

ΣΥΝΟΔΕΥΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ

ΑΥΞΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Περιεχόμενα

1.	Στοιχεία Αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	2
2.	Οικονομικό Περιβάλλον.....	3
3.	Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων - Γενικές Πληροφορίες	4
4.	Ιστορική Αναδρομή	6
5.	Διοικητικό Συμβούλιο	7
6.	Όμιλος	8
7.	Επιλεγμένα Χρηματοοικονομικά μεγέθη	9
8.	Όραμα	12
9.	Αναπτυξιακή Πολιτική	13
10.	Λόγοι Συμμετοχής στην Επικείμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	15
11.	Παράγοντες κινδύνου	18
I.	Γενικά	18
II.	Ειδικές κατηγορίες κινδύνων	19
12.	Παράρτημα Χρηματοοικονομικής πληροφόρησης Τράπεζας και Ομίλου	26

1. Στοιχεία Αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου

Η από 9/7/2023 Τακτική Γενική Συνέλευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων αποφάσισε την Αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου της στα πλαίσια:

- της περαιτέρω θωράκισης - ισχυροποίησης - και αναπτυξιακής δυναμικής της και
- της επιτυχούς υλοποίησης του Επιχειρηματικού της Σχεδίου,
- της ενίσχυσης των Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειάς της

με τους κάτωθι όρους:

Είδος Μεριδων	Κοινές Συνεταιριστικές Μερίδες μετά ψήφου
Ποσό Έκδοσης	7.500.000 ευρώ
Περίοδος Διάθεσης	15/9/2023 έως 29/12/2023
Τιμή Διάθεσης Μερίδας κατά τη διάρκεια της αύξησης	8,10 ευρώ
Δικαίωμα Απόκτησης	Από τους Συνεταίρους

Σε περίπτωση μερικής κάλυψης του ποσού, θα διατεθούν νέες μερίδες για το ποσό που θα καλυφθεί, ενώ σε περίπτωση υπερκάλυψης η διάθεση συνεταιριστικών μεριδων θα γίνεται υπό τους αυτούς όρους και για το επιπλέον ποσό.

Οι νέες συνεταιριστικές μερίδες θα διατίθενται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 1667/1986 και του Καταστατικού της Τράπεζας, που διέπουν και τα δικαιώματα των συνεταίρων.

2
27

Η προνομιακή τιμή θα ισχύσει για όσους αποκτήσουν συνεταιριστικές μερίδες στο πλαίσιο της εν λόγω αύξησης προκειμένου:

- να δοθεί στους συνεταίρους η δυνατότητα απόκτησης νέων μεριδων σε ελκυστική τιμή σε σχέση με την τρέχουσα τιμή διάθεσης και
- να στεφθεί με επιτυχία η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

Η άντληση των κεφαλαίων μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας θα επιτρέψει την περαιτέρω ανάπτυξη της Τράπεζας, την ισχυροποίησή της στο νέο τραπεζικό περιβάλλον και τη δημιουργία, σε συνδυασμό με τη σκοπούμενη μετατροπή σε Α.Ε., ενός σύγχρονου Τραπεζικού Ομίλου, ο οποίος θα συμβάλλει τα μέγιστα στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας των περιοχών στις οποίες δραστηριοποιείται.

2. Οικονομικό Περιβάλλον

Η παγκόσμια οικονομία, επιβαρυνόμενη από τις συνέπειες του πολέμου στην Ουκρανία, την ενεργειακή και κλιματική κρίση, τον υψηλό πληθωρισμό και την ταχεία αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής για την αντιμετώπιση του, οδεύει προς επιβράδυνση το 2023. Οι μεγάλες αυξήσεις επιτοκίων από τις κεντρικές τράπεζες έχουν βοηθήσει στη συγκράτηση των προσδοκιών για τον πληθωρισμό, ταυτόχρονα όμως, υπό την επίδραση και άλλων παραγόντων, σε μείωση των αναμενόμενων ρυθμών ανάπτυξης και επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών.

Στο πλαίσιο αυτό, η ελληνική οικονομία διατήρησε σημαντικό μέρος του δυναμισμού της το 2022, αλλά και κατά το α' εξάμηνο του 2023. Παράλληλα και ο πληθωρισμός σημείωσε αξιόλογη επιβράδυνση, κυρίως λόγω της υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης της Ελλάδας το 2023 αναμένεται να διαμορφωθεί στο 2,2% το 2023, στο 3,0% το 2024 και στο 2,7% το 2025.

Προϋποθέσεις για την επίτευξη των επιδόσεων αυτών είναι η αποκλιμάκωση της γεωπολιτικής κρίσης, η σταθεροποίηση σε χαμηλότερα επίπεδα των τιμών ενέργειας και ο περιορισμένος αντίκτυπος της επιθετικής νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος στην οικονομία της ευρωζώνης.

Σε ότι αφορά τον τραπεζικό κλάδο, ο ετήσιος ρυθμός της αύξησης των πιστώσεων προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις επιβραδύνθηκε το πρώτο πεντάμηνο του 2023, ενώ παρά την υποχώρηση των καταθέσεων, η ρευστότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων διατηρήθηκε σε ικανοποιητικά επίπεδα. Οι εγχώριες τράπεζες προέβησαν ήδη από το 2022 σε αυξήσεις επιτοκίων, ιδίως αυτών του δανεισμού, λόγω της προαναφερθείσας αυστηροποίησης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής.

Κατά το α' εξάμηνο του 2023 ενισχύθηκε η οργανική κερδοφορία των τραπεζών, ενώ και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας βρίσκονται άνω των ελάχιστων ορίων.

Τέλος η αξιοσημείωτη βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού των ελληνικών τραπεζών τα τελευταία έτη, δεν πρέπει να οδηγεί σε εφησυχασμό, καθώς ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) παραμένει σημαντικά υψηλότερος από το μέσο όρο των τραπεζών της ευρωζώνης. Επίσης κατά τους πρώτους μήνες του 2023, παρά το ότι το συνολικό υπόλοιπο των ΜΕΔ μειώθηκε, παρατηρήθηκε καθαρή εισροή νέων ΜΕΔ, κάτι που δείχνει ότι ο συνδυασμός υψηλών επιτοκίων και πληθωρισμού επηρέασε αρνητικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση ορισμένων επιχειρήσεων και νοικοκυριών.

Κατά τα επόμενα έτη, η εξέλιξη τόσο της τραπεζικής πίστης προς τον ιδιωτικό τομέα, όσο και των ιδιωτικών καταθέσεων θα ακολουθήσει την πορεία της οικονομικής δραστηριότητας.

Περιοριστική επίδραση στα πιστωτικά μεγέθη αναμένεται από τυχόν συνέχιση της αύξησης των δανειακών επιτοκίων, η οποία όμως επιδρά ενισχυτικά στα καθαρά έσοδα από τόκους (αν και ταυτόχρονα υπάρχει και αύξηση δαπανών για τόκους, κυρίως στις εκδόσεις ομολόγων των τραπεζών)

ενώ και η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού θα οδηγήσει σε επιβράδυνση, με ονομαστικούς όρους, τόσο της τραπεζικής χρηματοδότησης, όσο και των καταθέσεων. Στήριξη προς την πιστωτική επέκταση θα συνεχίσουν να παρέχουν η ΕΤΕπ, (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων) η ΕΑΤ (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα) και με ολοένα μεγαλύτερη ένταση ο Μηχανισμός Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF).

Η αναμενόμενη πιστωτική επέκταση θα επιδράσει θετικά στην κερδοφορία των τραπεζών, ενώ μεσοπρόθεσμα η ενδεχόμενη επιδείνωση της οικονομικής δραστηριότητας μπορεί να ασκήσει αυξητικές πιέσεις στο κόστος πιστωτικού κινδύνου.

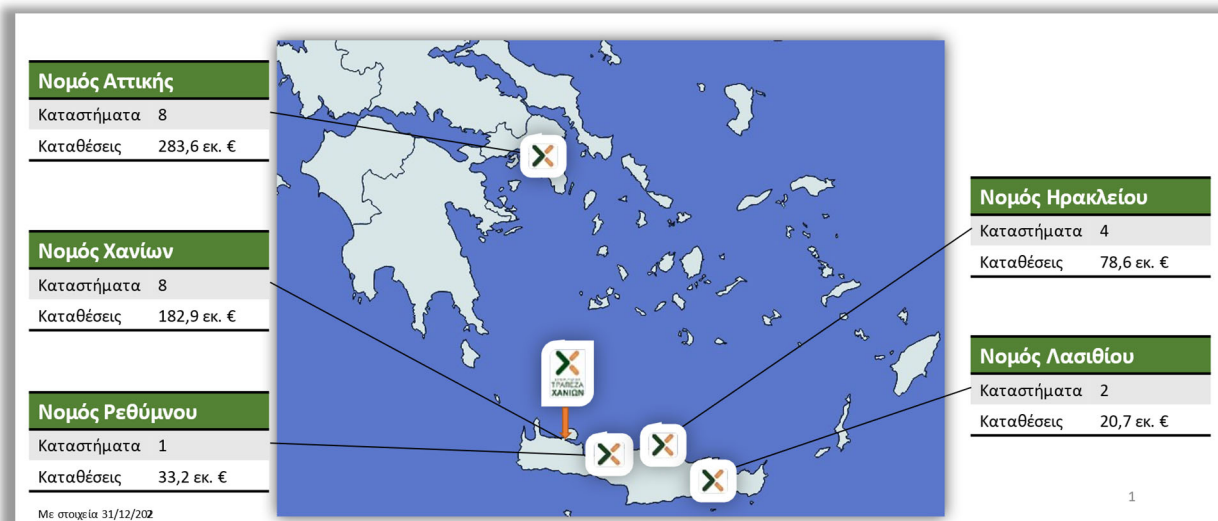
3. Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων - Γενικές Πληροφορίες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων (εφεξής η Τράπεζα) ιδρύθηκε το έτος 1993 σύμφωνα με την με αριθμό 296/1993 Πράξη του Ειρηνοδικείου Χανίων και με την 560/14/1995 απόφαση της Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος και έλαβε άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν.1667/1986. Υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) και η λειτουργία της διέπεται κυρίως από τις διατάξεις του Ν.1667/1986 σε συνδυασμό με τον Ν.4261/2014 όπως εκάστοτε ισχύει που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα.

Στο χρονικό διάστημα λειτουργίας της, η Τράπεζα έχει διαδραματίσει σημαντικό ρόλο σε τοπικό επίπεδο παρεμβαίνοντας συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο τραπεζικό σύστημα με την καθιέρωση νέου τύπου Τράπεζας, η οποία διακρίνεται για την πελατοκεντρική της αντίληψη, στηρίζει και στηρίζεται από τις τοπικές παραγωγικές δυνάμεις και ενισχύει την τοπική ανάπτυξη. Οι πελάτες – μέλη της Τράπεζας αντιμετωπίζονται σε μια βάση εμπιστοσύνης και μακροχρόνιας προοπτικής συνεργασίας, στοιχεία που συμβάλουν στη συνεχή αναβάθμιση των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων της.

