

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ
Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης

Οικονομικές Καταστάσεις κατά Δ.Π.Χ.Α.

Για τη χρήση

Από 1^η Ιανουαρίου

έως

31^η Δεκεμβρίου 2024



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΔΗΛΩΣΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	7
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....	8
ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	16
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	35
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	36
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	37
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ.....	38
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΤΡΑΠΕΖΑ	39
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	40
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 01.01.2024 - 31.12.2024	41
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	41
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	42
2.1 Βάση παρουσίασης	42
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)	42
2.3 Υιοθέτηση νέων προτύπων, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες.....	47
2.3.1 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.....	47
2.4 Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.....	49
2.4.1. Αρχές ενοποίησης	49
2.4.2. Μη ελέγχουσες συμμετοχές	49
2.4.3. Μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές οι οποίες δεν οδηγούν σε απώλεια του ελέγχου	50
2.4.4. Απώλεια ελέγχου	50
2.4.5. Συγγενείς εταιρείες.....	50
2.4.6. Σχήματα υπό κοινό έλεγχο.....	51
2.4.7. Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις.....	51
2.4.8. Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις	51
2.5 Συνένωση Επιχειρήσεων.....	51
2.5.1. Μέθοδος εξαγοράς	51
2.5.2. Υπεραξία	52
2.5.3. Ενδεχόμενο τίμημα	52
2.5.4. Συνενώσεις επιχειρήσεων σε διαδοχικά στάδια	52
2.6 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	53
2.7 Χρηματοοικονομικά μέσα με βάση το ΔΠΧΑ 9.....	53
2.7.1 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	53
2.7.2 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	56
2.7.3 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	56
2.7.4. Αναταξινόμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.....	56
2.7.5. Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.....	56
2.8 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων.....	58
2.9 Συμψηφισμός	59
2.10 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα	59
2.11 Προμήθειες.....	59
2.12 Ενσώματα πάγια στοιχεία	59
2.13 Περιουσιακά στοιχεία από Πλειστηριασμούς / Αποθέματα Ακινήτων.....	60
2.14 Ακίνητα επενδύσεων	60
2.15 Υπεραξία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	61
2.15.1. Υπεραξία	61
2.15.2. Λογισμικό	61

2.16 Μισθώσεις	62
2.16.1. Ο Όμιλος ως μισθωτή	62
2.16.4. Ο Όμιλος ως εκμισθωτής	62
2.17 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	62
2.18 Προβλέψεις	62
2.19 Παροχές προς εργαζομένους	63
2.19.1 Συνταξιοδοτικά προγράμματα	63
2.20 Φόροι εισοδήματος	63
2.21 Συνεταιριστικό κεφάλαιο	64
2.22 Συνδεδεμένα μέρη	65
2.23 Κρατικές επιχορηγήσεις	65
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	66
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	69
4.1 Επιτροπή Ελέγχου	69
4.2 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	69
4.2.1. Πολιτική διαχείρισης κινδύνων	69
4.2.2 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων	69
4.2.3 Μονάδα Διαχείριση κινδύνων	69
4.2.4 Διαχείριση ενεργητικού – παθητικού	70
4.2.5 Εσωτερικός έλεγχος	70
4.3 Διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων	70
4.3.1 Πιστωτικός κίνδυνος	70
4.3.2 Διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου	71
4.3.3 Μέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου, Παρακολούθηση και Εσωτερικές Διαβαθμίσεις	71
4.3.4 Διαχείριση Σημαντικής Συγκέντρωσης Κινδύνου	71
4.3.5 Πολιτική Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων	71
4.3.6 Εξασφαλίσεις και άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου	72
4.4 Ρυθμίσεις Δανείων	85
4.4.1 Ανάκτηση εξασφαλίσεων	87
4.4.2 Κατανομή πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	87
4.4.3 Κατανομή πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών κατά τομέα δραστηριότητας	90
4.4.4 Μετάβαση προβλέψεων και μεταφορές στα Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδια	94
4.5 Κίνδυνος Σύστασης Βαρών	108
4.6 Κίνδυνος Αγοράς	108
4.7 Επιτοκιακός κίνδυνος	108
4.8 Συναλλαγματικός κίνδυνος	108
4.9 Κίνδυνος χώρας	108
4.10 Κίνδυνος ρευστότητας	108
4.11 Λειτουργικός κίνδυνος	110
4.12 Κεφαλαιακή επάρκεια	110
4.12.1 Κίνδυνος Κεφαλαιακής Επάρκειας	112
4.13 Εύλογες Αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού	112
4.13.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία	112
4.13.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμημένα στην εύλογη αξία	114
4.13.3 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση απαιτήσεων (Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου	115
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	116
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	116
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	117

