b>  | <b>(3.164.665)</b> | <b>327.709.302</b> |
| <b>Στεγαστικά<br/>δάνεια</b>     |                    |                                |                            |                            |                            |                                     |                    |                    |                    |
| Στάδιο 1                         | 6.544.401          | 65.296                         | -                          | (153.650)                  | (18.459)                   | (729.154)                           | 2.508.046          | -                  | 8.216.479          |
| Στάδιο 2                         | 157.614            | 153.650                        | (20.626)                   |                            | (95.180)                   | (45.888)                            | 41.546             | -                  | 191.117            |
| Στάδιο 3                         | 2.359.473          | 113.639                        | (44.670)                   | -                          |                            | 12.648                              | -                  | (45.759)           | 2.395.331          |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>9.061.488</b>   | <b>332.585</b>                 | <b>(65.296)</b>            | <b>(153.650)</b>           | <b>(113.639)</b>           | <b>(762.394)</b>                    | <b>2.549.592</b>   | <b>(45.759)</b>    | <b>10.802.927</b>  |
| <b>Καταναλωτικά<br/>δάνεια</b>   |                    |                                |                            |                            |                            |                                     |                    |                    |                    |
| Στάδιο 1                         | 1.608.658          | 42.358                         | -                          | (69.754)                   | (89.285)                   | (574.403)                           | 592.965            | -                  | 1.510.539          |
| Στάδιο 2                         | 75.960             | 141.385                        | (10.362)                   |                            | (37.536)                   | (12.287)                            | 533                | -                  | 157.692            |
| Στάδιο 3                         | 4.066.430          | 126.821                        | (31.995)                   | (71.631)                   |                            | 20.755                              | 4.301              | (279.062)          | 3.835.618          |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>5.751.048</b>   | <b>310.563</b>                 | <b>(42.358)</b>            | <b>(141.385)</b>           | <b>(126.821)</b>           | <b>(565.935)</b>                    | <b>597.799</b>     | <b>(279.062)</b>   | <b>5.503.850</b>   |
| <b>Επιχειρηματικά<br/>δάνεια</b> |                    |                                |                            |                            |                            |                                     |                    |                    |                    |
| Στάδιο 1                         | 156.233.612        | 6.789.678                      | -                          | (3.289.827)                | (777.273)                  | (18.294.069)                        | 35.605.441         | -                  | 176.267.563        |
| Στάδιο 2                         | 13.784.161         | 6.026.525                      | (6.187.383)                |                            | (814.184)                  | (4.675.283)                         | 78.960             | -                  | 8.212.795          |
| Στάδιο 3                         | 132.888.926        | 1.591.457                      | (602.296)                  | (2.736.698)                |                            | (1.394.660)                         | 15.282             | (2.839.844)        | 126.922.168        |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>302.906.699</b> | <b>14.407.660</b>              | <b>(6.789.678)</b>         | <b>(6.026.525)</b>         | <b>(1.591.457)</b>         | <b>(24.364.012)</b>                 | <b>35.699.683</b>  | <b>(2.839.844)</b> | <b>311.402.526</b> |
|                                  |                    |                                |                            |                            |                            |                                     |                    |                    |                    |
|                                  | 1/1/2022           | Μεταφορά<br>από άλλα<br>στάδια | Μεταφορά<br>σε<br>Στάδιο 1 | Μεταφορά<br>σε<br>Στάδιο 2 | Μεταφορά<br>σε<br>Στάδιο 3 | Αποπληρωμές<br>& Λοιπές<br>Κινήσεις | Νέες<br>Χορηγήσεις | Διαγραφές          | 31/12/2022         |
| <b>Συνολικό<br/>χαρτοφυλάκιο</b> |                    |                                |                            |                            |                            |                                     |                    |                    |                    |
| Στάδιο 1                         | 158.338.355        | 4.103.394                      |                            | (4.829.380)                | (2.391.358)                | (27.937.381)                        | 37.103.042         | -                  | 164.386.671        |
| Στάδιο 2                         | 17.684.977         | 5.665.458                      | (3.462.726)                |                            | (3.296.587)                | (2.727.836)                         | 154.448            | -                  | 14.017.735         |
| Στάδιο 3                         | 135.183.581        | 5.687.945                      | (640.668)                  | (836.079)                  |                            | (216.681)                           | 192.379            | (55.649)           | 139.314.829        |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>311.206.913</b> | <b>15.456.797</b>              | <b>(4.103.394)</b>         | <b>(5.665.458)</b>         | <b>(5.687.945)</b>         | <b>(30.881.897)</b>                 | <b>37.449.868</b>  | <b>(55.649)</b>    | <b>317.719.235</b> |
| <b>Στεγαστικά<br/>δάνεια</b>     |                    |                                |                            |                            |                            |                                     |                    |                    |                    |
| Στάδιο 1                         | 4.948.840          | 166.445                        |                            | (55.734)                   | (41.378)                   | (547.206)                           | 2.073.434          | -                  | 6.544.401          |
| Στάδιο 2                         | 222.798            | 58.110                         | (97.278)                   |                            | (12.649)                   | (17.601)                            | 4.233              | -                  | 157.614            |
| Στάδιο 3                         | 2.450.292          | 54.026                         | (69.167)                   | (2.376)                    |                            | (73.302)                            | -                  | -                  | 2.359.473          |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>7.621.930</b>   | <b>278.582</b>                 | <b>(166.445)</b>           | <b>(58.110)</b>            | <b>(54.026)</b>            | <b>(638.109)</b>                    | <b>2.077.667</b>   | -                  | <b>9.061.488</b>   |
| <b>Καταναλωτικά<br/>δάνεια</b>   |                    |                                |                            |                            |                            |                                     |                    |                    |                    |
| Στάδιο 1                         | 1.654.325          | 46.324                         |                            | (32.340)                   | (115)                      | (485.340)                           | 425.805            | -                  | 1.608.658          |
| Στάδιο 2                         | 184.232            | 37.032                         | (27.618)                   |                            | (83.997)                   | (39.634)                            | 5.944              | -                  | 75.960             |
| Στάδιο 3                         | 4.214.431          | 84.112                         | (18.706)                   | (4.692)                    |                            | (208.715)                           | -                  | -                  | 4.066.430          |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>6.052.988</b>   | <b>167.468</b>                 | <b>(46.324)</b>            | <b>(37.032)</b>            | <b>(84.112)</b>            | <b>(733.689)</b>                    | <b>431.749</b>     | -                  | <b>5.751.048</b>   |
| <b>Επιχειρηματικά<br/>δάνεια</b> |                    |                                |                            |                            |                            |                                     |                    |                    |                    |
| Στάδιο 1                         | 151.735.190        | 3.890.625                      |                            | (4.741.306)                | (2.349.866)                | (26.904.834)                        | 34.603.803         | -                  | 156.233.612        |
| Στάδιο 2                         | 17.277.947         | 5.570.316                      | (3.337.831)                |                            | (3.199.941)                | (2.670.600)                         | 144.270            | -                  | 13.784.161         |
| Στάδιο 3                         | 128.518.858        | 5.549.807                      | (552.794)                  | (829.010)                  |                            | 65.336                              | 192.379            | (55.649)           | 132.888.926        |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>297.531.995</b> | <b>15.010.747</b>              | <b>(3.890.625)</b>         | <b>(5.570.316)</b>         | <b>(5.549.807)</b>         | <b>(29.510.099)</b>                 | <b>34.940.452</b>  | <b>(55.649)</b>    | <b>302.906.699</b> |



Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

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

<sup>(1)</sup> 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 |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>31/12/2023</b>               |                                                             |                                                          |                          |
| Ιδιώτες                         | 487.684                                                     | 230.829                                                  | 718.513                  |
| Επιχειρηματικά                  | 11.180.911                                                  | 2.193.927                                                | 13.374.838               |
| Δημόσιος τομέας                 | 24.427                                                      | -                                                        | 24.427                   |
| <b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b> | <b>11.693.022</b>                                           | <b>2.424.756</b>                                         | <b>14.117.778</b>        |
| <b>31/12/2022</b>               |                                                             |                                                          |                          |
| Ιδιώτες                         | 401.267                                                     | 207.444                                                  | 608.711                  |
| Επιχειρηματικά                  | 9.062.479                                                   | 2.301.411                                                | 11.363.890               |
| Δημόσιος τομέας                 | 22.818                                                      | -                                                        | 22.818                   |
| <b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b> | <b>9.486.564</b>                                            | <b>2.508.854</b>                                         | <b>11.995.418</b>        |

**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 διαφανιζόμενη 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        | <b>Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις (διάρκεια μέχρι 2 έτη)</b>    | 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        | <b>Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις (διάρκεια άνω των 2 ετών)</b> | 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       | <b>Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης</b>                       | 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

31/12/2023

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

31/12/2022

| Στάδιο 1                                                                                                           |             | Στάδιο 2                                                                                                        |             | Στάδιο 3                                                               |             | Σύνολα                                   |             | Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------|------------|
| 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 |             |                                                       |            |
| Δάνεια και απαιτήσεις πελατών                                                                                      | Απομειώσεις | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών                                                                                   | Απομειώσεις | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών                                          | Απομειώσεις | Δάνεια και απαιτήσεις πελατών            | Απομειώσεις |                                                       |            |
|                                                                                                                    |             |                                                                                                                 |             |                                                                        |             |                                          |             |                                                       |            |
| Ιδιώτες                                                                                                            |             |                                                                                                                 |             |                                                                        |             |                                          |             |                                                       |            |
| Στεγαστικά                                                                                                         | -           | -                                                                                                               | -           | -                                                                      | 696.742     | (177.968)                                | 696.742     | (177.968)                                             | 518.774    |
| Καταναλωτικά                                                                                                       | -           | -                                                                                                               | 1.098       | (9)                                                                    | 376.787     | (151.664)                                | 377.885     | (151.673)                                             | 226.212    |
|                                                                                                                    |             |                                                                                                                 |             |                                                                        |             |                                          |             |                                                       |            |
| Επιχειρηματικά                                                                                                     |             |                                                                                                                 |             |                                                                        |             |                                          |             |                                                       |            |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                                                                                          | -           | -                                                                                                               | 963.134     | (39.639)                                                               | 23.785.514  | (6.987.185)                              | 24.748.648  | (7.026.824)                                           | 17.721.824 |
| Σύνολο                                                                                                             | =           | =                                                                                                               | 964.232     | (39.648)                                                               | 24.859.043  | (7.316.817)                              | 25.823.275  | (7.356.465)                                           | 18.466.810 |

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων των ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

31/12/2023

|                | Αξία εξασφαλίσεων                    |                       |                    |                     |                                    |
|----------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|------------------------------------|
|                | Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας | Χρημ/κες εξασφαλίσεις | Εγγυήσεις δημοσίου | Λοιπές εξασφαλίσεις | Σύνολο εξασφαλίσεων <sup>(1)</sup> |
| Ιδιώτες        | 742.359                              | -                     | -                  | -                   | 742.359                            |
| Επιχειρηματικά | 13.317.913                           | 59.498                | 9.741              | 3.015.859           | 16.403.011                         |
| <b>Σύνολο</b>  | <b>14.060.272</b>                    | <b>59.498</b>         | <b>9.741</b>       | <b>3.015.859</b>    | <b>17.145.370</b>                  |

31/12/2022

|                | Αξία εξασφαλίσεων                          |                          |                       |                        | Σύνολο<br>εξασφαλίσεων <sup>(1)</sup> |
|----------------|--------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------------------|
|                | Εξασφαλίσεις<br>επί ακίνητης<br>περιουσίας | Χρημ/κες<br>εξασφαλίσεις | Εγγυήσεις<br>δημοσίου | Λοιπές<br>εξασφαλίσεις |                                       |
| Ιδιώτες        | 777.381                                    | -                        | -                     | -                      | 777.381                               |
| Επιχειρηματικά | 13.931.135                                 | 109.058                  | 31.575                | 3.979.867              | 18.051.635                            |
| <b>Σύνολο</b>  | <b>14.708.516</b>                          | <b>109.058</b>           | <b>31.575</b>         | <b>3.979.867</b>       | <b>18.829.016</b>                     |

<sup>(1)</sup> 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 χαρτοφυλάκιο 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 δυσμενούς 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.

Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο

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

| (Ποσά σε ευρώ)                                                                             | 31/12/2022          |                     |                      |                   |                   |                   |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                                            | Έως 1 μήνα          | 1 μήνα έως 3 μήνες  | 3 μήνες έως 12 μήνες | 1 έτος έως 5 έτη  | Πάνω από 5 έτη    | Μη τοκοφόρα       | Σύνολο             |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                                                          |                     |                     |                      |                   |                   |                   |                    |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα                                                 | 26.130.196          | -                   | -                    | -                 | -                 | 3.586.164         | 29.716.360         |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                                            | 2.059.706           | -                   | -                    | -                 | -                 | -                 | 2.059.706          |
| Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)                                    | 20.183.629          | 17.672.089          | 64.663.031           | 79.789.182        | 57.679.534        | -                 | 239.987.465        |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων           | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 9.989             | 9.989              |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 46.070            | 46.070             |
| Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία                                               | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 5.471.123         | 5.471.123          |
| Επενδυτικά ακίνητα                                                                         | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 1.348.888         | 1.348.888          |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού                                                                  | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 783.636           | 783.636            |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                                                       | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 7.960.422         | 7.960.422          |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                                                                 | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 23.799.568        | 23.799.568         |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>                                                                  | <b>48.373.531</b>   | <b>17.672.089</b>   | <b>64.663.031</b>    | <b>79.789.182</b> | <b>57.679.534</b> | <b>43.005.860</b> | <b>311.183.226</b> |
| <b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>                                                                         |                     |                     |                      |                   |                   |                   |                    |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                                                        | 10.041              | -                   | -                    | -                 | -                 | -                 | 10.041             |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                                                   | 85.641.245          | 68.129.452          | 88.882.883           | 32.575.967        | -                 | -                 | 275.229.547        |
| Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης                                                          | -                   | -                   | -                    | 9.340.000         | 2.660.000         | 121.697           | 12.121.697         |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις                                                          | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 231.209           | 231.209            |
| Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση                                             | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 136.976           | 136.976            |
| Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις                                                       | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 380.739           | 380.739            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                                                         | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | 3.759.217         | 3.759.217          |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                                                                  | <b>85.651.286</b>   | <b>68.129.452</b>   | <b>88.882.883</b>    | <b>41.915.967</b> | <b>2.660.000</b>  | <b>4.629.838</b>  | <b>291.869.426</b> |
| <b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>                                                                       | -                   | -                   | -                    | -                 | -                 | <b>19.313.800</b> | <b>19.313.800</b>  |
| <b>Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου (37.277.755)</b>                                  | <b>(50.457.363)</b> | <b>(24.219.852)</b> | <b>37.873.215</b>    | <b>55.019.534</b> | <b>38.376.022</b> |                   |                    |

#### 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 31/12/2023) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατών, σε ποσοστό 89%.

Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 72% 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 2023 ανέρχεται σε 81%.



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 2023 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

31/12/2023

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 | 29             | 29             | -            | -             | -             | -             | -             | -             |
| Καταθέσεις όψεως πελατών          | 87.266         | 87.266         | -            | -             | -             | -             | -             | -             |
| Καταθέσεις ταμειυτηρίου πελατών   | 47.916         | 47.916         | -            | -             | -             | -             | -             | -             |
| Καταθέσεις προθεσμίας πελατών     | 174.238        | -              | 2.550        | 11.393        | 49.602        | 45.894        | 53.200        | 11.600        |
| Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης     | 12.237         | -              | -            | -             | 56            | 64            | 117           | 12.000        |
| Λοιπές υποχρεώσεις                | 4.330          | 1.616          | 355          | 1.120         | 165           | 37            | 74            | 964           |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>326.016</b> | <b>136.827</b> | <b>2.904</b> | <b>12.513</b> | <b>49.823</b> | <b>45.995</b> | <b>53.391</b> | <b>24.564</b> |

31/12/2022

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 | 10             | 10             | -            | -             | -             | -             | -             | -             |
| Καταθέσεις όψεως πελατών          | 75.777         | 75.777         | -            | -             | -             | -             | -             | -             |
| Καταθέσεις ταμειυτηρίου πελατών   | 49.971         | 49.971         | -            | -             | -             | -             | -             | -             |
| Καταθέσεις προθεσμίας πελατών     | 149.482        | -              | 5.524        | 33.394        | 53.914        | 37.868        | 18.601        | 180           |
| Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης     | 12.122         | -              | -            | -             | 56            | 63            | 3             | 12.000        |
| Λοιπές υποχρεώσεις                | 4.508          | 1.941          | 541          | 710           | 140           | 35            | 71            | 1.070         |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>291.870</b> | <b>127.699</b> | <b>6.065</b> | <b>34.104</b> | <b>54.110</b> | <b>37.967</b> | <b>18.675</b> | <b>13.250</b> |

#### 4.6 Λειτουργικός κίνδυνος

Για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου στα πλαίσια του Πυλώνα II, που προκύπτει από το σύνολο των δυσμενών συνεπειών που δημιουργούνται λόγω αποτυχημένης εφαρμογής ή ανεπάρκειας εσωτερικών διαδικασιών, προσωπικού, πληροφοριακών συστημάτων και εξωτερικών παραγόντων που θέτουν εκτός λειτουργίας τα συστήματα, καθώς επίσης από κίνδυνο Συμμόρφωσης και από το Νομικό κίνδυνο που προκύπτει από δικαστικές αγωγές, αρνητικές αποφάσεις δικαστηρίων ή συμβάσεις που αποδεικνύονται μη εκτελεστές και μπορούν να διακόψουν ή να επηρεάσουν αρνητικά τις λειτουργίες ή την κατάσταση γενικότερα της Τράπεζας, η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε μια σειρά ενεργειών ποιοτικού χαρακτήρα προκειμένου να περιορίσει όλες τις ατέλειες και ανεπάρκειες που ενδεχομένως να δημιουργηθούν.

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

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

**Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος για τον λειτουργικό κίνδυνο**

| Ποσά σε χιλιάδες ευρώ                               | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από λειτουργικό κίνδυνο | 21.466     | 17.438     |
| Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου           | 1.717      | 1.395      |

**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 397 χιλ. ευρώ στη χρήση 2023 και 508 χιλ. ευρώ στη χρήση 2022. 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. Για τη Τράπεζα έχουν ισχύ το αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας. Το πρώτο ανέρχεται σε ποσοστό 2,5%. Το αντικυκλικό απόθεμα κεφαλαίου υπολογίζεται κάθε τρίμηνο από την Τράπεζα της Ελλάδος. Μέχρι σήμερα από την εφαρμογή του νόμου, το ποσοστό αυτό παραμένει 0%. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II 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. 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<br>κανονισμού<br>575/2013 | Απαιτήσεις<br>Πυλώνα II | Απαιτήσεις<br>αποθεματικών<br>ασφαλείας<br>νόμου<br>4261/2014 | Απαιτήσεις<br>κεφαλαιακής<br>κατεύθυνσης<br>Πυλώνα II | Συνολικές<br>απαιτήσεις |
|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Για το έτος 2023</b>          |                                      |                         |                                                               |                                                       |                         |
| Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών | 4,50%                                | 1,63%                   | 2,50%                                                         | 1,75%                                                 | 10,38%                  |
| Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1   | 6,00%                                | 2,17%                   | 2,50%                                                         | 1,75%                                                 | 12,42%                  |
| Συνολικός δείκτης κεφαλαίου      | 8,00%                                | 2,89%                   | 2,50%                                                         | 1,75%                                                 | 15,14%                  |
| <b>Για το έτος 2024</b>          |                                      |                         |                                                               |                                                       |                         |
| 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:**

- Δεν είναι γνωστή η επίδραση του αντικυκλικού αποθεματικού ασφαλείας στα επόμενα έτη. Στον παραπάνω πίνακα η επίδραση λαμβάνεται μηδέν (0%).
- Εντός του έτους 2022 η Τράπεζα αξιολογήθηκε με βάση τον Πυλώνα II και ορίστηκε ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας για το Πυλώνα II ύψους 2,89%, με εφαρμογή από το έτος 2022. Εντός του έτους 2024 η Τράπεζα αξιολογήθηκε με βάση τον Πυλώνα II και ορίστηκε ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας για το Πυλώνα II ύψους 3,02%, με εφαρμογή από το έτος 2024. Το ποσοστό αυτό κατανέμεται σε όλες τις κατηγορίες του κεφαλαίου με βάση τη διάρθρωση των δεικτών όπως προβλέπονται στον Κανονισμό 575/2013.
- Επιπλέον εντός του έτους 2022 στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) ορίστηκε στην Τράπεζα περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) ύψους 1,75%, με εφαρμογή από το έτος 2023, σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1). Εντός του έτους 2024 στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) ορίστηκε στην Τράπεζα περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) ύψους 3,00%, με εφαρμογή από το έτος 2024, σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

**Εποπτικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013**

| Ποσά σε χιλιάδες ευρώ                   | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών</b>  | <b>22.131</b>  | <b>19.931</b>  |
| Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1             | 2.660          | 2.660          |
| <b>Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1</b>    | <b>24.791</b>  | <b>22.591</b>  |
| Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2             | 6.302          | 8.170          |
| <b>Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων</b> | <b>31.093</b>  | <b>30.761</b>  |
| <b>Σταθμισμένο ενεργητικό</b>           |                |                |
| Ποσά σε χιλιάδες ευρώ                   | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
| Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου    | 194.150        | 187.370        |
| Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς        | -              | -              |
| Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου  | 21.466         | 17.562         |
| <b>Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό</b>  | <b>215.616</b> | <b>204.931</b> |

**Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας**

|                                         | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών</b>  | <b>10,26%</b> | <b>9,73%</b>  |
| <b>Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1</b>    | <b>11,50%</b> | <b>11,02%</b> |
| <b>Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων</b> | <b>14,42%</b> | <b>15,01%</b> |

**Επίπτωση εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 στα εποπτικά κεφάλαια**

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

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

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

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

#### Πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1

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

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

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 2023 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 906 χιλ. ευρώ, ενώ την 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 2 χιλ. ευρώ. Το απομένον ποσό των 800.000 ευρώ της έκδοσης Φεβρουαρίου 2016 έχει αποσβεστεί πλήρως. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820.000 το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Οκτώβριο 2019 είχε αποσβεσθεί την 31 Δεκεμβρίου 2023 κατά το ποσό των 2.131 χιλ. ευρώ, ενώ την 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 1.167 χιλ. ευρώ. Περιγραφή των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης υπάρχει στη σημείωση 26.