Η Τράπεζα Χανίων αποτελεί τη μεγαλύτερη συνεταιριστική τράπεζα της χώρας με έδρα τα Χανιά και συμμετέχει στην Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ). Συμπληρώνει φέτος 28 χρόνια λειτουργίας, με δυναμικό ρόλο στην τραπεζική αγορά της Κρήτης και στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας, αλλά και με ισχυρή παρουσία στην ευρύτερη περιοχή της Αττικής. Απευθύνεται κυρίως σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και σε Φυσικά Πρόσωπα, με ανταγωνιστικά τραπεζικά προϊόντα προσαρμοσμένα στις τοπικές συνθήκες με χαρακτηριστικά λειτουργίας που την καθιερώνουν ως αξιόπιστη, φιλική, ευέλικτη και με κοινωνικό πρόσωπο, Τράπεζα.

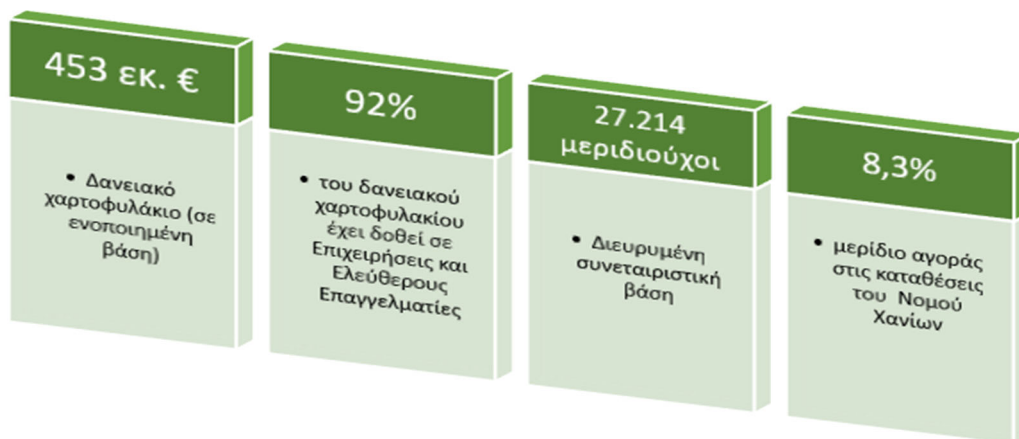
Η Τράπεζα απαριθμεί πάνω από 27.000 συνεταίρους με δίκτυο 23 καταστημάτων (15 στην Κρήτη και 8 στην Αττική).



Η επέκταση του δικτύου της Τράπεζας στην περιοχή της Αττικής έχει ενισχύσει την παρουσία της σε μια δυναμική αγορά εστιάζοντας στην προσέλκυση νέων πελατών και αύξηση των μεγεθών της.

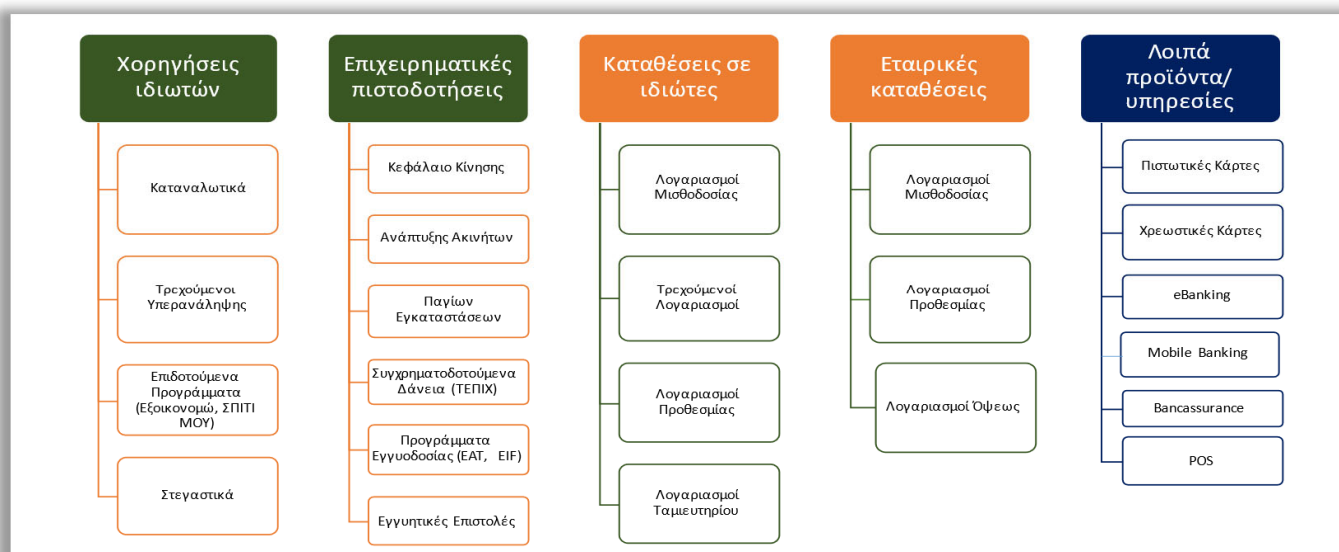
Η Τράπεζα εστιάζει, κυρίως, σε χρηματοδοτήσεις Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και σε εργασίες λιανικής τραπεζικής.

Οι καταθέσεις στη Τράπεζα καλύπτονται από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.).



(Με στοιχεία 31/12/2022)

Η Τράπεζα εξυπηρετεί τους πελάτες / συνεταιίρους της, παρέχοντας μια ευρεία επιλογή προϊόντων και υπηρεσιών, με ανταγωνιστικούς όρους, προσαρμοσμένων στις ανάγκες της αγοράς και στις απαιτήσεις διαφορετικού τύπου πελατών.



Η Τράπεζα από την ίδρυσή της ενισχύει την τοπική κοινωνία μέσα από δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης:

Κοινωνία: ο άνθρωπος αποτελεί κεφάλαιο για την Τράπεζα και δίνεται ιδιαίτερη βαρύτητα στην υποστήριξη έργων με ανθρωποκεντρικούς στόχους. Ενισχύει με χορηγίες οικονομικά αδύναμα μέρη της κοινωνίας μέσω των κοινωνικών δομών των οργανισμών της τοπικής αυτοδιοίκησης και της εκκλησίας, εκπαιδευτικά ιδρύματα, φορείς που σχετίζονται με την περίθαλψη και την υγεία και φορείς αθλητικών δραστηριοτήτων.

Πολιτισμός: η Τράπεζα έχει ενεργή συμμετοχή στα πολιτιστικά δρώμενα της Κρήτης καθώς υποστηρίζει δράσεις που στοχεύουν στην προαγωγή του πολιτισμού. Στα πλαίσια της ανάδειξης της πολιτιστικής μας κληρονομιάς, το κτίριο Διοίκησης και Κεντρικού Καταστήματος έχει ενσωματωμένο έναν οριοθετημένο αρχαιολογικό χώρο που αποκαλύφθηκε το 2002 και ο οποίος συντηρείται σε τακτική βάση.

Περιβάλλον: η προστασία του περιβάλλοντος αποτελεί πρωτεύον μέλημα της Τράπεζας, επιδιώκοντας οι εγκαταστάσεις της να πληρούν τους κανονισμούς ενεργειακής απόδοσης. Ενισχύει επίσης προγράμματα ανακύκλωσης διαφόρων αναλώσιμων υλικών, ενώ φροντίζει για την τακτική ενημέρωση του προσωπικού της για περιβαλλοντικά θέματα με στόχο την ανάπτυξη της οικολογικής του συνείδησης.

Εδώ και μία δεκαετία η Τράπεζα έχει σχεδιάσει ένα στοχευμένο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, κάτω από την ομπρέλα του οποίου εντάσσεται και το νέο πρόγραμμα «Green School by Τράπεζα Χανίων». Πρόκειται για πρόγραμμα σε συνεργασία με τον μη κερδοσκοπικό οργανισμό We4All για την ευαισθητοποίηση των μαθητών γυμνασίου για την προστασία του περιβάλλοντος.

4. Ιστορική Αναδρομή

Οι κύριοι σταθμοί στην ιστορική διαδρομή της Τράπεζας είναι:

1993	Ίδρυση Πιστωτικού Συνεταιρισμού
1995	Ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων
1996 - 2000	Άνοιγμα καταστημάτων στο Νομό Χανίων
2000	Ίδρυση της εταιρείας Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.
2002	Λειτουργία καταστήματος στην Αθήνα
2003 - 2007	Επέκταση Δικτύου Καταστημάτων στην Ανατολική Κρήτη
2007	Έγκριση συναλλαγών με μη μέλη
	Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου 15 εκ. €
	Επαναπροσδιορισμός της εταιρικής ταυτότητας και εγκατάσταση της έδρας σε ιδιόκτητο κτίριο
2009	Μετεγκατάσταση 2 καταστημάτων σε ιδιόκτητα ακίνητα
	Ίδρυση της εταιρείας Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.Ε.Σ.
2012	Επέκταση με 2 νέα καταστήματα στην Αττική
2014	Αναδιάρθρωση και περιορισμός του δικτύου καταστημάτων
2015	Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου ύψους 12,5 εκ. €
	Έκδοση ομολόγου ύψους 9 εκ. €
2016 - 2018	Έκδοση ομολόγων ύψους 6,7 εκ. €
2017	Ίδρυση της εταιρείας Χανίων Συμμετοχές Α.Ε.
2017 - 2018	Αναδιάρθρωση δικτύου καταστημάτων και ίδρυση 4 νέων καταστημάτων στην Αττική
2018 - 2019	Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου ύψους 3,8 εκ. €
2019 - 2021	Έκδοση ομολόγων ύψους 13.050.000 €
2019	Ένταξη της Τράπεζας ως μέλους του Ευρωπαϊκού Οργανισμού FEBEA (European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers)
2020	Αναβάθμιση ηλεκτρονικής υπηρεσίας eBanking
2021	Έναρξη λειτουργίας εφαρμογής Mobile App
	Αναδιάρθρωση δικτύου καταστημάτων
	Αντικατάσταση στόλου ATM με νεότερης τεχνολογίας
2021 - 2022	eBanking: bronze award στην κατηγορία Craft & Technological Artistry των Ermis Awards 2021
	Mobile App: bronze award στην κατηγορία Digital Innovation through Mobile των Mobile Excellence Awards 2022
	Mobile App: bronze award στην κατηγορία UI/UX (user interface / user experience)
2022	Συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων EGF
	Άδεια Λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας Χανίων (ΑΕΕΑΠ Χανίων)
	Διεύρυνση Συνεργασίας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα
2023	Gold Award στην κατηγορία πρόληψη της απάτης (Fraud Prevention) στα Cyber Security Awards 2023

5. Διοικητικό Συμβούλιο

Το ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, με τετραετή θητεία (άρθρο 19 του Καταστατικού), τα μέλη των οποίων η θητεία έχει ολοκληρωθεί διαθέτουν την δυνατότητα επανεκλογής.