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ.....	117
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	119
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	119
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ, ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ.....	120
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	120
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	121
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	122
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	123
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	125
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ.....	125
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	127
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ.....	128
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	128
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	129
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ.....	131
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ	132
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	133
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	134
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	134
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....	135
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	135
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ.....	135
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	136
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΗΣ 31 ^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024	137

Επωνυμία Πιστωτικού Ιδρύματος
**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης
(διακριτικός τίτλος: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ)**
**Αγγλ.: COOPERATIVE BANK OF CHANIA Cooperative of Limited Liabilities
(διακριτικός τίτλος: COOPERATIVE BANK OF CHANIA)**

Νομικό Πλαίσιο	Νόμος 1667/1986, Νόμος 4261/2014, Κοινοτική Οδηγία 575/2013
Άδεια Λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα	Απόφαση συνεδρίασης 560/18-09-1995 (Θέμα 14) της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος
Αριθμός Καταστημάτων	23 Καταστήματα
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η.	123088758000
Ιστοσελίδα	www.chaniabank.gr
Διεύθυνση E-mail	info@chaniabank.gr
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Πρόεδρος	Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ
Αντιπρόεδρος	Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαλαλάμπους
Γραμματέας	Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου
Ταμίας	Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ
Εκτελεστικό Μέλος	Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου
Εκτελεστικό Μέλος	Αποστολάκης Σπυρίδων του Νικολάου
Εκτελεστικό Μέλος	Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου
Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Κουλιεράκης Ιωάννης του Ευστράτιου
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Μαλανδράκης Ιωάννης του Ιωάννη
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ
Εκτελεστικό Μέλος	Ντοκάκης Δημήτριος του Βασιλείου
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ
Α.Φ.Μ. - Δ.Ο.Υ.	096149662 - Δ.Ο.Υ. ΧΑΝΙΩΝ
Έτος Σύστασης	1993
Διεύθυνση	Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32
Τηλέφωνο	28210-25500

Η παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση περιλαμβάνει κατά σειρά τις εξής ενότητες:

- ❖ Τη Δήλωση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- ❖ Την Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
- ❖ Την Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
- ❖ Τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση του 2024
- ❖ Τις Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Δήλωση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Δηλώνουμε ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης», καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο και
- Η ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Χανιά, 30 Μαΐου 2025

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Ταμίας του Δ.Σ.

Μαρακάκης Μιχαήλ

Ανδρουλάκης Γεώργιος

Φαραντάκης Γεώργιος

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Συνεταίρους της Τράπεζας «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης»