#### Ενέργειες για την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 16ης Απριλίου 2024 αποφάσισε την ενίσχυση των κεφαλαίων κοινών μετοχών της Τράπεζας με προσφορά συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή προς ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών, την έκδοση ομολόγου μετατρέψιμου σε συνεταιριστικές μερίδες και την έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης με τις οποίες θα ενισχυθούν τα εποπτικά κεφάλαια κατηγορίας 1 και 2 αντίστοιχα. Μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου η παραπάνω διαδικασία ξεκίνησε την 29η Μαΐου 2024, η έκδοση των ομολόγων αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος Ιουλίου 2024, ενώ η προσφορά συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή θα είναι σε ισχύ μέχρι το τέλος του έτους 2024. Μετά από τις παραπάνω ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης καθώς και τα αναμενόμενα αποτελέσματα της χρήσης 2024, η Τράπεζα θα υπερκαλύψει τις εποπτικές απαιτήσεις κάθε μορφής.

## 5. Καθαρά έσοδα από τόκους

|                                                                              | 1/1-31/12/2023    | 1/1-31/12/2022    |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Τόκοι έσοδα</b>                                                           |                   |                   |
| Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών                                    | 14.117.778        | 11.995.418        |
| Τόκοι δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα και την Κεντρική Τράπεζα | 930.149           | 54.927            |
| <b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων</b>                                 | <b>15.047.927</b> | <b>12.050.345</b> |
|                                                                              |                   |                   |
|                                                                              | 1/1-31/12/2023    | 1/1-31/12/2022    |
| <b>Τόκοι έξοδα</b>                                                           |                   |                   |
| Τόκοι καταθέσεων πελατών                                                     | 2.937.778         | 1.042.378         |
| Τόκοι ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης                                         | 707.618           | 696.269           |
| Λοιπά έξοδα τόκων <sup>(1)</sup>                                             | 19.083            | 24.706            |
| <b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων</b>                                 | <b>3.664.479</b>  | <b>1.763.353</b>  |
|                                                                              |                   |                   |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                                               | <b>11.383.448</b> | <b>10.286.992</b> |

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

## 6. Καθαρά έσοδα προμηθειών

|                                 | 1/1-31/12/2023   | 1/1-31/12/2022     |
|---------------------------------|------------------|--------------------|
| Προμήθειες Εγγυητικών επιστολών | 958.395          | 1.115.570          |
| Λοιπές προμήθειες               | 1.246.594        | 1.261.695          |
| <b>Έσοδα προμηθειών</b>         | <b>2.204.989</b> | <b>2.377.265</b>   |
| <b>Έξοδα προμηθειών</b>         | <b>(654.913)</b> | <b>(1.016.960)</b> |
| <b>Καθαρά έσοδα προμηθειών</b>  | <b>1.550.076</b> | <b>1.360.305</b>   |

Στις λοιπές προμήθειες περιλαμβάνονται έσοδα από POS εμπορών, ασφαλιστικές εργασίες, διαχείριση φακέλων δανείων και ενεχύρων, διαχείριση επιταγών, ταμειακών συναλλαγών και πληρωμών, συναλλαγών ATM και e-banking κτλ. Η μείωση των εξόδων προμηθειών οφείλεται στη μείωση των εξόδων διαχείρισης εργασιών παροχής υπηρεσιών POS ( acquiring ).

## 7. Έσοδα από μερίσματα

|                                                                     | 1/1-31/12/2023 | 1/1-31/12/2022 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Μερίσματα χρεογράφων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 948            | 717            |
| <b>Σύνολο</b>                                                       | <b>948</b>     | <b>717</b>     |

**8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα**

|                                                            | <b>1/1-31/12/2023</b> | <b>1/1-31/12/2022</b> |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Έσοδα ενοικίων                                             | 71.026                | 14.063                |
| Επιχορηγήσεις που αφορούν το προσωπικό                     | 32.674                | 88.265                |
| Αποτελέσματα από εκποίηση ακινήτων                         | 49.598                | 123.313               |
| Παραεπόμενα έσοδα από τραπεζικές εργασίες (τηλεφωνικά κλπ) | 9.950                 | 29.309                |
| Λοιπά έσοδα (έξοδα) εκμετάλλευσης <sup>(1)</sup>           | 50.163                | 70.264                |
| <b>Σύνολο</b>                                              | <b>213.411</b>        | <b>325.214</b>        |

<sup>(1)</sup> Την 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνεται έσοδο ύψους € 46 χιλ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2022: 32 χιλ. ευρώ) από επιχορήγηση του προγράμματος «Ψηφιακό Άλμα», για την αγορά μηχανογραφικού εξοπλισμού και λογισμικού και κυρίως της τραπεζικής εφαρμογής CSB2 (σημ. 27). Επίσης την 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνεται έσοδο ύψους € 3 χιλ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2022: μηδέν) από επιχορήγηση του προγράμματος «Ψηφιακός Μετασχηματισμός» (σημ. 27).

**9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού**

|                                                                                       | <b>1/1-31/12/2023</b> | <b>1/1-31/12/2022</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Μισθοί και ημερομίσθια                                                                | 3.036.881             | 2.860.102             |
| Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης                                                         | 673.253               | 632.117               |
| Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία (σημείωση 29) | 28.466                | (24.611)              |
| Λοιπές δαπάνες προσωπικού                                                             | 156.193               | 218.801               |
| <b>Σύνολο</b>                                                                         | <b>3.894.793</b>      | <b>3.686.409</b>      |

Η Τράπεζα απασχολούσε 97 μόνιμους υπαλλήλους την 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 92 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**

|                                                | <b>1/1-31/12/2023</b> | <b>1/1-31/12/2022</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Αμοιβές και δαπάνες τρίτων                     | 457.364               | 336.126               |
| Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας | 304.560               | 371.723               |
| Έξοδα φύλαξης και συντήρησης παγίων            | 488.304               | 236.222               |
| Φόροι - τέλη                                   | 174.780               | 179.757               |
| Έξοδα προβολής και διαφήμισης                  | 85.556                | 77.968                |
| Ενοίκια                                        | 1.140                 | 1.230                 |
| Λοιπά διάφορα έξοδα                            | 685.128               | 574.137               |
| <b>Σύνολο</b>                                  | <b>2.196.832</b>      | <b>1.777.163</b>      |

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**

|                                                                             | <b>1/1-31/12/2023</b> | <b>1/1-31/12/2022</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού      | 78.000                | 20.000                |
| Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους έναντι εγγυητικών επιστολών | 3.416                 | 187.450               |
| Προβλέψεις απαιτήσεων προμηθειών από εγγυητικές επιστολές                   | 26.026                | 84.521                |
| <b>Σύνολο</b>                                                               | <b>107.442</b>        | <b>291.971</b>        |