Βασικές αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η κατάρτιση και επίβλεψη της υλοποίησης της στρατηγικής της Τράπεζας, καθώς και ο έλεγχος και η διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής των εργασιών της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που αναδείχθηκε από την εκλογική διαδικασία της 25^{ης} Οκτωβρίου 2021, συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού με αριθμό 825/25-10-2021 και αποτελείται από τα εξής μέλη:

Ονοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα
Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ	Πρόεδρος	Εκτελεστικό Μέλος πλήρους απασχόλησης
Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους	Αντιπρόεδρος	Εκτελεστικό Μέλος πλήρους απασχόλησης
Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου	Γραμματέας	Εκτελεστικό Μέλος
Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ	Ταμίας	Εκτελεστικό Μέλος
Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Αποστολάκης Σπυρίδων του Νικολάου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Κουλιεράκης Ιωάννης του Ευστράτιου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μαλανδράκης Ιωάννης του Ιωάννη	Μέλος	Μη Εκτελεστικό / Ανεξάρτητο Μέλος
Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ	Μέλος	Μη Εκτελεστικό / Ανεξάρτητο Μέλος
Ντοκάκης Δημήτριος του Βασιλείου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό / Ανεξάρτητο Μέλος
Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ	Μέλος	Μη Εκτελεστικό / Ανεξάρτητο Μέλος

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θεσπίσει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Τράπεζας και αναθεωρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση συνίσταται από μία συνεχή προσπάθεια συμμορφώσεως στις εκάστοτε συναφείς παραμέτρους, σε συνδυασμό με τις συνεχώς αυξημένες προσδοκίες της κοινωνίας. Η σωστή εταιρική δομή, το κατάλληλο θεσμικό πλαίσιο και η ορθή εφαρμογή του έχουν ως αποτέλεσμα την επιτυχημένη Εταιρική Διακυβέρνηση, η οποία προωθεί την εταιρική αναγνώριση και φήμη.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα υιοθετεί και εφαρμόζει τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης, επιδιώκοντας την προαγωγή του εταιρικού της σκοπού και τη διαφάνεια στην επικοινωνία με τους συνεταίρους της, μέσω ενός ολοκληρωμένου συστήματος εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

6. Όμιλος

Στην κατεύθυνση στήριξης και ανάπτυξης της τοπικής οικονομίας και επιχειρηματικότητας, η Τράπεζα έχει επενδύσει άμεσα, σε μερικούς από τους πλέον σημαντικούς κλάδους της Κρητικής οικονομίας και συγκεκριμένα στους τομείς του Real Estate, της δημιουργίας νέων υποδομών για τις επιχειρήσεις, της μεταποίησης, προβολής και προώθησης αγροτικών προϊόντων και της εκμετάλλευσης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Ειδικότερα:

- Μέσω της θυγατρικής εταιρείας **“Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.”** της οποίας η Τράπεζα κατέχει σήμερα το 74,46% του μετοχικού της κεφαλαίου, διαχειρίζεται αναπτύσσει και αξιοποιεί ακίνητα που περιλαμβάνονται στο αρκετά μεγάλο χαρτοφυλάκιό της. Πρόκειται για αστικά ακίνητα εισοδήματος, οικόπεδα άμεσης εμπορικής και οικιστικής αξιοποίησης εντός και εκτός σχεδίων πόλεως, οικόπεδα με δυνατότητα ανάπτυξης παραθεριστικής κατοικίας, εκτάσεις για ιδιωτική πολεοδόμηση σε περιοχές ΠΕΡΠΟ κλπ.

Πρόσφατα η εταιρεία από κοινού με την Τράπεζα έλαβε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και από την ΤτΕ την έγκριση για την ίδρυση και λειτουργία **Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία** (ΑΕΕΑΠ), με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο 36 εκ. ευρώ, εισφέροντας σε αυτήν επενδυτικά ακίνητα εισοδήματος, με σκοπό το όφελος που προκύπτει από το ειδικό καθεστώς που διέπει αυτής της νομικής μορφής τις εταιρείες και τη δυνατότητα εισαγωγής τους εντός διετίας στο Χρηματιστήριο. Η διαδικασία σύστασης της ΑΕΕΑΠ ΧΑΝΙΩΝ έχει προγραμματιστεί να ολοκληρωθεί εντός των προσεχών ημερών.

Σε συνεργασία με το Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Χανίων, η εταιρεία συμμετέχει με 40% στην ανώνυμη εταιρεία **«Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε»** η οποία έχει αναλάβει την κατασκευή σε ιδιόκτητη έκταση 515 στρεμμάτων στη περιοχή Μαλάξας του δήμου Χανίων, ενός νέου επιχειρηματικού πάρκου μέσης και χαμηλής όχλησης, το οποίο έρχεται να καλύψει την ανάγκη ύπαρξης ενός σύγχρονου και οργανωμένου υποδοχέα της τοπικής επιχειρηματικότητας. Η εν λόγω επένδυση, η οποία αποσκοπεί να αποτελέσει έργο πνοής για την Κρήτη, συγχρηματοδοτείται από το ευρωπαϊκό χρηματοδοτικό πρόγραμμα “Jessica”, την Παγκρήτια Τράπεζα και τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Σήμερα το ποσοστό ολοκλήρωσης κατασκευής των έργων υποδομής του πάρκου ανέρχεται στο 95% και πολύ σύντομα σκοπείται να ξεκινήσει τη λειτουργία του.

- Η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 71,7% στην **«Ανώνυμη Βιομηχανική Εταιρεία Ανατολή»** (ΑΒΕΑ), μια από τις ιστορικότερες (έτος ίδρυσης 1889) εταιρείες της Χώρας, που δραστηριοποιείται στη συγκέντρωση, τυποποίηση και εμπορία του Κρητικού ελαιολάδου, στην επεξεργασία ελαιοπυρήνα και στην παραγωγή προϊόντων σαπωνοποιίας. Η εταιρεία επενδύει διαρκώς στην εξωστρέφεια, ενισχύοντας τον εξαγωγικό της προσανατολισμό και στη ποιοτική αναβάθμιση των προϊόντων της.
- Με ποσοστό 80% η Τράπεζα συμμετέχει στην **«ΒΙΟXYM»**, άλλη μια ιστορική Χανιώτικη εταιρεία, που παράγει εδώ και δεκαετίες, αρίστης ποιότητας χυμούς από φρέσκα Κρητικά εσπεριδοειδή. Η εταιρεία στα πλαίσια υλοποίησης σχεδίου αναδιοργάνωσης, μετεγκαταστάθηκε στην περιοχή της Αγυιάς Χανίων, επανασχεδίασε συνολικά την παραγωγή της, περιόρισε το λειτουργικό της κόστος και προχώρησε στη δημιουργία νέων προϊόντων όπως τον φρεσκοκατεψυγμένο χυμό εσπεριδοειδών. Συνεχές μέλημα της Διοίκησης παραμένει η περαιτέρω ισχυροποίηση της εταιρείας απέναντι στον ανταγωνισμό και η συνεχής αναβάθμιση των παραγόμενων προϊόντων της.

- Η Τράπεζα κατέχει το 49% του μετοχικού κεφαλαίου της «**Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.**». Η εταιρεία παρασκευάζει και εμπορεύεται παραδοσιακά κρητικά εδέσματα, προϊόντα ζύμης και προϊόντα αρτοποιίας, προβάλλοντας τα πλεονεκτήματα της Κρητικής διατροφής. Η επιχείρηση έχει μετεγκατασταθεί και λειτουργεί σήμερα σε ένα σύγχρονο εργοστάσιο 5.000 τμ. στα Χανιά, η κατασκευή του οποίου επιδοτήθηκε από τον αναπτυξιακό νόμο. Μετά τις αρνητικές επιπτώσεις στον κλάδο, λόγω της πανδημίας, ιδιαίτερο βάρος δίδεται στην εφαρμογή ενός σχεδίου αναδιοργάνωσης που προβλέπει αύξηση των πωλήσεων, μείωση κόστους παραγωγής και ποιοτική αναβάθμιση των προϊόντων.
- Η Τράπεζα, από κοινού με τις τοπικές επιχειρήσεις «**ΣΥΝ.ΚΑ ΚΡΗΤΗΣ Α.Ε.**», «**Χαλκιαδάκης Α.Ε.**» και «**Κυλινδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.**», συμμετέχει στην εταιρεία «**Βιομηχανία Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης Α.Ε.**», με αντικείμενο την παραγωγή παστεριωμένου κασικίσιου Κρητικού γάλακτος, γιαουρτιού και ροφημάτων βρώμης, διαθέτοντας στην αγορά τα προϊόντα της με το εμπορικό σήμα «**Βέρο Κρητικό**».
- Η Τράπεζα μέσω της θυγατρικής της εταιρείας «**Prime Energy Μονοπρόσωπη Α.Ε.**» δραστηριοποιείται κερδοφόρα στο χώρο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Έχει στην ιδιοκτησία της και εκμεταλλεύεται φωτοβολταϊκά πάρκα ισχύος 2,1 MW, κατέχει δύο άδειες βιοαερίου στην περιφέρεια Κρήτης, ενώ ασχολείται ενεργά με τη μελέτη, αδειοδότηση, κατασκευή και συντήρηση φωτοβολταϊκών πάρκων.
- Τέλος η Τράπεζα συμμετέχει με μικρότερα ποσοστά στην εταιρεία υδάτων «**Ανάπτυξης Επαρχίας Αποκόρωνα Α.Ε.** (ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ. Α.Ε.) καθώς επίσης και στην τεχνική εταιρεία με την επωνυμία «**Μεσόγειος Α.Ε.**».

7. Επιλεγμένα Χρηματοοικονομικά μεγέθη

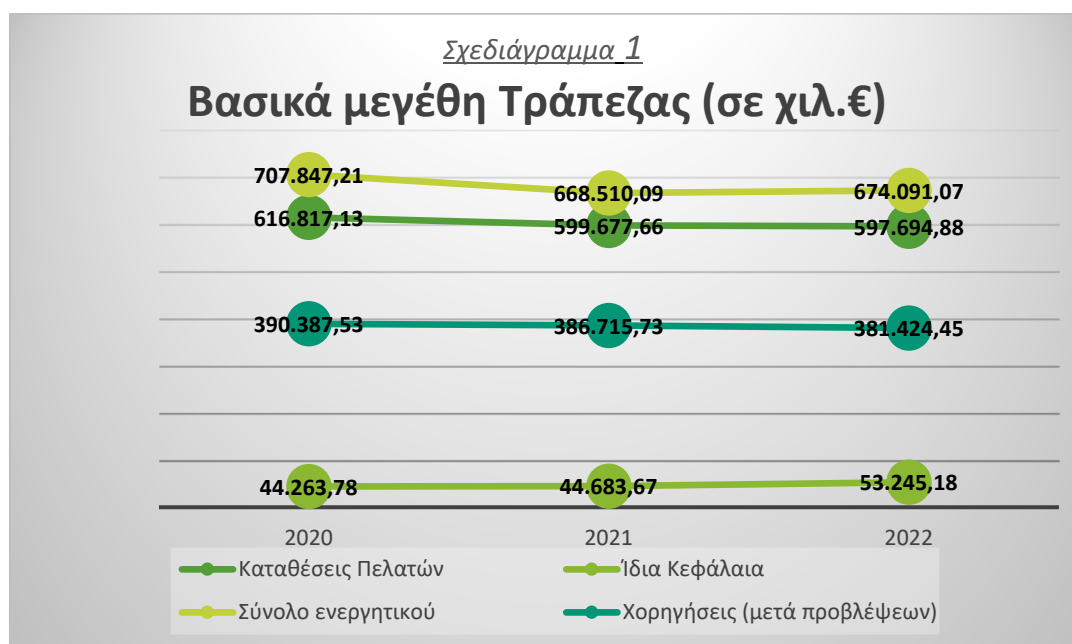
Στο παρόν κεφάλαιο παρατίθενται κάποιες επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου για τις χρήσεις του 2021 και του 2022. Οι επίσημες ελεγμένες δημοσιοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου βρίσκονται αναρτημένες στον ιστότοπο της Τράπεζας (www.chaniabank.gr). Επίσης, στο Παράρτημα του παρόντος εντύπου έχει ενσωματωθεί η Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και η Κατάσταση Αποτελεσμάτων της Τράπεζας και του Ομίλου για τις δυο παρελθούσες χρήσεις. Σημειώνεται δε, ότι από 1.1.2015, η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη στη σύνταξη των οικονομικών της καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