Έκθεση ελέγχου επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» (εφεξής: η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2024, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» και των θυγατρικών αυτής (εφεξής: ο «Όμιλος») κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), 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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της, 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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 στη Σημείωση 2.2 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά σε αβεβαιότητες που σχετίζονται, μεταξύ άλλων, κυρίως με α) την αποτελεσματική διαχείριση και μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και β) την επίλυση εκκρεμών νομικών υποθέσεων με πιθανές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις. Οι συνθήκες αυτές υποδηλώνουν ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα που ενδέχεται να εγείρει αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της. Όπως αναφέρεται στην ίδια Σημείωση, η Διοίκηση της Τράπεζας έχει σχεδιάσει τη λήψη κατάλληλων μέτρων για τη βελτίωση της χρηματοοικονομικής της θέσης και την ομαλή συνέχιση των δραστηριοτήτων της, προϋπόθεση η οποία έχει ληφθεί κατά τη σύνταξη των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων. 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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (εταιρικές οικονομικές καταστάσεις)	
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η συνολική απομείωση για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως αναφέρεται στη σημείωση 10 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, ανήλθε σε € 105,6 εκ. Η επιμέτρηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 απαιτεί σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις από τη Διοίκηση, οι οποίες ενέχουν υψηλό βαθμό πολυπλοκότητας. Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν απομειώσεις τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση. Οι κυριότερες περιοχές κρίσιμης εκτίμησης στις οποίες επικεντρώσαμε τον έλεγχό μας περιλάμβαναν: - Τη σημαντικότητα του μεγέθους του χαρτοφυλακίου δανείων στις οικονομικές καταστάσεις. - Την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, το οποίο απαιτεί περίπλοκες εκτιμήσεις και κρίσεις. - Την κατάταξη των δανείων σε στάδια (Staging) και την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. - Τη χρήση κρίσιμων παραδοχών, όπως τα μακροοικονομικά δεδομένα, οι πιθανότητες αθέτησης (PD) και οι ζημιές δεδομένης αθέτησης (LGD), καθώς και τον σχεδιασμό και λειτουργία των μοντέλων απομείωσης. - Τις εκτιμήσεις για την αξιολόγηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, που επηρεάζονται από το οικονομικό περιβάλλον και τις προσαρμογές που εφαρμόζει η Διοίκηση. Οι σχετικές γνωστοποιήσεις περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.7, 4.3, 4.4 και 10 των οικονομικών καταστάσεων.	Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες: - Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με σημαντικές εκτιμήσεις και τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται. - Κατανόηση και αξιολόγηση της πληρότητας της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, με έμφαση στις πολιτικές και κρίσιμες παραδοχές της Διοίκησης για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. - Εξέταση της συνέπειας της μεθοδολογίας κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging). - Για την ατομική απομείωση, επιλέξαμε δείγμα δανείων και αξιολογήσαμε την επάρκεια των προβλέψεων, εξετάζοντας τα χρησιμοποιούμενα δεδομένα και την αξιοπιστία των προβλεπόμενων ροών. - Για τη συλλογική απομείωση, αξιολογήσαμε το εύλογο σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως οι πιθανότητες αθέτησης (PD) και οι ζημιές δεδομένης αθέτησης (LGD), που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα της Τράπεζας. - Αξιολόγηση της καταλληλότητας των προσαρμογών που εφαρμόστηκαν, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις. - Εξέταση του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας και επαλήθευση της ορθής λειτουργίας των μαθηματικών συναρτήσεων και των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
	• Ολική συμφωνία των αρχείων με τη γενική λογιστική της Τράπεζας και τις οικονομικές καταστάσεις. • Επισκόπηση των σχετικών εκθέσεων των αρμόδιων εποπτικών αρχών. • Αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των σχετικών γνωστοποιήσεων στις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.
Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (εταιρικές οικονομικές καταστάσεις)	
Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας και του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε € 18,2 εκ., μέρος των οποίων δε βασίζεται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία αλλά αφορά σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 27^Α 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 αυτών των απαιτήσεων απαιτεί την άσκηση σημαντικών κρίσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση, συμπεριλαμβανομένων: • των εκτιμήσεων για μελλοντικά φορολογητέα κέρδη που θα επιτρέψουν την ανάκτηση των απαιτήσεων αυτών, • της αξιολόγησης της συμμόρφωσης με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27^Α και της εφαρμογής της σχετικής νομοθεσίας, και • της εκτίμησης των τρεχουσών οικονομικών συνθηκών και προοπτικών που ενδέχεται να επηρεάσουν την κερδοφορία της Τράπεζας. Λόγω της πολυπλοκότητας των σχετικών παραδοχών, του σημαντικού ύψους του κονδυλίου και της ιδιαιτερότητας των διατάξεων του άρθρου 27^Α, το θέμα αυτό αποτέλεσε σημαντικό θέμα ελέγχου. Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 4.13.3, 17 και 30 των οικονομικών καταστάσεων.	Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες: • Κατανόηση και αξιολόγηση των διαδικασιών και ελέγχων που εφαρμόζει η Διοίκηση για να εκτιμήσει την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. • Εξέταση της τεκμηρίωσης και των παραδοχών της Διοίκησης σχετικά με τις προβλέψεις μελλοντικών φορολογητέων κερδών της Τράπεζας, μέσω ανάλυσης ιστορικών αποτελεσμάτων και οικονομικών προβλέψεων, καθώς και αξιολόγησης των τρεχουσών και μελλοντικών συνθηκών της αγοράς και του οικονομικού περιβάλλοντος. • Αξιολόγηση της συμμόρφωσης της εκτίμησης της Διοίκησης με τη φορολογική νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων των άρθρων 27 και 27Α του Ν.4172/2013, που επηρεάζουν το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. • Αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των σχετικών γνωστοποιήσεων στις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
Έλεγχος αποτίμησης των επενδύσεων σε ακίνητα σε εύλογη αξία (εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις)	
Οι επενδύσεις σε ακίνητα και η ανάπτυξή τους αποτελούν μία από τις βασικές δευτερεύουσες δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου. Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024, το συνολικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας περιλάμβανε επενδυτικά ακίνητα, σε διάφορες περιοχές ανά την Ελλάδα. Όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 2.14 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος και η Τράπεζα αποτιμά τις επενδύσεις σε ακίνητα στην εύλογη αξία σύμφωνα με τις αρχές του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 40 (ΔΛΠ 40). Σύμφωνα με τη Σημείωση 16 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων η εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε € 54,3 εκ. και € 20,5 εκ., αντίστοιχα, ενώ τα κέρδη από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία των προαναφερθέντων επενδυτικών ακινήτων ανήλθαν σε € 1,3 εκ. και € 982 χιλ., αντίστοιχα, για την χρήση 2024 και έχουν αναγνωρισθεί στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Η Διοίκηση του Ομίλου χρησιμοποιεί σημαντικές παραδοχές και εκτιμήσεις για την αποτίμηση των επενδύσεων σε ακίνητα στην εύλογη αξία. Για τη διενέργεια των παραδοχών και εκτιμήσεων αυτών, η Διοίκηση του Ομίλου χρησιμοποιεί ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές οι οποίοι προέβησαν στον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα την 31^η Δεκεμβρίου 2024. Οι μέθοδοι αποτίμησης που έχουν χρησιμοποιηθεί για την επιμέτρηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και της Τράπεζας στην εύλογη αξία είναι οι παρακάτω: • Μέθοδος συγκριτικών στοιχείων. • Μέθοδος εισοδήματος με την προσέγγιση της άμεσης κεφαλαιοποίησης. • Υπολειμματική μέθοδος. Αξιολογήσαμε την αποτίμηση των επενδύσεων σε ακίνητα στην εύλογη αξία ως σημαντικό θέμα ελέγχου λαμβάνοντας υπόψη κυρίως αφενός την σημαντικότητα του λογαριασμού «Ακίνητα	Η προσέγγιση του ελέγχου έγινε με βάση τον ελεγκτικό κίνδυνο καθώς και τη συνδρομή του ελεγκτή των συστατικών μερών του Ομίλου, όπου αυτό κρίθηκε απαραίτητο, και περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τη διενέργεια των ακόλουθων διαδικασιών: • Κατανοήσαμε της διαδικασίες και αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των δικλίδων ελέγχου που εφαρμόζει ο Όμιλος και η Τράπεζα σχετικά με την αποτίμηση των επενδύσεων σε ακίνητα στην εύλογη αξία. • Αξιολογήσαμε την επαγγελματική επάρκεια, την ανεξαρτησία, την αντικειμενικότητα και την εμπειρία των πιστοποιημένων ανεξάρτητων εκτιμητών που χρησιμοποίησε η Διοίκηση του Ομίλου. • Εξετάσαμε σε δειγματοληπτική βάση ότι τα δεδομένα που παρείχε η Διοίκηση στους πιστοποιημένους ανεξάρτητους εκτιμητές και τα οποία χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2024 είναι σύμφωνα με τα αντίστοιχα συμβολαιογραφικά έγγραφα, συμβάσεις μίσθωσης και λοιπές πληροφορίες απαραίτητες για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων. • Αντιπαραβάλαμε και συμφωνήσαμε σε δειγματοληπτική βάση την εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα όπως αυτή προκύπτει από τις εκθέσεις αποτίμησης που συντάχθηκαν από πιστοποιημένους ανεξάρτητους εκτιμητές με την αντίστοιχη εύλογη αξία των εν λόγω επενδυτικών ακινήτων όπως αυτή εμφανίζεται στα λογιστικά βιβλία του Ομίλου και της Τράπεζας. • Αξιολογήσαμε σε δειγματοληπτική βάση κατά πόσο οι μέθοδοι αποτίμησης που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση του Ομίλου και τους πιστοποιημένους ανεξάρτητους εκτιμητές είναι συνεπείς με τις γενικά αποδεκτές τεχνικές αποτίμησης ακινήτων στην αγορά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
επενδύσεων» στις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και αφετέρου την υποκειμενικότητα των παραδοχών και εκτιμήσεων που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση του Ομίλου, την ευαισθησία των εν λόγω παραδοχών και εκτιμήσεων σε τυχόν αλλαγές καθώς και το αυξημένο ελεγκτικό έργο που απαιτήθηκε. Οι γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με την αποτίμηση των επενδύσεων σε ακίνητα στην εύλογη αξία παρατίθενται στις σημειώσεις 2.14, και 16 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.	Αξιολογήσαμε την ορθότητα και την επάρκεια των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 21α των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων όπου αναλύονται οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις αλλά και οι ενδεχόμενες απαιτήσεις της Τράπεζας που απορρέουν οι μεν από τις αγωγές – δικαστικές διενέξεις ορισμένων συνεταίρων κατά της Τράπεζας σχετικά με τις Συμβάσεις ειδικού λογαριασμού «Αποδίδω», ενώ οι δε από τη μεταγενέστερη έκδοση αποφάσεων σε ανώτερο βαθμό υπέρ της Τράπεζας.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Άλλο θέμα

Οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31/12/2023 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την από 28^η Ιουνίου 2024 έκθεση ελέγχου με γνώμη χωρίς επιφύλαξη & ξεχωριστό τμήμα για ουσιώδη αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

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 οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές 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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, 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 και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους 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 και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές 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 οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές 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 εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές 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 την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- 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 και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο του Ομίλου με σκοπό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών μονάδων εντός του Ομίλου ως βάση για τη διαμόρφωση γνώμης επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την επισκόπηση της διενεργούμενης ελεγκτικής εργασίας για σκοπούς ελέγχου του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- i. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 του ν.4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2024.
- ii. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την «Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 27 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 14/07/2024 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Ο διορισμός μας καλύπτει μια συνολική περίοδο ελέγχου ενός έτους.

Αθήνα, 18 Ιουνίου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής,

Γεώργιος Ν. Νίκου

ΑΜ ΣΟΕΛ 21841

KSi Greece Ι.Κ.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Λεωφ. Κηφισίας 62 & Πρεμετής, Μαρούσι

151 25 Αθήνα

ΑΜ ΣΟΕΛ 171

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης χρήσεως 2024

Η παρακάτω ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αφορά την χρήση του 2024 (01.01.2024 έως 31.12.2024). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις άρθρων 150 έως 153 του Ν. 4548/2018. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθή όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά το νόμο, πληροφορίες για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης (εφεξής, η «Τράπεζα») και τον Όμιλο.

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά τη χρήση 2024, μαζί με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου και τα λοιπά απαιτούμενα από το νόμο στοιχεία και δηλώσεις.

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Το 2024 αποτέλεσε ένα έτος όπου οι παγκόσμιες οικονομίες, οι τράπεζες και οι καταναλωτές κλήθηκαν να προσαρμοστούν σε ένα περιβάλλον συνεχιζόμενων προκλήσεων, αλλά και νέων δυναμικών που διαμορφώθηκαν από τις εξελίξεις του προηγούμενου διαστήματος.

Οι γεωπολιτικές εντάσεις παρέμειναν στο προσκήνιο, με τον πόλεμο στην Ουκρανία να συνεχίζεται και τη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή να διατηρεί τις ανησυχίες για ευρύτερη αποσταθεροποίηση και επιπτώσεις στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις τιμές εμπορευμάτων. Επιπλέον, το 2024 χαρακτηρίστηκε από έναν μεγάλο αριθμό σημαντικών εκλογικών αναμετρήσεων παγκοσμίως, προσθέτοντας ένα επιπλέον επίπεδο αβεβαιότητας στις οικονομικές προοπτικές.

Ενώ το 2023 έκλεισε με κάποιες ενδείξεις ανθεκτικότητας και σταδιακής αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού, το 2024 κληρονόμησε σημαντικά δομικά ζητήματα και εισήγαγε νέες αβεβαιότητες. Οι προσπάθειες για επαναφορά στην ομαλότητα συνεχίστηκαν, με την αγορά εργασίας να παραμένει σε μεγάλο βαθμό ανθεκτική σε πολλές ανεπτυγμένες οικονομίες, αλλά και με τον πληθωρισμό να αποδεικνύεται πιο επίμονος από τις αρχικές εκτιμήσεις σε ορισμένες περιοχές.

Πιο αναλυτικά, κατά τη διάρκεια του 2024, οι Κεντρικές Τράπεζες υιοθέτησαν μια πιο διαφοροποιημένη προσέγγιση στην πολιτική των επιτοκίων. Παρότι οι εκτεταμένες αυξήσεις επιτοκίων του προηγούμενου έτους έδειχναν να αγγίζουν το τέλος τους, η αναμενόμενη μετάβαση σε μειώσεις καθυστέρησε ή αποδείχθηκε πιο συγκρατημένη από τις αρχικές εκτιμήσεις σε πολλές μεγάλες οικονομίες.

Ο πληθωρισμός, αν και υποχώρησε από τα πολύ υψηλά επίπεδα των προηγούμενων ετών, παρέμεινε πάνω από τους στόχους των κεντρικών τραπεζών, ιδίως στον τομέα των υπηρεσιών. Οι τιμές της ενέργειας παρουσίασαν μεταβλητότητα, επηρεαζόμενες από γεωπολιτικούς παράγοντες και αποφάσεις παραγωγών χωρών, συνεχίζοντας να ασκούν πίεση στα κόστη για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, αν και σε μικρότερο βαθμό από την κρίση του 2022-2023.