**12. Φόρος εισοδήματος**

|                                 | <b>1/1-31/12/2023</b> | <b>1/1-31/12/2022</b> |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Τρέχων Φόρος                    | (12.805)              | (14.766)              |
| Αναβαλλόμενος Φόρος             | (1.235.688)           | (551.973)             |
| <b>Σύνολο φόρου εισοδήματος</b> | <b>(1.248.493)</b>    | <b>(566.739)</b>      |

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:

|                                            | <b>1/1-31/12/2023</b> | <b>1/1-31/12/2022</b> |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Κέρδη προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ            | 3.911.920             | 2.451.712             |
| Φόρος υπολογισμένος με 29%                 | (1.134.457)           | (710.996)             |
| Αναλογούν φόρος επί των λοιπών προσαρμογών | (114.036)             | 144.257               |
| <b>Σύνολο φόρου εισοδήματος</b>            | <b>(1.248.493)</b>    | <b>(566.739)</b>      |

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 2023 αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους 6.721.218 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 2023 σε 4.931.540 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 ζημιές 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 ζημιά που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

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

#### **Ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις**

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

Κατ' εφαρμογή του σχετικού Νόμου, το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή φόρου για τις χρήσεις μέχρι και το 2017 έχει παραγραφεί μέχρι την 31.12.2023, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζει ο Νόμος. Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2014, 2015 και 2016. Τα ποσά των φορολογικών διαφορών που καταλογίστηκαν ανέρχονται στο ποσό των 261 χιλ. ευρώ. Η Τράπεζα διαφωνεί με τους καταλογισμούς αυτούς, έχει ήδη προσφύγει στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών από την οποία έγινε ήδη μείωση των καταλογισμών κατά το ποσό των 124 χιλ. ευρώ και έχει προχωρήσει σε δικαστικές ενέργειες για τη διεκδίκηση των υπολοίπων. Σε κάθε περίπτωση οι φόροι αυτοί έχουν καταβληθεί εντός του 2019, οπότε δεν αναμένονται περαιτέρω προσauξήσεις των ποσών. Παραμένουν ανέλεγκτες οι φορολογικές χρήσεις 2018 έως 2023. 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 - 31/12/2023**

|                                                            | Προ φόρων     | Φόροι          | Μετά από φόρους |
|------------------------------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|
| Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων |               |                |                 |
| Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη               | 12.125        | (3.516)        | 8.609           |
| <b>Λοιπά συνολικά έσοδα</b>                                | <b>12.125</b> | <b>(3.516)</b> | <b>8.609</b>    |

**1/1 - 31/12/2022**

|                                                            | Προ φόρων       | Φόροι        | Μετά από φόρους |
|------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων |                 |              |                 |
| Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη               | (19.870)        | 5.762        | (14.108)        |
| <b>Λοιπά συνολικά έσοδα</b>                                | <b>(19.870)</b> | <b>5.762</b> | <b>(14.108)</b> |

**14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα**

|                                     | 31 Δεκεμβρίου<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ταμείο                              | 2.149.601             | 2.399.703             |
| Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα     | 55.871.363            | 26.130.196            |
| Επιταγές εισπρακτέες <sup>(1)</sup> | 488.393               | 1.186.461             |
| <b>Σύνολο</b>                       | <b>58.509.357</b>     | <b>29.716.360</b>     |

**Εκ των οποίων**

|                                               |           |           |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| Υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα | 2.531.034 | 2.478.467 |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|

<sup>(1)</sup> 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». Για λόγους συγκρισιμότητας έγινε η παραπάνω προσαρμογή και στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

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<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Τοποθετήσεις σε τράπεζες     | 806.021               | 2.059.706             |
| <b>Σύνολο <sup>(1)</sup></b> | <b>806.021</b>        | <b>2.059.706</b>      |

<sup>(1)</sup> 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». Για λόγους συγκρισιμότητας έγινε η παραπάνω προσαρμογή και στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

**16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες**

|                                                                                          | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Στεγαστικά δάνεια                                                                        | 10.802.927                    | 9.061.488                     |
| Καταναλωτικά/προσωπικά και λοιπά δάνεια                                                  | 5.503.850                     | 5.751.048                     |
| <b>Δάνεια προς ιδιώτες</b>                                                               | <b>16.306.777</b>             | <b>14.812.536</b>             |
| <b>Δάνεια προς επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα</b>                                        | <b>311.402.525</b>            | <b>302.906.699</b>            |
| <b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων)</b>                        | <b>327.709.302</b>            | <b>317.719.235</b>            |
| Μείον: Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών | (76.733.528)                  | (77.731.770)                  |
| <b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (μετά από προβλέψεις)</b>                   | <b>250.975.774</b>            | <b>239.987.465</b>            |

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

|                                                     | <b>Δάνεια προς<br/>ιδιώτες</b> | <b>Δάνεια προς<br/>επιχειρήσεις</b> | <b>Σύνολο</b>     |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2023</b>  | <b>2.730.465</b>               | <b>75.001.305</b>                   | <b>77.731.770</b> |
| Έξοδο χρήσης                                        | (299.573)                      | 2.466.009                           | 2.166.436         |
| Διαγραφές δανείων                                   | -                              | (3.164.678)                         | (3.164.678)       |
| <b>Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2023</b> | <b>2.430.892</b>               | <b>74.302.636</b>                   | <b>76.733.528</b> |
| <b>Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2022</b>  | <b>3.058.097</b>               | <b>71.620.607</b>                   | <b>74.678.704</b> |
| Έξοδο χρήσης                                        | (327.632)                      | 3.436.347                           | 3.108.715         |
| Διαγραφές δανείων                                   | -                              | (55.649)                            | (55.649)          |
| <b>Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2022</b> | <b>2.730.465</b>               | <b>75.001.305</b>                   | <b>77.731.770</b> |

|                                     | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ατομική πρόβλεψη                    | 53.246.274                    | 53.083.521                    |
| Συλλογική πρόβλεψη                  | 23.487.254                    | 24.648.249                    |
| <b>Σύνολο προβλέψεων απομείωσης</b> | <b>76.733.528</b>             | <b>77.731.770</b>             |

**18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**

|                           | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ | 14.237                        | 9.989                         |
| <b>Σύνολο</b>             | <b>14.237</b>                 | <b>9.989</b>                  |

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

|                                        | 31 Δεκεμβρίου<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Υπόλοιπο έναρξης χρήσης</b>         | 9.989                 | 8.952                 |
| Κέρδη από αποτίμηση μέσω αποτελεσμάτων | 4.248                 | 1.037                 |
| <b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>           | <b>14.237</b>         | <b>9.989</b>          |

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<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Μη εισηγμένες μετοχές | 46.070                | 46.070                |
| <b>Σύνολο</b>         | <b>46.070</b>         | <b>46.070</b>         |

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

|                                | 31 Δεκεμβρίου<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Υπόλοιπο έναρξης χρήσης</b> | 46.070                | 46.070                |
| Αγορές                         | -                     | -                     |
| <b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>   | <b>46.070</b>         | <b>46.070</b>         |

|                                                                                                   | 31 Δεκεμβρίου<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων</b> |                       |                       |
| 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 2023 δεν έγιναν νέες επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων.