Στον κάτωθι Πίνακα 1, παρουσιάζονται κάποια εκ των βασικών μεγεθών της Τράπεζας και του Ομίλου για τις δυο τελευταίες διαχειριστικές χρήσεις:

Πίνακας 1

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ	2022	2021	2022	2021
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)	343.364.408	352.257.536	381.424.453	386.715.729
Σύνολο Ενεργητικού	687.911.869	679.986.767	674.091.068	685.510.090
Καταθέσεις	599.686.228	601.990.506	599.258.944	601.244.043
Σύνολο Υποχρεώσεων	631.494.777	632.098.489	620.845.885	623.826.419
Ίδια Κεφάλαια	56.417.092	47.888.278	53.245.184	44.683.671

Διαγραμματικά, η εξέλιξη κάποιων εκ των βασικών μεγεθών κατά την τελευταία τριετία παρατίθεται στο παρακάτω Σχεδιάγραμμα 1:



Αναφορικά με τα Αποτελέσματα Χρήσης, η εικόνα της Τράπεζας και του Ομίλου για τις δυο παρελθούσες χρήσεις αποτυπώνεται στον κάτωθι Πίνακα 2:

Πίνακας 2

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	2022	2021	2022	2021
Έσοδα από τόκους	29.154.880	25.434.160	31.544.076	27.903.698
Καθαρά έσοδα από τόκους	26.245.104	21.584.003	28.925.651	24.345.834
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.918.626	1.506.101	1.929.201	1.512.744
Λειτουργικά έξοδα	(20.121.981)	(19.625.182)	(16.528.047)	(15.284.068)
Λειτουργικά έσοδα	38.155.642	37.188.328	33.892.574	28.513.331
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(5.374.610)	(14.702.590)	(5.338.216)	(14.702.351)
Απομείωση αξίας παγίων/λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(283.721)	27.438	(4.568)	-
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	(33.489)	-	(455.756)	2.082.775
Αποτελέσματα προ φόρων	12.341.841	2.887.994	11.655.987	609.687
Φόρος Εισοδήματος	(3.971.840)	(1.972.739)	(3.160.430)	(424.410)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	8.370.002	915.255	8.405.557	185.278

Η Τράπεζα επίσης μεριμνά και παρακολουθεί την απόδοση των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού της, αλλά και δεικτών κόστους, η εικόνα των οποίων για το 2022 και το 2021 για την Τράπεζα και τον Όμιλο αποτυπώνεται στον Πίνακα 3 κάτωθι:

Πίνακας 3

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΛΟΙΠΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	2022	2021	2022	2021
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	-	-	0,29%	0,40%
Δάνεια/ Καταθέσεις	-	-	80,6%	80,9%
Δαπάνες προσωπικού/ Σύνολο λειτουργικών εξόδων	46,9%	46,9%	50,4%	52,3%
Κόστος/ Έσοδα	52,7%	52,7%	48,7%	53,6%

Η Τράπεζα αναθεωρεί και προσαρμόζει τακτικά τη στρατηγική της για τη διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) στο πλαίσιο των υφιστάμενων δυσμενών οικονομικών συνθηκών.

Κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών μάλιστα, έχει υλοποιήσει μια πολύ σημαντική αναθεώρηση των υποδομών διαχείρισης και στρατηγικής των ΜΕΑ, συμμορφούμενη, μεταξύ άλλων και στις πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Στον κάτωθι Πίνακα 4 απεικονίζονται οι σημαντικότεροι δείκτες παρακολούθησης και διαχείρισης των Δανείων της Τράπεζας για τις δυο τελευταίες χρήσεις:

Πίνακας 4

Λογαριασμός/ Δείκτης	Τράπεζα	
	2022	2021
€ / %		
Δάνεια	483.048.362	486.763.043
Σωρευμένες προβλέψεις	101.623.909	100.047.315
Αξία καλυμμάτων δανείων	499.488.099	487.509.825
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	226.745.989	233.758.340
εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs)	204.866.819	208.772.774
εκ των οποίων: Οριστικές καθυστερήσεις	179.983.603	166.966.494
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs) / Δάνεια	46,94%	48,02%
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (NPLs) / Δάνεια	42,41%	42,89%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	37,26%	34,30%
Προβλέψεις/ Δάνεια	21,04%	20,55%
Κάλυψη NPLs	42,31%	39,39%
Κάλυψη NPEs	42,52%	39,28%
Καλύμματα/ Δάνεια	103,40%	100,15%
Καλύμματα και προβλέψεις/ Δάνεια	124,44%	120,71%
Μέσο επιτόκιο δανείων	6,34%	5,77%

Αναφορικά με το ισχύον εποπτικό πλαίσιο και τις κείμενες διατάξεις (Ν.4261/2014, Κανονισμός ΕΕ 575/2013 καθώς και αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος), αυτές ορίζουν ελάχιστα κατώτατα όρια για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Ειδικά, για το έτος 2022, το κατώτατο όριο για το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ήταν 11,36% λόγω ειδικών προσαρμογών της ΤτΕ για την περίοδο της πανδημίας. Για το έτος 2023, ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας έχει οριστεί σε 15,11%.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας σε ατομική και ενοποιημένη βάση για το Δεκέμβριο του 2022 απεικονίζεται στον παρακάτω Πίνακα 5:

Πίνακας 5

Ποσά σε χιλ. €		
31/12/2022	Ενοποιημένη	Ατομική
1. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (RWA)	423.146	407.649
2. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο	366.406	351.854
3. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον λειτουργικό κίνδυνο	56.740	55.795
4. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	-	-
5. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	66.181	66.182
6. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	15,64%	16,24%

8. Όραμα

Η Διοίκηση της Τράπεζας, στα πλαίσια της αναπτυξιακής πολιτικής και οργανωτικής της προσπάθειας, έχει καθορίσει τους παρακάτω βασικούς άξονες στους οποίους βασίζεται η πορεία της, το όραμά της και οι αξίες που τη διέπουν.

1

Μοντέρνα Τράπεζα με επίκεντρο τις (μικρές & μικρομεσαίες) επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά

2

Ανάπτυξη εργασιών μέσω:

- διευρυμένης γεωγραφικής κάλυψης ,
- δημιουργίας νέων πηγών εσόδων, και
- αξιοποίησης νέων επιχειρηματικών ευκαιριών

3

Στήριξη των τοπικών κοινωνιών και συμμετοχή σε επιχειρήσεις που συμβάλλουν στις οικονομίες όπου δραστηριοποιείται

4

Θωράκιση Ισολογισμού μέσω προσέλκυσης νέων κεφαλαίων, αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων και βελτίωσης της κερδοφορίας

5

Υποστήριξη της ανάπτυξης / καινοτομίας / βιωσιμότητας μέσω των αρχών της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης

6

Δημιουργία αξίας για τα μέλη με ενίσχυση της εμπορευσιμότητας της συμμετοχής τους

Η υλοποίηση του οράματος της Διοίκησης επιδιώκεται μέσω:

- του προσανατολισμού της πιστοδοτικής πολιτικής της Τράπεζας προς τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά,
- της περαιτέρω ανάπτυξης βιώσιμου τραπεζικού χαρτοφυλακίου μέσω διασποράς των εργασιών (ανά κλάδο, ανά μέγεθος) και επικαιροποίησης του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συνδυαστικά με την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG,
- χρηματοδοτήσεων σε κλάδους της οικονομίας που παρουσιάζουν προοπτικές στις περιοχές δραστηριοποίησης της Τράπεζας και οι οποίοι αναμένεται να πρωταγωνιστήσουν στο επόμενο διάστημα, δίνοντας σταδιακά έμφαση στα «πράσινα» δάνεια,
- της δημιουργίας νέων σύγχρονων προϊόντων και υπηρεσιών προσαρμοσμένων στις ανάγκες των πελατών,
- της διασφάλισης της απρόσκοπτης αναπτυξιακής πολιτικής μέσω της ισχυροποίησης της κεφαλαιακής επάρκειας και της διατήρησης επαρκούς ρευστότητας,
- της εξυπηρέτησης των αναγκών των πελατών με σύγχρονους τρόπους συναλλαγών και
- του σχεδιασμού και της υλοποίησης της μετατροπής της Τράπεζας σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία.

9. Αναπτυξιακή Πολιτική

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει στρατηγικό χάρτη για τα επόμενα χρόνια που καθορίζει τις γενικές κατευθυντήριες γραμμές σύμφωνα με τις οποίες θα διεξάγει τις δραστηριότητές της, μεγιστοποιώντας την κερδοφορία της, περιορίζοντας τους πιθανούς κινδύνους και αξιοποιώντας τις ευκαιρίες που εκτιμάται ότι θα προκύψουν από την αναμενόμενη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας με ταχύτερους ρυθμούς σε σχέση με άλλες οικονομίες στην Ευρωζώνη και την ΕΕ (στηριζόμενη στο ΕΣΠΑ 2021-2027, τα κεφάλαια του Ταμείου Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας και την επιτάχυνση των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου και των άμεσων ξένων επενδύσεων – foreign direct investment, FDI).

Ο στρατηγικός χάρτης βασίζεται σε έξι βασικούς πυλώνες που παρουσιάζονται στο παρακάτω σχήμα:



Οι στόχοι και οι επιμέρους δράσεις που αφορούν σε κάθε έναν από αυτούς τους πυλώνες, αναλύονται παρακάτω:

Πυλώνας 1 (Βελτίωση Ποιότητας Ισολογισμού)

- α) Συνεχής ενίσχυση του κεφαλαίου
- β) Αξιοποίηση εναλλακτικών εργαλείων άντλησης κεφαλαίων (Έκδοση ομολόγων κ.λ.π.)
- γ) Αύξηση του εσωτερικά δημιουργούμενου κεφαλαίου ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της λειτουργικής κερδοφορίας
- δ) Μείωση περιουσιακών στοιχείων υψηλού κινδύνου
- ε) Πώληση περιουσιακών στοιχείων από κατασχέσεις
- στ) Αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών μείωσης NPEs για αποδέσμευση κεφαλαίου
- ζ) Αξιολόγηση θυγατρικών και προοπτικών τους, διεύρυνση συνεργειών, προσδιορισμός πλαισίου αξιοποίησής τους και εξέταση βέλτιστης δομής

Πυλώνας 2 (Χορηγήσεις και Καταθέσεις)

Χορηγήσεις

- α) Αύξηση των χορηγήσεων σε υγιείς επιχειρήσεις, βάσει αυστηρών πιστωτικών κριτηρίων
- β) Ανάπτυξη νέων χορηγητικών προϊόντων και διεύρυνση προσφερόμενων υπηρεσιών
- γ) Αξιοποίηση χρηματοδοτικών εργαλείων (EIF, EAT, TAA, συγχρηματοδοτούμενα δάνεια και προγράμματα εγγυοδοσίας, μεταξύ άλλων)

Καταθέσεις / Ρευστότητα

- α) Διατήρηση ρευστότητας και καταθέσεων σε υψηλά επίπεδα
- β) Προσέλκυση καταθέσεων και περαιτέρω αύξηση της καταθετικής βάσης
- γ) Διατήρηση ενός αποτελεσματικού συστήματος έγκαιρου εντοπισμού και διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας
- δ) Διατήρηση επαρκών διαθέσιμων εξασφαλίσεων προς άντληση ρευστότητας