Το παγκόσμιο ακαθάριστο εθνικό προϊόν (ΑΕΠ), σύμφωνα με την τελευταία έκθεση του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ) εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 3,2% για το 2024. Η πρόβλεψη αυτή υποδηλώνει σταθερή, αλλά μέτρια ανάπτυξη, χαμηλότερη από τον μέσο όρο της περιόδου 2000–2019, που ήταν περίπου 3,7%

Το παγκόσμιο εμπόριο παρουσίασε σαφή βελτίωση σε σχέση με το 2023, τόσο σε απόλυτους αριθμούς όσο και σε δυναμική ανάπτυξη, με την συνολική αξία των παγκόσμιων εμπορικών συναλλαγών να φτάνει τα 33 τρισεκατομμύρια δολάρια, σημειώνοντας αύξηση 3,7% σε σχέση με τα περίπου 31,8 τρισεκατομμύρια του προηγούμενου έτους.

Οι αποδόσεις των κρατικών ομολόγων παρέμειναν σε σχετικά υψηλά επίπεδα κατά το μεγαλύτερο μέρος του έτους, αντανakλώντας την επιμονή του πληθωρισμού και την προσεκτική στάση των Κεντρικών Τραπεζών. Το αυξημένο κόστος δανεισμού για τα κράτη συνέχισε να αποτελεί δημοσιονομική πρόκληση, περιορίζοντας τα περιθώρια για επεκτατικές πολιτικές.

Συνολικά, το 2024 υπήρξε ένα έτος μετάβασης και προσαρμογής για την παγκόσμια οικονομία. Η μάχη κατά του πληθωρισμού δεν είχε κερδηθεί οριστικά, απαιτώντας συνεχή επαγρύπνηση από τις κεντρικές τράπεζες, ενώ η ανάπτυξη παρέμεινε εύθραυστη σε πολλές μεγάλες οικονομίες. Οι δομικές προκλήσεις και οι γεωπολιτικές αβεβαιότητες που κληρονομήθηκαν από τα προηγούμενα έτη συνέχισαν να διαμορφώνουν το οικονομικό τοπίο, καθιστώντας επιτακτική την ανάγκη για ανθεκτικότητα και προσεκτικό σχεδιασμό πολιτικών.

Στην Ευρωζώνη, οι προβλέψεις ανάπτυξης για το 2024 ήταν συγκρατημένες, με πολλές εκτιμήσεις να την τοποθετούν κάτω από το 1%. Οι προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), όπως αναθεωρούνταν κατά τη διάρκεια του έτους, αντανakλούσαν αυτή την εικόνα της αργής ανάκαμψης, με τον πληθωρισμό να προβλέπεται ότι θα συνέχιζε την πτωτική του πορεία, πλησιάζοντας τον στόχο του 2% σταδιακά εντός του 2025. Ωστόσο, κίνδυνοι για τον πληθωρισμό παρέμεναν, όπως οι γεωπολιτικές εντάσεις που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε νέες ανατιμήσεις στην ενέργεια, οι πιέσεις από τις μισθολογικές αυξήσεις καθώς οι εργαζόμενοι διεκδικούσαν την κάλυψη της απώλειας αγοραστικής δύναμης, και το ενδεχόμενο δημοσιονομικής χαλάρωσης σε ορισμένες χώρες.

Τελικώς, με δεδομένο ότι η πορεία του πληθωρισμού είχε διακυμάνσεις, επιμένοντας πάνω από τον παραπάνω μεσοπρόθεσμο στόχο για το μεγαλύτερο μέρος του έτους, η ΕΚΤ προχώρησε σε τρεις διαδοχικές μειώσεις των βασικών της επιτοκίων κατά τη διάρκεια του έτους. Οι μειώσεις αυτές, που έλαβαν χώρα τον Σεπτέμβριο, τον Οκτώβριο και τον Δεκέμβριο, οδήγησαν το επιτόκιο αποδοχής καταθέσεων στο 3,00%.

Εξελίξεις στον Ελληνικό Χώρο

Κατά το 2024, ενώ το διεθνές περιβάλλον παρέμεινε ρευστό, η ελληνική οικονομία επέδειξε σημαντική ανθεκτικότητα και δυναμισμό.