**20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού**

| <b>Λογισμικό</b>                                   | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Αξία κτήσης</b>                                 |                               |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023                 | 1.988.576                     |
| Προσθήκες                                          | 530.953                       |
| <b>Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2023</b>          | <b>2.519.529</b>              |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>                    |                               |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023                 | (1.204.940)                   |
| Έξοδο χρήσης                                       | (261.360)                     |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023</b> | <b>(1.466.300)</b>            |
| <b>Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023</b>     | <b>1.053.229</b>              |

| <b>Λογισμικό</b>                                   | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Αξία κτήσης</b>                                 |                               |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022                 | 1.607.641                     |
| Προσθήκες                                          | 380.935                       |
| <b>Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2022</b>          | <b>1.988.576</b>              |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>                    |                               |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022                 | (1.089.446)                   |
| Έξοδο χρήσης                                       | (115.494)                     |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022</b> | <b>(1.204.940)</b>            |
| <b>Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2022</b>     | <b>783.636</b>                |

Οι σημαντικότερες προσθήκες άυλου ενεργητικού για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 αφορούν την προμήθεια νέου λογισμικού προγράμματος για την ενίσχυση της διαχείρισης των κινδύνων και τον εμπλουτισμό των αναφορών της Τράπεζας, την προμήθεια μηχανογραφικών εφαρμογών και λοιπών εφαρμογών λογισμικού για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας.



**21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία****31 Δεκεμβρίου 2023**

|                                                        | Γήπεδα και<br>Κτίρια | Έπιπλα,<br>ηλεκτρον. &<br>λοιπός<br>εξοπλισμ. | Λοιπά<br>Ενσώματα<br>Πάγια | Βελτιώσεις<br>Εκμισθωμένων<br>ακινήτων | Στοιχεία<br>ενεργητικού<br>με δικαίωμα<br>χρήσης | Σύνολο             |
|--------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Αξία κτήσης</b>                                     |                      |                                               |                            |                                        |                                                  |                    |
| Υπόλοιπο έναρξης<br>1 Ιανουαρίου 2023                  | 5.371.689            | 2.760.352                                     | 309.472                    | 1.122.359                              | 957.859                                          | 10.521.731         |
| Αγορές                                                 | 153.311              | 436.555                                       | -                          | -                                      | -                                                | 589.866            |
| Τροποποίηση<br>μισθώσεων                               | -                    | -                                             | -                          | -                                      | 52.449                                           | 52.449             |
| Λοιπές κινήσεις                                        | -                    | 99.750                                        | (99.750)                   | -                                      | -                                                | -                  |
| <b>Αξία κτήσης την<br/>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b>      | <b>5.525.000</b>     | <b>3.296.657</b>                              | <b>209.722</b>             | <b>1.122.359</b>                       | <b>1.010.307</b>                                 | <b>11.164.045</b>  |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>                        |                      |                                               |                            |                                        |                                                  |                    |
| Υπόλοιπο έναρξης<br>1 Ιανουαρίου 2023                  | (1.431.706)          | (2.218.852)                                   | (27.892)                   | (794.982)                              | (577.176)                                        | (5.050.609)        |
| Έξοδο χρήσης                                           | (170.847)            | (179.911)                                     | (1.595)                    | (84.044)                               | (138.143)                                        | (574.540)          |
| <b>Υπόλοιπο την 31<br/>Δεκεμβρίου 2023</b>             | <b>(1.602.553)</b>   | <b>(2.398.763)</b>                            | <b>(29.487)</b>            | <b>(879.026)</b>                       | <b>(715.319)</b>                                 | <b>(5.625.149)</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία<br/>την 31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>3.922.447</b>     | <b>897.894</b>                                | <b>180.235</b>             | <b>243.333</b>                         | <b>294.988</b>                                   | <b>5.538.897</b>   |

**31 Δεκεμβρίου 2022**

|                                                        | Γήπεδα και<br>Κτίρια | Έπιπλα,<br>ηλεκτρον. &<br>λοιπός<br>εξοπλισμ. | Λοιπά<br>Ενσώματα<br>Πάγια | Βελτιώσεις<br>Εκμισθωμένων<br>ακινήτων | Στοιχεία<br>ενεργητικού<br>με δικαίωμα<br>χρήσης | Σύνολο             |
|--------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Αξία κτήσης</b>                                     |                      |                                               |                            |                                        |                                                  |                    |
| Υπόλοιπο έναρξης<br>1 Ιανουαρίου 2022                  | 5.371.689            | 2.653.988                                     | 288.222                    | 860.314                                | 994.158                                          | 10.168.371         |
| Αγορές                                                 | -                    | 106.364                                       | 21.250                     | 262.045                                | -                                                | 389.659            |
| Προσθήκες                                              |                      |                                               |                            |                                        | 12.149                                           | 12.149             |
| Τερματισμός<br>μισθώσεων                               |                      |                                               |                            |                                        | (48.448)                                         | (48.448)           |
| <b>Αξία κτήσης την<br/>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b>      | <b>5.371.689</b>     | <b>2.760.352</b>                              | <b>309.472</b>             | <b>1.122.359</b>                       | <b>957.859</b>                                   | <b>10.521.731</b>  |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>                        |                      |                                               |                            |                                        |                                                  |                    |
| Υπόλοιπο έναρξης<br>1 Ιανουαρίου 2022                  | (1.338.231)          | (2.076.216)                                   | (26.297)                   | (731.787)                              | (433.805)                                        | (4.606.336)        |
| Έξοδο χρήσης                                           | (170.847)            | (142.636)                                     | (1.595)                    | (63.195)                               | (143.371)                                        | (521.644)          |
| Λοιπές κινήσεις                                        | 77.372               | -                                             | -                          | -                                      | -                                                | 77.372             |
| <b>Υπόλοιπο την 31<br/>Δεκεμβρίου 2022</b>             | <b>(1.431.706)</b>   | <b>(2.218.852)</b>                            | <b>(27.892)</b>            | <b>(794.982)</b>                       | <b>(577.176)</b>                                 | <b>(5.050.608)</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία<br/>την 31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> | <b>3.939.983</b>     | <b>541.500</b>                                | <b>281.580</b>             | <b>327.377</b>                         | <b>380.683</b>                                   | <b>5.471.123</b>   |

Οι σημαντικότερες αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 αφορούν την αντικατάσταση όλων των ΑΤΜ της Τράπεζας με νέας τεχνολογίας, την αγορά ενός οικοπέδου και την προμήθεια ηλεκτρονικού εξοπλισμού.

## 22. Επενδυτικά ακίνητα

|                                                                                        | 31 Δεκεμβρίου 2023     |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                        | Γήπεδα και<br>οικόπεδα | Κτίρια           | Σύνολο           |
| <b>Αξία κτήσης</b>                                                                     |                        |                  |                  |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023                                                     | 304.683                | 1.163.864        | 1.468.548        |
| Μεταφορές από την κατηγορία «Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού» (σημ. 23) | -                      | 365.165          | 365.165          |
| Πωλήσεις                                                                               | -                      | (227.804)        | (227.804)        |
| <b>Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2023</b>                                              | <b>304.683</b>         | <b>1.301.225</b> | <b>1.605.909</b> |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>                                                        |                        |                  |                  |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023                                                     | -                      | (119.660)        | (119.660)        |
| Έξοδο χρήσης                                                                           | -                      | (38.807)         | (38.807)         |
| Πωλήσεις                                                                               | -                      | 15.567           | 15.567           |
| <b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023</b>                                                 | <b>-</b>               | <b>(142.900)</b> | <b>(142.900)</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023</b>                                         | <b>304.683</b>         | <b>1.158.325</b> | <b>1.463.009</b> |

  

|                                                                                        | 31 Δεκεμβρίου 2022     |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                        | Γήπεδα και<br>οικόπεδα | Κτίρια           | Σύνολο           |
| <b>Αξία κτήσης</b>                                                                     |                        |                  |                  |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022                                                     | -                      | -                | -                |
| Μεταφορές από την κατηγορία «Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού» (σημ. 23) | 304.683                | 1.163.864        | 1.468.548        |
| <b>Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2022</b>                                              | <b>304.683</b>         | <b>1.163.864</b> | <b>1.468.548</b> |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>                                                        |                        |                  |                  |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022                                                     | -                      | -                | -                |
| Έξοδο χρήσης                                                                           | -                      | (21.157)         | (21.157)         |
| Συσσωρευμένες απομειώσεις                                                              | -                      | (98.503)         | (98.503)         |
| <b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022</b>                                                 | <b>-</b>               | <b>(119.660)</b> | <b>(119.660)</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2022</b>                                         | <b>304.683</b>         | <b>1.044.205</b> | <b>1.348.888</b> |

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 2023 είναι μεγαλύτερη από τη λογιστική τους αξία και ανέρχεται σε € 1,50 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1,37 εκατ.). Τα έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε € 71 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 14 χιλ.).