Πυλώνας 3 (Διαχείριση Κινδύνων)

- α) Υιοθέτηση νέων εργαλείων για υπολογισμό πιστωτικού κινδύνου
- β) Ενσωμάτωση κλιματικού κινδύνου
- γ) Έγκαιρη προσαρμογή στο πλαίσιο της Βασιλείας 4
- δ) Ενδυνάμωση του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων
- ε) Προσαρμογή σχετικών διαδικασιών και πολιτικών

14
27

Πυλώνας 4 (Λειτουργική Αποτελεσματικότητα και Αποδοτικότητα)

- α) Διατήρηση ή και βελτίωση του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου σε σχέση με τα επίπεδα του 2022 μέσω κατάλληλης τιμολόγησης των πιστοδοτήσεων και κατάλληλης πολιτικής για τη διαμόρφωση των επιτοκίων καταθέσεων, σε συνδυασμό με τη διατήρηση των υφιστάμενων καταθέσεων και τη προσέλκυση νέων
- β) Έγκαιρη επικαιροποίηση του τιμολογίου προμηθειών/εξόδων, έτσι ώστε να παρέχονται στους πελάτες ανταγωνιστικές τιμές σε ομοειδή προϊόντα και να αυξάνεται η κερδοφορία της Τράπεζας
- γ) Ενίσχυση μη επιτοκιακών εσόδων
- δ) Σταυροειδείς πωλήσεις (cross-selling) στο υφιστάμενο και νέο πελατολόγιο
- ε) Επαύξηση τραπεζικών δραστηριοτήτων μέσω εισαγωγής νέων προϊόντων & υπηρεσιών
- στ) Διεύρυνση γεωγραφικής κάλυψης δραστηριοτήτων
- ζ) Μείωση του λειτουργικού και διαχειριστικού κόστους
- η) Ανασχεδιασμός δομής δικτύου και ενέργειες βελτιστοποίησής του
- θ) Αξιολόγηση αναγκών προσωπικού και διαμόρφωση προγράμματος επανεκπαίδευσης προς επαύξηση της αποδοτικότητας (reskilling, upskilling)
- ι) Βιώσιμες ρυθμίσεις των μη εξυπηρετούμενων δανείων ώστε να συνεισφέρουν και αυτά στην αποδοτικότητα της Τράπεζας
- ια) Διεύρυνση συνεργειών μεταξύ θυγατρικών και δημιουργία αξίας μέσω της βέλτιστης αξιοποίησής τους
- ιβ) Επένδυση της πλεονάζουσας ρευστότητας σε περιουσιακά στοιχεία χαμηλότερου κινδύνου (βελτιωμένα RWAs/ Σύνολο Ενεργητικού)

Πυλώνας 5 (Υποδομές Τεχνολογίας Πληροφορικής)

- α) Περαιτέρω διεύρυνση δυνατοτήτων eBanking και mobile banking και εμπλουτισμός λειτουργικοτήτων (functionalities)
- β) Περαιτέρω ενίσχυση υφιστάμενων εφαρμογών & υποδομών ψηφιοποίησης βάσει κάλυψης επιχειρηματικών αναγκών
- γ) Συνεχής μέριμνα για τη θωράκιση της ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων για την αντιμετώπιση κακόβουλων ενεργειών

Πυλώνας 6 (Βιώσιμη, Ηθική και Κοινωνική Χρηματοδότηση)

- α) Περαιτέρω υιοθέτηση αρχών βιώσιμης τραπεζικής & ενίσχυση υφιστάμενων υποδομών, πολιτικών και στρατηγικών
- β) Επικαιροποίηση του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων με ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στις λειτουργίες της Τράπεζας, δίνοντας έμφαση στα «πράσινα» δάνεια
- γ) Συνεχής συμμόρφωση με ESG απαιτήσεις EBA και ΤτΕ και ειδικότερα με τους κλιματικούς κινδύνους με στόχο την διασφάλιση βιώσιμου τραπεζικού χαρτοφυλακίου

10. Λόγοι Συμμετοχής στην Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου

1. Σημαντικές Προοπτικές Ανάπτυξης της Τράπεζας

Η ΑΣΚ αποτελεί το πρώτο βήμα του σχεδίου περαιτέρω ανάπτυξης της Τράπεζας, το οποίο, σε συνδυασμό με τη σκοπούμενη μετατροπή σε Α.Ε., στοχεύει στη βελτίωση της αποδοτικότητάς της, τη δημιουργία αξίας και την ενίσχυση της εμπορευσιμότητας των μετοχών της μέσω της εισαγωγής της στο Χ.Α..

Ανάπτυξη



Αξία



Εμπορευσιμότητα

2. Υψηλή Ανθεκτικότητα κατά τα Δύσκολα Έτη της Κρίσης

Η Τράπεζα έχει επιδείξει ιδιαίτερη ανθεκτικότητα κατά τα δύσκολα έτη της κρίσης στην Ελλάδα, επιτυγχάνοντας τη βελτίωση των δεικτών της, στηριζόμενη αποκλειστικά στο προσωπικό, τους συνεταίρους, τους πελάτες και τους συνεργάτες της, χωρίς να έχει λάβει κρατική ενίσχυση (π.χ. ΤΧΣ).

Σε ένα περιβάλλον υψηλής συγκέντρωσης πιστωτικών ιδρυμάτων και συρρίκνωσης των μικρότερων συνεταιριστικών τραπεζών, η Τράπεζα έχει καταφέρει να καταστεί ένας αξιόπιστος και ευέλικτος εναλλακτικός πυλώνας τραπεζικής, στις περιοχές όπου δραστηριοποιείται.

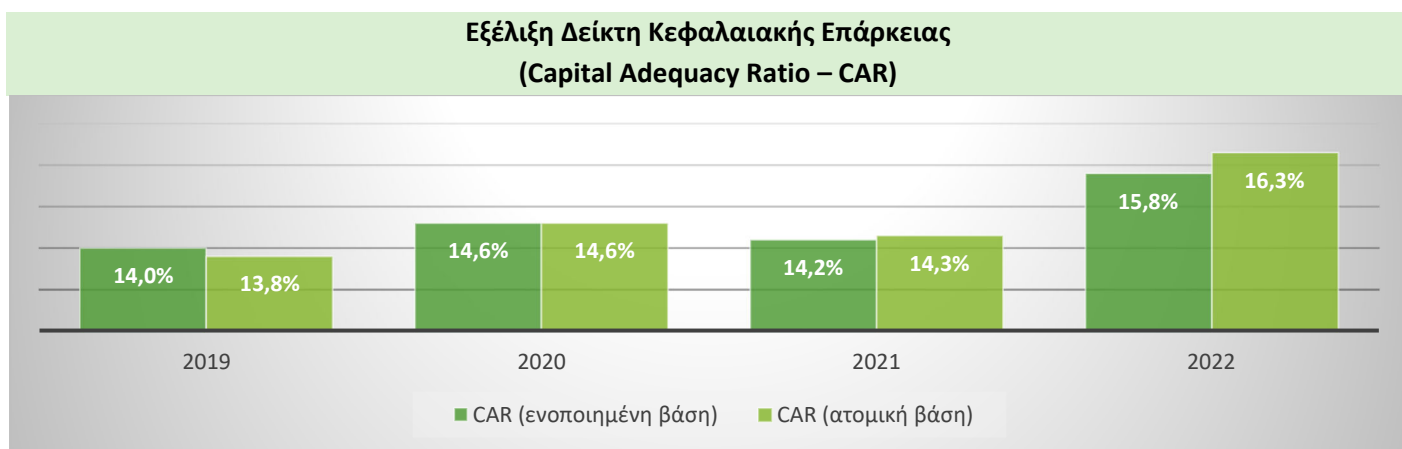
3. Υψηλή Λειτουργική Αποδοτικότητα

Η Τράπεζα συνεχίζει να εκταμιεύει σημαντικά ποσά σε επιχειρήσεις, όπως έπραττε ανελλιπώς τα προηγούμενα χρόνια, ακόμη και την περίοδο της οικονομικής κρίσης.

Τα τελευταία έτη, η Τράπεζα έχει επιδείξει ουσιώδη βελτίωση της κεφαλαιακής της επάρκειας και σημαντική αύξηση της μετά φόρων και προβλέψεων κερδοφορίας της, υποστηρίζοντας τις ανάγκες των πελατών της.

Στοχεύοντας στην περαιτέρω αύξηση της κερδοφορίας της και παραμένοντας πιστή στην πολιτική υποστήριξης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των τοπικών οικονομιών όπου δραστηριοποιείται, η

Τράπεζα αποσκοπεί στην αύξηση των πελατών / χορηγήσεων και του εύρους των προσφερόμενων υπηρεσιών σε υγιείς επιχειρήσεις σε συνδυασμό με τη χρήση εργαλείων (π.χ. συγχρηματοδοτούμενα δάνεια και προγράμματα εγγυοδοσίας) προς δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου.



4. Δημιουργία Αξίας από Αξιοποίηση Θυγατρικών

Η Τράπεζα διαθέτει ήδη σημαντικές συμμετοχές σε εταιρίες που δραστηριοποιούνται σε δυναμικούς και αναπτυσσόμενους κλάδους της οικονομίας (διαχείριση ακινήτων, επεξεργασία τροφίμων, ενέργεια και υποδομές).

Η Τράπεζα αναμένει σημαντικά προσδοκώμενα οφέλη από την αξιοποίηση των θυγατρικών της για τις οποίες εξετάζει εναλλακτικές επιλογές με στόχο την αύξηση των μεγεθών και της αποδοτικότητάς τους, καθώς και τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους/μεριδιούχους της.

Παράλληλα, η Τράπεζα εξετάζει εναλλακτικές επιλογές για την υπό-σύσταση ΑΑΕΑΠ και τη διαμόρφωση του πλαισίου ανάπτυξης της μέσω συμμετοχής σε αυτήν (άμεσα ή έμμεσα) και των μετόχων της Τράπεζας.

5. Ελκυστική Τιμή

Η προτεινόμενη τιμή διάθεσης των μερίδων της Τράπεζας (€ 8,10) είναι ιδιαίτερα ελκυστική σε σχέση με την τρέχουσα τιμή διάθεσης της μερίδας (€ 15,10).

6. Έκδοση Ομολογιακού Δανείου

Η Τράπεζα έχει ολοκληρώσει εκδόσεις ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης με επιτυχία και προγραμματίζει να προβεί και σε νέες αντίστοιχες εκδόσεις στο άμεσο μέλλον.

7. Κοινωνικά Υπεύθυνη Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Εταιρική **Διακυβέρνηση** της Τράπεζας είναι κατάλληλα προσαρμοσμένη για τη διαφύλαξη των αμοιβαίων συμφερόντων της ίδιας, των συνεταίρων και των πελατών της.

Επίσης, σχεδιάζεται η επανεξέταση και περαιτέρω βελτίωση της Εταιρικής Διακυβέρνησης σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές διεθνώς και τις προδιαγραφές της ΤτΕ.

Η Τράπεζα συνδράμει άμεσα και έμμεσα στην τοπική **κοινωνία**:

Η Τράπεζα απασχολεί 226 εργαζομένους σε ατομικό επίπεδο και 274 εργαζομένους σε επίπεδο Ομίλου.