Η ελληνική οικονομία κατέγραψε ρυθμό ανάπτυξης 2,3% το 2024, σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), με το ΑΕΠ να ανέρχεται σε €201,5 δισεκατομμύρια έναντι €197 δισεκατομμυρίων το 2023. Ο ρυθμός αυτός ήταν υπερδιπλάσιος του μέσου όρου της Ευρωζώνης, όπου το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 0,9% το 2024, και της Ευρωπαϊκής Ένωσης συνολικά (1%). Για το 2025, οι προβλέψεις για την ελληνική οικονομία παραμένουν θετικές, με εκτιμήσεις για ανάπτυξη γύρω στο 2,1% - 2,3%, ενώ για την Ευρωζώνη η ανάπτυξη προβλέπεται γύρω στο 1,5%, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Η ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας το 2024 τροφοδοτήθηκε κυρίως από την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις. Οι ξένες άμεσες επενδύσεις σημείωσαν σημαντική άνοδο, αγγίζοντας τα €6 δισεκατομμύρια, το δεύτερο υψηλότερο επίπεδο της τελευταίας εικοσαετίας.

Ο τουρισμός αποτέλεσε και το 2024 έναν κρίσιμο πυλώνα για την Ελληνική οικονομία, συνεχίζοντας την ισχυρή του πορεία. Για το σύνολο του 2024, οι αφίξεις εκτιμάται ότι προσέγγισαν τα 36 εκατομμύρια και οι ταξιδιωτικές εισπράξεις τα €21,7 δισεκατομμύρια, ξεπερνώντας τις επιδόσεις του 2023 (32,7 εκ. αφίξεις και €20,6 δισ. έσοδα).

Ο πληθωρισμός στην Ελλάδα κατά το 2024 παρουσίασε μια εικόνα σταδιακής αποκλιμάκωσης σε σχέση με τα πολύ υψηλά επίπεδα του 2022 και τις αρχές του 2023. Παρέμεινε, ωστόσο, ένας από τους βασικούς παράγοντες ανησυχίας για νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο στο 2,9% για το σύνολο του 2024, σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, γεγονός που σηματοδοτεί μια σημαντική μείωση από τα επίπεδα του προηγούμενου έτους.

Παρά τη θετική μακροοικονομική πορεία και τη βελτίωση σημαντικών δεικτών, η εικόνα της πραγματικής οικονομίας στη χώρα παραμένει σύνθετη και διαφοροποιημένη. Η υψηλή ανάπτυξη και η δημοσιονομική προσαρμογή δεν μεταφράζονται ισόρροπα σε όλα τα κοινωνικά στρώματα και κλάδους.

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις εξακολουθούν να αντιμετωπίζουν προκλήσεις στην πρόσβαση σε χρηματοδότηση, στη διατήρηση της ρευστότητας και στην κάλυψη του κόστους ενέργειας, πρώτων υλών και εργασίας. Οι μισθολογικές πιέσεις παραμένουν έντονες, καθώς οι μισθοί αυξάνονται με βραδύτερο ρυθμό σε σχέση με το κόστος διαβίωσης, περιορίζοντας την αγοραστική δύναμη πολλών νοικοκυριών.

Η ακρίβεια σε βασικά αγαθά και υπηρεσίες συνεχίζει να προβληματίζει σημαντικό μέρος του πληθυσμού, ενώ ο πληθωρισμός, αν και μειωμένος, παραμένει αυξημένος σε κατηγορίες όπως η στέγαση, τα τρόφιμα και οι υπηρεσίες. Παράλληλα, οι επενδύσεις, αν και ενισχυμένες, κατευθύνονται κυρίως σε μεγάλες επιχειρήσεις ή έργα υποδομής, αφήνοντας περιθώρια για περαιτέρω ενίσχυση της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας.

Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών της χώρας εξακολουθεί να παραμένει ελλειμματικό, αντικατοπτρίζοντας τη διαχρονική εξάρτηση της ελληνικής οικονομίας από εισαγόμενες πρώτες ύλες, ενδιάμεσα προϊόντα και τελικά αγαθά.

Οι πόροι του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας συνέβαλαν καθοριστικά στην υλοποίηση έργων ψηφιακού μετασχηματισμού, ενεργειακής αναβάθμισης και μεγάλων επενδύσεων, δημιουργώντας ισχυρή δυναμική σε στρατηγικούς τομείς της οικονομίας. Ωστόσο, η περαιτέρω ενίσχυση της μεταποίησης, της αγροδιατροφής και της εγχώριας παραγωγικής δραστηριότητας, και ιδίως η μεγαλύτερη ενσωμάτωση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων σε αυτά τα χρηματοδοτικά σχήματα, θα μπορούσε να συμβάλει ουσιαστικά στη μακροχρόνια ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, στη μείωση της εξάρτησης από εισαγωγές και στη βελτίωση του εξωτερικού ισοζυγίου. Η συστηματική στήριξη της παραγωγικής οικονομίας αποτελεί αναγκαίο συμπλήρωμα των έως τώρα σημαντικών μεταρρυθμιστικών προσπαθειών.