**23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

|                                                                 | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού                  | 13.238.814                    | 12.582.087                    |
| Προβλέψεις απομείωσης                                           | (201.000)                     | (123.000)                     |
| <b>Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)</b>       | <b>13.037.814</b>             | <b>12.459.087</b>             |
| Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο        | 8.404.846                     | 8.033.693                     |
| Απαιτήσεις από Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) | 1.344.715                     | 2.651.179                     |
| Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες                              | 224.964                       | 293.402                       |
| Προβλέψεις για απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες               | (110.547)                     | (84.521)                      |
| Προπληρωμένα έξοδα                                              | 147.100                       | 54.982                        |
| Έσοδα εισπρακτέα                                                | 11.995                        | 58.239                        |
| Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι                   | 17.958                        | 8.483                         |
| Απαιτήσεις Leasing υπό ενεργοποίηση                             | -                             | 189.500                       |
| Λοιπά στοιχεία                                                  | 192.451                       | 135.523                       |
| <b>Λοιπές απαιτήσεις (Β)</b>                                    | <b>10.233.482</b>             | <b>11.340.480</b>             |
| <b>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β)</b>                     | <b>23.271.296</b>             | <b>23.799.567</b>             |

Στις «Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο» περιλαμβάνονται την 31 Δεκεμβρίου 2023 απαιτήσεις αξίας 6,5 εκατ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2022: 6,2 εκατ. ευρώ) που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου. Επίσης περιλαμβάνονται την 31 Δεκεμβρίου 2023 απαιτήσεις αξίας 1,65 εκατ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2022: 1,56 εκατ. ευρώ) που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υποθέσεις που αφορούν απαιτούμενες εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου.

**24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα**

|                         | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Καταθέσεις από τράπεζες | 28.889                        | 10.041                        |
| <b>Σύνολο</b>           | <b>28.889</b>                 | <b>10.041</b>                 |

**25. Υποχρεώσεις προς πελάτες**

|                                                | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Επιχειρήσεις</b>                            |                               |                               |
| Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως   | 63.699.187                    | 53.955.162                    |
| Καταθέσεις προθεσμίας                          | 21.170.618                    | 15.972.471                    |
| <b>Σύνολο (Α)</b>                              | <b>84.869.805</b>             | <b>69.927.633</b>             |
| <b>Ιδιώτες</b>                                 |                               |                               |
| Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως   | 23.566.453                    | 21.821.626                    |
| Ταμειυτήριο                                    | 47.916.464                    | 49.971.160                    |
| Καταθέσεις προθεσμίας                          | 153.067.844                   | 133.509.128                   |
| <b>Σύνολο (Β)</b>                              | <b>224.550.761</b>            | <b>205.301.914</b>            |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)</b> | <b>309.420.566</b>            | <b>275.229.547</b>            |

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 2023, όπως προβλέπεται από το νόμο.

**26. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης**

|                               | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης | 9.340.000                     | 9.340.000                     |
| Συσσωρευμένοι τόκοι           | 179.381                       | 64.186                        |
| <b>Σύνολο</b>                 | <b>9.519.381</b>              | <b>9.404.186</b>              |
|                               | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
| Μετατρέψιμο ομόλογο           | 2.660.000                     | 2.660.000                     |
| Συσσωρευμένοι τόκοι           | 57.878                        | 57.511                        |
| <b>Σύνολο</b>                 | <b>2.717.878</b>              | <b>2.717.511</b>              |

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.

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<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Έξοδα πληρωτέα                                                    | 180.406               | 160.022               |
| Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές                                | 162.933               | 149.585               |
| Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ                              | 815.124               | 472.545               |
| Προμηθευτές                                                       | 767.251               | 391.043               |
| Επιταγές έκδοσης τράπεζας                                         | 573.759               | 1.197.674             |
| Επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη | 351.704               | 538.119               |
| Υποχρεώσεις από μισθώσεις                                         | 323.230               | 412.426               |
| Κρατικές επιχορηγήσεις <sup>(1)</sup>                             | 136.064               | 166.976               |
| Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων                                        | 227.132               | 270.827               |
| <b>Σύνολο</b>                                                     | <b>3.537.603</b>      | <b>3.759.217</b>      |

<sup>(1)</sup>. 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:

|                                   | 2023           | 2022           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου</b>  | 412.426        | 595.775        |
| Προσθήκες                         | -              | 12.149         |
| Τερματισμός συμβάσεων             | 0              | (52.705)       |
| Τροποποίηση συμβάσεων             | 52.448         | -              |
| Έξοδο τόκων                       | 19.083         | 24.683         |
| Πληρωμές μισθωμάτων               | (160.726)      | (167.475)      |
| <b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου</b> | <b>323.230</b> | <b>412.426</b> |

Την 31 Δεκεμβρίου 2023 οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε 323 χιλ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2022: 412 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:

|                                                                                                              | 31 Δεκεμβρίου<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις</b>                                                                  |                       |                       |
| Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση                                                         | 44.462                | 39.723                |
| Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013                              | 2.939.582             | 4.877.858             |
| Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013                                                                | 1.991.958             | 1.285.512             |
| Επίδραση από ΔΠΧΑ 9 στα κεφάλαια της Τράπεζας την 1/1/2018                                                   | 1.189.638             | 1.189.638             |
| Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου                                                                               | (477.276)             | (451.138)             |
| Αποτίμηση λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων                                                                    | 911.241               | 911.241               |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προβλέψεων ακινήτων                                                     | 58.290                | 35.670                |
| Λοιπά                                                                                                        | 63.323                | 71.918                |
| <b>Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση</b>                                                               | <b>6.721.218</b>      | <b>7.960.422</b>      |
| <b>Συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013</b> | <b>4.931.540</b>      | <b>6.163.370</b>      |

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

|                                            | 2023             | 2022             |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου</b>          | <b>7.960.422</b> | <b>8.506.633</b> |
| Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων | (1.235.688)      | (551.973)        |
| Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές                | (3.516)          | 5.762            |
| <b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου</b>         | <b>6.721.218</b> | <b>7.960.422</b> |

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

|                                                      | 1/1-31/12/2023     | 1/1-31/12/2022   |
|------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)</b> |                    |                  |
| Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων               | (1.938.276)        | (485.084)        |
| Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013        | 706.446            | (69.263)         |
| Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου                       | (26.138)           | (59.403)         |
| Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση | 8.255              | (7.137)          |
| Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων                       | 22.620             | 5.800            |
| Λοιπά                                                | (8.595)            | 63.114           |
| <b>Σύνολο</b>                                        | <b>(1.235.688)</b> | <b>(551.973)</b> |



|                                                    | 31 Δεκεμβρίου<br>2023 | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |
|----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης</b> |                       |                       |
| Μέχρι ενός έτους                                   | -                     | -                     |
| Πάνω από ένα έτος                                  | 6.721.218             | 7.960.422             |
| <b>Σύνολο</b>                                      | <b>6.721.218</b>      | <b>7.960.422</b>      |