Η Τράπεζα έχει χρηματοδοτήσει ή διατηρεί σχέσεις (καταθετικές ή/και χορηγητικές) με πλήθος επιχειρήσεων στις περιοχές δραστηριοποίησής της.

Η Τράπεζα απευθύνεται σε τοπικούς προμηθευτές για την κάλυψη των αναγκών της ανά περίπτωση, υποστηρίζοντας έμμεσα τις επιχειρήσεις τους, καθώς και την απασχόληση σε αυτές.

Στα πλαίσια των δράσεων Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, η Τράπεζα ενισχύει με δράσεις αθλητικά και φιλανθρωπικά σωματεία, πολιτιστικούς συλλόγους και εκπαιδευτικά ιδρύματα.

Η Τράπεζα εφαρμόζει φιλικές προς το **περιβάλλον** πρακτικές και τεχνολογίες και μεριμνά για τη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας, πετρελαίου θέρμανσης και νερού, ενώ δραστηριοποιείται και στην ανακύκλωση υλικών όπως χαρτί, πλαστικό και μπαταρίες.

Η Τράπεζα έχει ενστερνιστεί τις αρχές της βιώσιμης τραπεζικής, επικαιροποιώντας συνεχώς τις σχετικές υποδομές και πολιτικές, καθώς και το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων και ειδικότερα των κλιματικών κινδύνων, με στόχο την ανάπτυξη βιώσιμου τραπεζικού χαρτοφυλακίου και δίνοντας έμφαση στα «πράσινα» δάνεια.



11. Παράγοντες κινδύνου

Υπενθυμίζουμε και εφιστούμε την προσοχή των συνεταίρων μας στο ότι, πριν αυτοί αποφασίσουν να αποκτήσουν νέες συνεταιριστικές μερίδες, πρέπει να αξιολογήσουν τους ακόλουθους κινδύνους:

I. Γενικά

Η Τράπεζα, είναι αστικός, αμιγώς πιστωτικός συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης και διέπεται από τις διατάξεις του ν. 1667/1986. Ιδρύθηκε το 1993 και το Σεπτέμβριο του 1995 έλαβε άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα με την υπ' αριθ. 560/14/1995 απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Τράπεζα λειτουργεί έκτοτε ως πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος σήμερα Ν. 4261/2014 και γενικότερα της νομοθεσίας που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα, σε συνδυασμό με τις ειδικές κανονιστικές πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος που διέπουν τις συνεταιριστικές τράπεζες. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σήμερα σε ολόκληρη την Κρήτη και στην Αθήνα με συνολικά 23 καταστήματα. Έχει συνολικά πάνω από 27.000 μέλη/συνεταίρους και στις 31.12.2022 το συνεταιριστικό της κεφάλαιο ανερχόταν συνολικώς σε 105 εκ Ευρώ, ενώ τα ίδια κεφάλαιά της ανέρχονταν σε 53,2 εκ Ευρώ.

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των συνεταίρων διέπονται από τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας. Εφιστάται ιδιαιτέρως η προσοχή στις διατάξεις που αφορούν α) το δικαίωμα ρευστοποίησης συνεταιριστικών μερίδων και τους περιορισμούς που μπορούν να τεθούν επί τη βάσει των διατάξεων της νομοθεσίας και του Καταστατικού, καθώς και τους κανόνες για την απόδοση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας κατά την αποχώρηση συνεταίρου ή τη ρευστοποίηση συνεταιριστικών μερίδων (ενδεικτικώς: άρθρο 6, παρ. 2, περίπτ. θ' του Ν. 1667/1986, άρθρο 2 παρ. 9 του Ν. 1667/1986, άρθρο 149 Ν. 4261/2014 και άρθρα 7, 10 παρ. 4α και 12 του Καταστατικού), β) τη διαμόρφωση της πραγματικής αξίας των συνεταιριστικών μερίδων επί τη βάσει της οποίας προσδιορίζεται και η τιμή ρευστοποίησης (άρθρα 2 παρ. 9 του Ν. 1667/1986 και άρθρα 10 και 11 του Καταστατικού), γ) το δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση (άρθρα 5 και 6 του Ν. 1667/1986, δ) τους κανόνες μεταβίβασης συνεταιριστικών μερίδων (άρθρα 3 παρ. 4 του και 4 παρ. 1 Ν. 1667/1986 και άρθρο 10 παρ. 2β και 2γ και παρ. 10 του Καταστατικού) κλπ.

Η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη όλους αυτούς τους παράγοντες χαράσσει και προσαρμόζει την στρατηγική της, με στόχο την σύγχρονη και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.

Οι κίνδυνοι που περιγράφονται κατωτέρω μπορεί να μην είναι οι μόνοι που ενδέχεται να αντιμετωπίσει η Τράπεζα. Οποιοσδήποτε από τους περιγραφόμενους κινδύνους, όπως και από πρόσθετους κινδύνους και αβεβαιότητες που επί την ημερομηνία του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς την Τράπεζα όσον αφορά στη χρηματοοικονομική της θέση, στα αποτελέσματα λειτουργίας της και στις προοπτικές της, οδηγώντας σε απώλεια μέρους ή ακόμη και του συνόλου οποιασδήποτε επένδυσης.

Σημειώνεται, τέλος, ότι η σειρά παράθεσης των κινδύνων δεν παραπέμπει σε διαφοροποίηση τους όσον αφορά στη βαρύτητα ή την πιθανότητα πραγματοποίησης έκαστου εξ αυτών.

II. Ειδικές κατηγορίες κινδύνων

1. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη μεταβλητότητα του Διεθνούς Οικονομικού Περιβάλλοντος και των Διεθνών Αγορών.

Η Τράπεζα ως χρηματοπιστωτικός οργανισμός επηρεάζεται από τις διεθνείς οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις και συγκυρίες, οι οποίες δύναται να επηρεάσουν τις αντίστοιχες εξελίξεις στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένης της Περιφέρειας Κρήτης, με απώτερη συνέπεια την αρνητική οικονομική επίδοση των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών.

Η γεωπολιτική αβεβαιότητα που έχει προκύψει λόγω των γεγονότων στην Ουκρανία και οι ακόλουθες συνέπειες στη μακροοικονομία και στις τιμές των πρώτων υλών, δημιουργεί πληθωριστικές πιέσεις και επιβραδύνει την οικονομική ανάπτυξη. Η συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία δύναται να συμπιέσει τα περιθώρια κέρδους των εταιρειών και την αγοραστική δύναμη των καταναλωτών, με άμεσες επιπτώσεις στην πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων της Τράπεζας και στη ζήτηση για τραπεζικά προϊόντα και επακόλουθες δυσμενείς συνέπειες στις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Επιπροσθέτως, οι αποδόσεις της Τράπεζας εξαρτώνται και από μακροοικονομικούς παράγοντες, όπως οι φάσεις του οικονομικού κύκλου και οι εφαρμοζόμενες οικονομικές πολιτικές και οι θεσμικές αλλαγές που επιδρούν στις χρηματαγορές και στις κεφαλαιαγορές.

Συναφώς, η Τράπεζα, όπως όλες οι τράπεζες, επηρεάζεται από τις εξελίξεις στον τραπεζικό κλάδο και την έντονη ανταγωνιστικότητα των συνθηκών που επικρατούν σε αυτόν, όπως επίσης και από τυχόν νομοθετικές ρυθμίσεις που αφορούν στον τραπεζικό κλάδο γενικότερα, ή τις συνεταιριστικές τράπεζες, ειδικότερα (περιλαμβανομένων ενδεικτικά των Ν. 4261/2014, 4601/2019, Ν. 4919/2022).

Εν γένει, η Τράπεζα, ως πιστωτικό ίδρυμα, είναι ευαίσθητη στις μεταβαλλόμενες συνθήκες των παγκόσμιων χρηματοοικονομικών αγορών και ευάλωτη σε τυχόν διαταραχές.

2. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κατάσταση στην Ελλάδα και τις οικονομικές επιδόσεις τρίτων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα

Η επιχειρηματική δραστηριότητα και η οικονομική κατάσταση της Τράπεζας είναι πιθανόν να επηρεαστούν από το ασταθές οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα, με αμφίβολες μακροοικονομικές συνθήκες, με εισαγόμενο πληθωρισμό, αυξημένη ανεργία και με αβέβαιες εξελίξεις στην ιδιωτική κατανάλωση και στις επενδύσεις, ως απόρροια της πανδημίας COVID-19 και της παγκόσμιας γεωπολιτικής κρίσης (Ρώσο - Ουκρανική σύρραξη).

Επιπροσθέτως, οι δραστηριότητες της Τράπεζας, η χρηματοοικονομική της θέση και τα αποτελέσματά της είναι εκτεθειμένα στις οικονομικές επιδόσεις, την πιστοληπτική ικανότητα και τις οικονομικές προοπτικές των εταιρειών και ιδιωτών που εδρεύουν στην Ελλάδα ή έχουν σημαντική οικονομική έκθεση στην ελληνική οικονομία. Επιπλέον, οι δραστηριότητές της Τράπεζας εξαρτώνται από τη ζήτηση των πελατών για τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα, καθώς και από τη δυνατότητα τους να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους ή να διατηρήσουν ή να αυξήσουν τη ζήτηση για τραπεζικές υπηρεσίες.

Συναφώς, η δημοσιοοικονομική κατάσταση στην Ελλάδα και η συνολική εμπιστοσύνη των πελατών στο τραπεζικό σύστημα, τις οικονομικές τους προοπτικές, τις επενδύσεις από την κεντρική κυβέρνηση και τις περιφέρειες και τις γενικότερες συνθήκες ύπαρξης διαθέσιμης ρευστότητας και χρηματοδότησης με ευνοϊκούς όρους μεταβάλλει τη ζήτηση για τραπεζικές υπηρεσίες.

Σε περίπτωση που η αγορά των ακινήτων στην Ελλάδα αντιμετωπίσει ξανά δυσχερείς συνθήκες, ενδέχεται να επιδεινωθούν οι αποτιμήσεις των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας, γεγονός που θα επηρεάσει τα έσοδα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

3. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο κεφαλαίων – κίνδυνο κεφαλαιακής επάρκειας

Ο κίνδυνος αυτός αφορά στο επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των ιδίων κεφαλαίων, καθώς τα ίδια κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων και αποτελούν τη βάση υπολογισμού διαφόρων εποπτικών δεικτών.

Ειδικότερα, η Τράπεζα υπόκειται σε κίνδυνο έλλειψης επαρκών κεφαλαίων, με συνέπεια τη μη πλήρωση των ελάχιστων απαιτήσεων εποπτικής κεφαλαιακής επάρκειας, όπως εκάστοτε ισχύουν. Το ρίσκο αυτό είναι άρρηκτα συνδεδεμένο με την πιθανή αύξηση των εκάστοτε κατώτατων ορίων κεφαλαιακής επάρκειας ή με την αλλαγή του τρόπου εφαρμογής των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) ενδέχεται να συνεχίσουν να επηρεάζουν την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, με περαιτέρω αύξηση στις προβλέψεις για ζημίες απομείωσης και επίδραση στην κεφαλαιακή θέση, στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Το πλαίσιο της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας βασίζεται στο υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο της Βασιλείας III, το οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (εφεξής, «CRD IV») και με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (εφεξής, «CRR»), όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν σήμερα. Η CRD IV ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Η Τράπεζα επιδιώκει να έχει την απαιτούμενη επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων. Τα ίδια κεφάλαια (που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του συνολικού δείκτη κεφαλαίου) αποτελούνται από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και από Κεφάλαια της Κατηγορίας 2. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ορίζεται ως η σχέση των ιδίων κεφαλαίων προς το άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού, εντός και εκτός ισολογισμού. Ο απαιτούμενος Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας, για το 2023 ανέρχεται σε 15,11%.

Η αποτελεσματική διαχείριση του εποπτικού κεφαλαίου της Τράπεζας είναι μείζονος σημασίας για την απρόσκοπτη συνέχιση της δραστηριότητας της, την οργανική της ανάπτυξη και την επίτευξη των στρατηγικών της στόχων. Οποιαδήποτε αποτυχία διατήρησης των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας θα μπορούσε να οδηγήσει σε διοικητικές πράξεις ή άλλες κυρώσεις, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, την οικονομική κατάσταση και τις ευρύτερες προοπτικές της Τράπεζας.

Ενδεικτικά, σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν πληροί, είτε τώρα, είτε στο μέλλον, τον ελάχιστο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, η ΤτΕ μπορεί να λάβει όλα τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο μέτρα, που μπορεί να οδηγήσουν, σύμφωνα με το άρθρο 19 Ν. 4261/2014, ακόμη και στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Τράπεζας.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από την αδυναμία των χρηματοδοτούμενων πελατών να ανταποκριθούν εμπροθέσμως στις δανειακές υποχρεώσεις τους και θεωρείται ο πιο σημαντικός κίνδυνος για την Τράπεζα. Η συστηματική παρακολούθηση και διαχείρισή του αποτελούν πρωταρχικό στόχο της Τράπεζας, η οποία αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Η πολιτική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου που ακολουθεί η Τράπεζα στοχεύει στην ακριβή εκτίμηση και την ιδανική διάρθρωση του επιπέδου του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει. Η Τράπεζα έχει ενσωματώσει στις διαδικασίες της και συναφώς συνεκτιμά τη διαβάθμιση του πιστούχου σε κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου.

Η πολιτική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου που ακολουθεί η Τράπεζα αποσκοπεί στην περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου, αξιολογώντας ουσιαστικά την οικονομική κατάσταση, τα ποιοτικά στοιχεία, την πιθανότητα αθέτησης, την φερεγγυότητα των πιστούχων και, την εν γένει πιστοληπτική του ικανότητα.

Επισημαίνεται ότι οι νόμοι που διέπουν τα δικαιώματα των πιστωτών στην Ελλάδα δύνανται να περιορίσουν την δυνατότητα της Τράπεζας να εισπράττει οφειλές που προέρχονται από τα δάνεια σε καθυστέρηση.

Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα, παρά την πολιτική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου που εφαρμόζει και την συμμόρφωση με την ΠΕΕ 175/2/29.07.2020 με την οποία υιοθετήθηκαν οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ, ΕΒΑ/GL/2018/06 “Guidelines on management of non-performing and forborne exposures”, δεν δύναται να εγγυηθεί την τυχόν αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η οποία ενδέχεται να επιδράσει αρνητικά την επιχειρηματική της δραστηριότητα.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου αφορά στην ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού, λόγω μετατοπίσεων της καμπύλης των επιτοκίων και πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια (είτε αυτά αφορούν καταθετικά προϊόντα, είτε χορηγητικά).

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα καθαρά έσοδα της Τράπεζας από τόκους και να έχουν περαιτέρω αρνητικές επιπτώσεις.

Αλλαγές στην νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών μπορεί να περιορίσει τις αμοιβές που η Τράπεζα χρεώνει για κάποιες από τις τραπεζικές συναλλαγές της.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο φήμης

Ο κίνδυνος φήμης είναι εγγενής και ουσιώδης στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και είναι μεγάλης σημασίας, καθόσον, λόγω αρνητικής δημοσιότητας, κάθε πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να υποστεί σημαντική ζημία. Δημιουργείται κυρίως από αποτυχίες, λάθη και αμέλειες που συνδέονται με τις δραστηριότητές της, τη διαχείρισή της ή/και τα προϊόντα της.

Η Τράπεζα ενδέχεται να υποστεί σημαντική βλάβη στη φήμη της και να της επιβληθούν κυρώσεις, ιδίως αν οι διαδικασίες και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει δεν επιτύχουν να εντοπίσουν, να καταγράψουν και να διαχειριστούν εγκαίρως αποτυχίες, λάθη και αμέλειες.

Επέλευση των παραπάνω γεγονότων θα οδηγούσε σε αρνητική δημοσιότητα και αντίστοιχα θα προξενούσε την αρνητική αντίληψη της κοινής γνώμης, με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στην ικανότητα της Τράπεζας να διατηρήσει αλλά και να επεκτείνει την πελατειακή της βάση και κατ' επέκταση, στην χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές.

Επιπροσθέτως, σε ακραίες περιπτώσεις, θα μπορούσε να οδηγήσει σε εκροή κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, με άμεσο αποτέλεσμα τη δυσκολία της Τράπεζας να συνεχίσει τη λειτουργία της χωρίς επιπλέον χρηματοδότηση, η εξασφάλιση της οποίας δεν είναι δεδομένη.

Σε κάθε περίπτωση, δεν είναι εφικτό να προβλεφθούν με ακρίβεια οι ζημιές που δύναται να προκύψουν σε περιπτώσεις επέλευσης του εν λόγω κινδύνου. Ωστόσο, η συνεχής παρακολούθησή του συμβάλλει στην εκτίμησή του υπό μεταβαλλόμενες συνθήκες.

Παρόλο που η Τράπεζα διαθέτει πολιτικές, διαδικασίες, εκπαιδευμένο προσωπικό και κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα για να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τα παραπάνω, ενδέχεται να μην είναι σε θέση να εξαλείψει κάθε γεγονός με αρνητική επίδραση στην φήμη της ίδιας, όσο και του Ομίλου.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε λειτουργικό κίνδυνο

Λειτουργικός είναι ο μη χρηματοοικονομικός κίνδυνος πρόκλησης ζημιών που οφείλονται στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία των εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, σε εξωτερικά γεγονότα ή/και στον ανθρώπινο παράγοντα. Εν ολίγοις, πρόκειται για τον κίνδυνο που πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας.

Στην κατηγορία του λειτουργικού κινδύνου περιλαμβάνεται ο νομικός κίνδυνος, ο τεχνολογικός κίνδυνος και ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, όπως οι εν λόγω επιμέρους κίνδυνοι περιγράφονται παρακάτω.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε νομικό κίνδυνο

Ως νομικός κίνδυνος αναγνωρίζεται ο κίνδυνος έκθεσης της Τράπεζας σε πρόστιμα, ποινές ή αποζημιώσεις που προκύπτουν από εποπτικές ενέργειες, συνήθεις αποζημιώσεις σε αστικές διαφορές, σχετικές νομικές δαπάνες και ιδιωτικούς συμβιβασμούς. Ο νομικός κίνδυνος συνδέεται άμεσα με τον κίνδυνο φήμης της Τράπεζας.

Άξιο αναφοράς χρήζει το γεγονός ότι κατά της Τράπεζας έχουν εγερθεί αγωγές ορισμένων συνεταίρων για αξιώσεις που προβάλλονται σε σχέση με τις συμβάσεις ειδικού λογαριασμού «Αποδίδω» και θέματα συνεταιριστικών μερίδων. Έως τον Δεκέμβριο 2022 είχαν εκδοθεί αποφάσεις επί αγωγών που είχαν ως αντικείμενο απαιτήσεις ποσού € 35 εκ. περίπου και είχε επιδικασθεί εις βάρος της Τράπεζας ποσό € 22 εκ. περίπου, με προσωρινά εκτελεστό ποσό €6,4 εκ. Για τις αποφάσεις αυτές έχουν ασκηθεί από την Τράπεζα ένδικα μέσα.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε τεχνολογικό κίνδυνο

Ο τεχνολογικός κίνδυνος αφορά το ενδεχόμενο ανεπάρκειας των συστημάτων τεχνολογίας και πληροφορικής, καθώς και το ενδεχόμενο βλάβης κάποιου εκ των συστημάτων αυτών. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και ο κίνδυνος ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, της μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης, της σκόπιμης ή ακούσιας απώλειας ή καταστροφής εμπιστευτικών πληροφοριών πελατών, κακόβουλου λογισμικού και άλλων απειλών. Εξαιτίας αυτού του ενδεχόμενου, η Τράπεζα εφαρμόζει μεθόδους προστασίας των συστημάτων τόσο από εξωτερικούς παράγοντες, όσο και από ενδογενείς δυσχέρειες, η αποτελεσματικότητα των οποίων δεν είναι όμως ανθρωπίνως δυνατό να διασφαλισθεί. Παρόλα αυτά κίνδυνοι όπως η μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, η απώλεια ή καταστροφή δεδομένων θα μπορούσαν να προκύψουν και να επιφέρουν αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών πελατών, διακοπές ή/και δυσλειτουργίες στις εργασίες της Τράπεζας, θέτοντας σε κίνδυνο τη φήμη της έναντι των πελατών της και της αγοράς επισύροντας κανονιστικές κυρώσεις.

Ο τεχνολογικός κίνδυνος εμπεριέχει, επίσης, την πιθανότητα κάποια επένδυση της Τράπεζας σε ένα πληροφοριακό σύστημα ή τεχνολογικό εξοπλισμό να μην αποδώσει τα αναμενόμενα αποτελέσματα.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο κανονιστικής συμμόρφωσης

Η Τράπεζα ως πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται στις επιδράσεις του θεσμικού πλαισίου, το οποίο μεταβάλλεται, ιδίως ενόψει των επιπέδων κρατικής παρέμβασης και των αλλαγών στους κανονισμούς που διέπουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Οι δραστηριότητες της Τράπεζας υπόκεινται σε εκτενείς και σύνθετες ρυθμίσεις, όπως αυτές απορρέουν από τους κανονισμούς και τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τους νόμους, τις διατάξεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και τις αποφάσεις της ΤτΕ. Ενδεχομένως, η ανάγκη ανταπόκρισης της Τράπεζας στις υποχρεώσεις που διαμορφώνονται από το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, να οδηγήσει σε αύξηση του κόστους της και να επιδράσει στην αποδοτικότητα της.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε υπολειπόμενο κίνδυνο

Ορίζεται ως ο κίνδυνος ο οποίος είναι πιθανό να μην αναγνωριστεί από τις αναγνωρισμένες μεθόδους μέτρησης και αντιστάθμισης των κινδύνων που χρησιμοποιεί το πιστωτικό ίδρυμα.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς αφορά στο ενδεχόμενο απομείωσης της αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ισολογισμού ή των καθαρών εισοδημάτων της Τράπεζας, ως αποτέλεσμα της μεταβολής της αξίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της, λόγω μεταβολής των τιμών των μετοχών, των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των εμπορευμάτων.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο

Ο εν λόγω κίνδυνος προκύπτει από πράξεις και συναλλαγές της Τράπεζας σε ξένο συνάλλαγμα. Ως εκ τούτου, εάν η Τράπεζα διατηρεί σημαντικά περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα εκτίθεται σημαντικά στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

Εν ολίγοις, ο εν λόγω κίνδυνος πηγάζει από ενδεχόμενη ανοιχτή θέση του πιστωτικού ιδρύματος σε συναλλαγές σε ξένο νόμισμα. Η Τράπεζα δεν διατηρεί περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα και, ως εκ τούτου, δεν εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την πιθανή αδυναμία του ιδρύματος να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την κάλυψη των υποχρεώσεών του, με αποτέλεσμα την ύπαρξη σημαντικού κινδύνου μείωσης των κερδών, κεφαλαίων και του ενεργητικού της. Η μεταβλητότητα λόγω συνθηκών της αγοράς που διαφεύγουν του ελέγχου της Τράπεζας μπορεί να οδηγήσει σε επιδείνωση της θέσης της ως προς τη ρευστότητα.