## 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 “προβλεπόμενης 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:

|                                                                         | 2023           | 2022           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Καθαρή Υποχρέωση κατά την έναρξη της χρήσης</b>                      | 136.976        | 141.716        |
| Κόστος τρέχουσας απασχόλησης                                            | 23.290         | 26.511         |
| Τόκος επί της υποχρέωσης                                                | 4.854          | 423            |
| Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους                                     | -              | (63.992)       |
| (Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό                                  | -              | 8.769          |
| Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή                  | 322            | 3.678          |
| (Κέρδη)/Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης | -              | 27             |
| Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές                                             | (12.125)       | 19.843         |
| <b>Καθαρή Υποχρέωση κατά το τέλος της χρήσης</b>                        | <b>153.317</b> | <b>136.976</b> |

## Λογαριασμός αποτελεσμάτων

|                                                                  | 1/1-31/12/2023 | 1/1-31/12/2022  |
|------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας                                       | 23.290         | 26.511          |
| Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή           | 322            | 3.678           |
| Τόκος επί της υποχρέωσης                                         | 4.854          | 423             |
| (Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό                           | -              | 8.769           |
| Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους                              | -              | (63.992)        |
| <b>(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης</b> | <b>28.466</b>  | <b>(24.611)</b> |

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Καθαρή Θέση αναλύονται ως εξής:

**Επανακτημήσεις**

|                                                                         | <b>1/1-31/12/2023</b> | <b>1/1-31/12/2022</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω μεταβολών υποθέσεων                    | 7.917                 | (23.500)              |
| Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω εμπειρίας                              | (20.042)              | 43.343                |
| (Κέρδη)/Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης | -                     | 27                    |
| <b>(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα/Έξοδα</b> | <b>(12.125)</b>       | <b>19.870</b>         |

**Παραδοχές**

Οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι οι παρακάτω:

|                                                 | <b>1/1-31/12/2023</b> | <b>1/1-31/12/2022</b> |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Προεξοφλητικό Επιτόκιο                          | 2,92%                 | 3,54%                 |
| Μελλοντικές Αυξήσεις Μισθών (2024 και εξής: 2%) |                       |                       |
| Πληθωρισμός                                     |                       |                       |
| 2023                                            |                       | 1,7%                  |
| 2024                                            | 2,7%                  | 1,7%                  |
| 2025                                            | 2,2%                  | 1,7%                  |
| 2026 και εξής                                   | 2,1%                  | 1,7%                  |

**Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών****Σενάριο**

|                                            |         |
|--------------------------------------------|---------|
| Βασικό                                     | 153.317 |
| Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%    | 152.614 |
| Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%    | 154.030 |
| Αύξηση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1% | 154.009 |
| Μείωση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1% | 152.576 |

**30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις****A) Νομικές διαδικασίες**

Σύμφωνα με τη νομική υπηρεσία της Τράπεζας οι αγωγές που εκκρεμούν κατά της Τράπεζας την 31/12/2023 δεν είναι σημαντικές.

**B) Δανειακές δεσμεύσεις**

Κατά την 31/12/2023 δεν υπάρχουν κεφαλαιακές δεσμεύσεις.

|                      | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Εγγυητικές επιστολές | 59.993.172                    | 52.109.671                    |
| <b>Σύνολο</b>        | <b>59.993.172</b>             | <b>52.109.671</b>             |

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

|                                     | 2023           | 2022           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου          | 380.739        | 193.289        |
| Έξοδο/(έσοδο) χρήσης <sup>(1)</sup> | 3.416          | 187.450        |
| <b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου</b>  | <b>384.155</b> | <b>380.739</b> |

<sup>(1)</sup> 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<br>κεφάλαιο | Διαφορά<br>από έκδοση<br>μεριδίων<br>υπέρ το άρτιο | Σύνολο            |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023 | 10.587.450                 | 440.649                                            | 11.028.099        |
| Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου   | 222.500                    | 174.118                                            | 396.618           |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b> | <b>10.809.950</b>          | <b>614.767</b>                                     | <b>11.424.717</b> |

|                                    | Συνεταιριστικό<br>κεφάλαιο | Διαφορά<br>από έκδοση<br>μεριδίων<br>υπέρ το άρτιο | Σύνολο            |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022 | 10.274.850                 | 245.725                                            | 10.520.575        |
| Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου   | 312.600                    | 194.924                                            | 507.524           |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022</b> | <b>10.587.450</b>          | <b>440.649</b>                                     | <b>11.028.099</b> |

|                                    | Αριθμός<br>μερίδων |
|------------------------------------|--------------------|
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2023 | 423.498            |
| Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου   | 8.900              |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b> | <b>432.398</b>     |

|                                    | Αριθμός<br>μερίδων |
|------------------------------------|--------------------|
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022 | 410.994            |
| Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου   | 12.504             |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022</b> | <b>423.498</b>     |

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**

|                                                            | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Τακτικό αποθεματικό                                        | 2.717.759                     | 2.451.416                     |
| Αποθεματικό καταστατικού                                   | 1.358.879                     | 1.225.708                     |
| Αποθεματικό εταιρικής κοινωνικής ευθύνης                   | 277.724                       | 224.455                       |
| Έκτακτα αποθεματικά                                        | 892.026                       | 892.026                       |
| Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας                           | (2.803)                       | (2.803)                       |
| Αποθεματικά αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατ ειδικό τρόπο | 267.824                       | 267.824                       |
| <b>Σύνολο</b>                                              | <b>5.511.409</b>              | <b>5.058.626</b>              |

Τα αποθεματικά δεν είναι διανεμητέα.

**33. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα**

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 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 2024 τη μη διανομή μερισμάτων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

**34. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα**

|                                                                                                                | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) (σημ. 14) <sup>(1)</sup> | 55.978.323                    | 27.237.893                    |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων <sup>(1)</sup>                                                 | 806.021                       | 2.059.706                     |
| <b>Σύνολο</b>                                                                                                  | <b>56.784.344</b>             | <b>29.297.599</b>             |

<sup>(1)</sup> Την 31 Δεκεμβρίου 2023 ποσό 488 χιλ. ευρώ που αφορά «Επιταγές εισπρακτέες» μεταφέρθηκε στο «Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα» από τα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων». Για λόγους συγκρισιμότητας έγινε η αντίστοιχη προσαρμογή ποσού 1,2 εκατ. ευρώ και στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

**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:

|                                 | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2023</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2022</b> |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Υπόλοιπο δανείων                | 4.062.861                     | 4.174.055                     |
| Εγγυητικές επιστολές            | 16.800                        | 28.408                        |
| Υπόλοιπο καταθέσεων             | 3.177.001                     | 2.714.795                     |
| Αριθμός συνεταιριστικών μερίδων | 3.090                         | 2.070                         |

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 190 χιλ. ευρώ (2022: 186 χιλ. ευρώ), εκ των οποίων 113 χιλ. ευρώ η αμοιβή του Γενικού Διευθυντή (2022: 109 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, 11η Ιουνίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΓΑΤΟΣ  
Α.Δ.Τ. Α00246217

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΟΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ 318883  
ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