Σύμφωνα με το άρθρο 412, παράγραφος 1, του CRR, τα ιδρύματα πρέπει να κατέχει “ρευστά στοιχεία ενεργητικού, το άθροισμα των αξιών των οποίων καλύπτει τις εκροές ρευστότητας μείον τις εισροές ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα ιδρύματα διατηρούν επαρκή επίπεδα αποθεμάτων ρευστότητας για να αντιμετωπίσουν πιθανές ανισορροπίες μεταξύ εισροών και εκροών ρευστότητας υπό ιδιαίτερα ακραίες συνθήκες για χρονικό διάστημα τριάντα ημερών”.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης δημιουργείται από τη συγκέντρωση ανοιγμάτων σε μεμονωμένα άτομα, σε ομάδες συνδεδεμένων πελατών ή από ανοίγματα σε συγκεκριμένες ομάδες αντισυμβαλλόμενων, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως ο κλάδος, η γεωγραφική θέση κ.λπ. οι οποίοι σε δυσμενείς συνθήκες έχουν αρνητική επίδραση στην πιστοληπτική ικανότητα καθενός από τους μεμονωμένους αντισυμβαλλομένους που ανήκουν σε ομάδα με ομοειδή χαρακτηριστικά.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο κερδοφορίας

Ο κίνδυνος αφορά την αξιολόγηση του επιπέδου και της δομής των λειτουργικών εσόδων και των κερδών, καθώς αυτά αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για τη διατήρηση της οικονομικής ευρωστίας της Τράπεζας.

Ο εν λόγω κίνδυνος μπορεί να προκύψει από δυσμενείς μεταβολές στη σύνθεση, στο ύψος και στη σταθερότητα των στοιχείων που προσδιορίζουν τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κλιματικούς και ESG κινδύνους

Ως κλιματικοί και ESG κίνδυνοι ορίζονται οι κίνδυνοι εμφάνισης τυχόν οικονομικών επιπτώσεων στην Τράπεζα που προκύπτουν, άμεσα ή έμμεσα, από τον αντίκτυπο που μπορεί να έχουν παράγοντες ή ζητήματα που άπτονται θεμάτων κλιματικής αλλαγής, περιβάλλοντος (Ε), κοινωνικής ευθύνης (S) και διακυβέρνησης (G), στην Τράπεζα και στα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη της, συμπεριλαμβανομένων πελατών, εργαζομένων, επενδυτών και προμηθευτών.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εποπτικές εξελίξεις αναφορικά με τους κλιματικούς και ESG κινδύνους με σκοπό τη σταδιακή ενσωμάτωση των μελλοντικών αλλαγών που θα κληθεί να υλοποιήσει με στόχο την παρακολούθηση των εν λόγω κινδύνων και την ποιοτική και ποσοτική επιμέτρησή τους.

4. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Συνεταιριστικές Μερίδες

Οι Συνεταιριστικές Μερίδες της Τράπεζας δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά και η μεταβίβασή τους, καθώς και η ρευστοποίησή τους μέσω εξαγοράς τους από την ίδια την Τράπεζα τελούν υπό κανόνες και περιορισμούς σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου

(άρθρο 3 παρ. 4, άρθρο 6 παρ.2, περιπτ. θ', άρθρο 2 παρ. 9 του Ν. 1667/1986 άρθρο 149 Ν. 4261/2014) και του Καταστατικού της Τράπεζας (άρθρο 10 παρ. 10 και παρ. 4α και άρθρο 12).

Οι κάτοχοι των μερίδων ικανοποιούνται τελευταίοι από το προϊόν εκκαθάρισης μετά την ικανοποίηση των πάσης φύσεως πιστωτών της Τράπεζας, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 145Α του Ν. 4261/2014.

Η Τράπεζα ενδέχεται να μη διανέμει μέρισμα στους Συνεταίρους της.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει υιοθετήσει ένα σύστημα διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και εποπτικές απαιτήσεις, όπως προσδιορίζονται από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Εποπτεία των Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Τράπεζα της Ελλάδος. Με γνώμονα την πλήρη συμμόρφωση στις εποπτικές απαιτήσεις καθώς και την θωράκισή της από ενδεχόμενους κινδύνους η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα δυναμικό «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», που στόχο έχει την διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης και διάθεσης κινδύνων (Risk Appetite), σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς της στόχους.

Στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επιφορτίσει την Επιτροπή Ελέγχου, να εποπτεύει όλες τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, καθώς επίσης για την περαιτέρω θωράκιση της Τράπεζας από την έκθεση σε ενδεχόμενους κινδύνους έχει συστήσει τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι επιφορτισμένη με τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη για όλα τα θέματα συμμόρφωσης σε εσωτερικούς και εξωτερικούς κανόνες, όπως η ισχύουσα Ελληνική και Ευρωπαϊκή, νομοθεσία και εποπτικοί κανονισμοί. Τέλος η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας, συμπληρώνει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, δρώντας ως ανεξάρτητο ελεγκτικό όργανο και επικεντρώνεται στην αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και του γενικότερου ελέγχου.

Περιοριστικοί Παράγοντες – Διευκρινίσεις

Το παρόν έγγραφο (το **Έγγραφο**) αποσκοπεί αποκλειστικά στην παροχή γενικών πληροφοριακών στοιχείων και δεν αποτελεί ούτε δύναται να εκληφθεί, ευθέως ή εμμέσως, ως πρόταση αγοράς, επενδυτική συμβουλή ή συναφής παρότρυνση οιασδήποτε μορφής ή εντάσεως. Οποιαδήποτε απόφαση για συμμετοχή στην αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου πρέπει να βασίζεται στην ανεξάρτητη, αυτόνομη και αυτεξούσια εξέταση των προοπτικών της Ελληνικής οικονομίας και της Τράπεζας από τους μεριδιούχους. Το Έγγραφο δεν αποτελεί σύμβαση ή οποιουδήποτε είδους δέσμευση και ούτε συνιστά ενημερωτικό ή πληροφοριακό δελτίο. Οι επενδύσεις συνεπάγονται κινδύνους και οι παρεχόμενες με το Έγγραφο πληροφορίες δεν συνοδεύονται από καμμία εγγύηση είτε ρητή είτε έμμεσα δηλωμένη. Οι μεριδιούχοι ενδέχεται να απωλέσουν μέρος ή και το σύνολο του επενδυμένου κεφαλαίου τους, ενώ σημειώνεται ότι η Τράπεζα ενδέχεται να μην διανέμει μερίσματα. Με δεδομένους τους οικονομικούς κινδύνους και τους κινδύνους της αγοράς δεν υπάρχει καμία διαβεβαίωση ότι η Τράπεζα θα επιτύχει τους στόχους της και τις επιδιώξεις της όπως αυτοί αποτυπώνονται στο Έγγραφο.

12. Παράρτημα Χρηματοοικονομικής πληροφόρησης Τράπεζας και Ομίλου

Παρακάτω παρατίθενται η κατάσταση οικονομικής θέσης και αποτελεσμάτων της Τράπεζας και του Ομίλου για τις διαχειριστικές χρήσεις του 2021 και του 2022.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	178.889.583	153.257.398	178.717.669	153.035.827
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	11.718.650	20.510.608	11.718.650	20.510.608
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	1.365.779	-	1.365.779
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	1.044.865	1.044.865
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	343.364.408	352.257.536	381.424.454	386.715.729
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	10.203.696	10.659.452
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	14.045	47.534	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	12.225.269	10.693.574	3.689.604	3.187.078
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22.821.462	23.404.398	11.868.491	12.598.249
Ακίνητα επενδύσεων	49.568.028	46.977.925	29.820.000	27.630.897
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	2.941.219	2.877.976	2.365.396	2.203.639
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	20.180.926	23.261.813	20.139.421	23.198.152
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	45.143.413	44.287.363	23.098.823	26.359.817
Σύνολο Ενεργητικού	687.911.869	679.986.767	674.091.068	668.510.090
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	-	-	-	-
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.635.199	2.683.768	1.564.063	1.566.381
Υποχρεώσεις προς πελάτες	597.051.029	599.306.738	597.694.881	599.677.662
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	17.273.152	17.275.267	17.273.152	17.275.267
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	2.852.998	2.393.448	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	11.682.399	10.439.268	4.313.789	5.307.110
Σύνολο Παθητικού	631.494.777	632.098.489	620.845.885	623.826.419
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	19.808.811	19.789.647	19.808.811	19.789.647
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	85.178.221	85.100.927	85.178.221	85.100.926
Μείον: Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	(303.890)	(303.890)	-	-
Λοιπά αποθεματικά	4.660.072	4.578.402	4.408.759	4.349.262
Αποτελέσματα εις νέον	(56.397.895)	(64.783.415)	(56.150.608)	(64.556.165)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας	52.945.319	44.381.670	53.245.184	44.683.671
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	3.471.773	3.506.608		
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	56.417.092	47.888.278	53.245.184	44.683.671
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	687.911.869	679.986.767	674.091.068	668.510.090

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	29.154.880	25.434.160	31.544.076	27.903.698
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-2.909.776	-3.850.157	-2.618.424	-3.557.863
Καθαρά έσοδα από τόκους	26.245.104	21.584.003	28.925.651	24.345.834
Έσοδα προμηθειών	2.578.636	2.476.243	2.589.211	2.482.886
Έξοδα προμηθειών	-660.010	-970.142	-660.010	-970.142
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.918.626	1.506.101	1.929.201	1.512.744
Καθαρά Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	6.120.965	4.842.317	609.628	345.673
Έσοδα από μερίσματα	100.990	92.955	94.614	84.860
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	1.689.451	6.092.886	662.281	566.353
Καθαρά Λοιπά έσοδα	2.080.506	3.070.067	1.671.199	1.657.867
Σύνολο Εσόδων	38.155.642	37.188.328	33.892.574	28.513.331
Δαπάνες προσωπικού	-9.619.925	-9.205.650	-8.353.385	-7.996.546
Αποσβέσεις πάγιων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	-2.308.721	-2.392.710	-1.499.305	-1.463.942
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	-8.193.335	-8.026.822	-6.675.357	-5.823.580
Σύνολο Εξόδων	-20.121.981	-19.625.182	-16.528.047	-15.284.068
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-5.374.610	-14.702.590	-5.338.216	-14.702.351
Απομείωση αξίας Παγίων/Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-283.721	27.438	-4.568	-
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	-	-	-	-
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-33.489	-	-455.756	2.082.775
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	12.341.841	2.887.994	11.565.987	609.687
Φόρος εισοδήματος	-3.971.840	-1.972.739	-3.160.430	-424.410
Κέρδη/(Ζημιές) περιόδου μετά φόρων	8.370.002	915.255	8.405.557	185.278
Αναλογούνται:				
σε Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών	-35.576	687.258	-	-
σε Συνεταίρους της Τράπεζας	8.405.578	227.997	8.405.557	185.278