Η Ελλάδα πέτυχε δημοσιονομικό πλεόνασμα 1,3% του ΑΕΠ το 2024 και πρωτογενές πλεόνασμα ύψους 4,8% του ΑΕΠ, που αντιστοιχεί σε €11,4 δισεκατομμύρια, υπερβαίνοντας σημαντικά τους στόχους. Αυτή η επίδοση, σε συνδυασμό με τους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης, συνέβαλε στην περαιτέρω μείωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ, ο οποίος εκτιμάται ότι υποχώρησε στο 153,6%-153,8% του ΑΕΠ στο τέλος του 2024, το χαμηλότερο επίπεδο από το 2010.

Το έτος 2024 αποτέλεσε μια περίοδο περαιτέρω εδραίωσης της εμπιστοσύνης των διεθνών οίκων αξιολόγησης στην ελληνική οικονομία, μετά την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας από ορισμένους εξ αυτών το 2023. Οι εξελίξεις χαρακτηρίστηκαν από επιβεβαιώσεις των υφιστάμενων αξιολογήσεων εντός της επενδυτικής κατηγορίας, αναβαθμίσεις των προοπτικών (outlook) και μια νέα αναβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας από τον οίκο Score προς το τέλος του έτους.

Οι λόγοι πίσω από αυτές τις θετικές αξιολογήσεις και αναθεωρήσεις προοπτικών εστιάζονται κυρίως στη συνεχιζόμενη δημοσιονομική προσαρμογή, την επίτευξη πρωτογενών πλεονασμάτων, τη μείωση του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ, την ανθεκτικότητα και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας παρά το αβέβαιο διεθνές περιβάλλον, καθώς και την πρόοδο στην υλοποίηση μεταρρυθμίσεων και την αξιοποίηση των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Κρητική Οικονομία

Το 2024, η οικονομία της Κρήτης βρέθηκε σε μεταβατικό στάδιο. Παρά τις προκλήσεις, καταγράφηκαν προσπάθειες σταθεροποίησης και προσαρμογής στις νέες συνθήκες, υποδεικνύοντας συγκρατημένη αισιοδοξία για την επόμενη περίοδο.

Ο τουρισμός της Κρήτης σημείωσε για ακόμη μια χρονιά εξαιρετικές επιδόσεις, με σημαντικές αυξήσεις στις αφίξεις και ενίσχυση της θέσης του νησιού ως κορυφαίου προορισμού στην Ελλάδα. Σύμφωνα με στοιχεία του Ινστιτούτου του Συνδέσμου Ελληνικών Τουριστικών Επιχειρήσεων (ΙΝΣΕΤΕ), η Κρήτη κατέγραψε συνολικά 5,3

εκατ. διεθνείς αεροπορικές αφίξεις για τους πρώτους 10 μήνες του 2024, σημειώνοντας αύξηση 7,1% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023.

Οι εξαγωγές της Κρήτης έκλεισαν με αρνητικό πρόσημο για το 2024 φτάνοντας τα 711,6 εκατ. ευρώ και τους 443.637 τόνους, έναντι των 904,4 εκατ. ευρώ και 484.239 τόνων το 2023, καταγράφοντας μείωση 21,3% σε αξία και 8,4% σε όγκους. Η μείωση αυτή αποδίδεται κυρίως στη μείωση των εξαγωγών ελαιόλαδου, που αποτελεί και το βασικό εξαγωγικό προϊόν της Κρήτης.

Ο κλάδος των τροφίμων και ποτών, που διαχρονικά κυριαρχεί στο εξαγωγικό προφίλ του νησιού, κατέγραψε πτώση 33,7% και διαμορφώθηκε στα 416 εκατομμύρια ευρώ, αντιπροσωπεύοντας το 58,5% του συνόλου των εξαγωγών. Το ελαιόλαδο, βασικός πυλώνας του πρωτογενούς τομέα της Κρήτης, είχε τη μεγαλύτερη πτώση όπου οι εξαγωγές του ανήλθαν σε 276,9 εκατ. ευρώ, από 466 εκατ. το 2023, σημειώνοντας πτώση 40,6%. Μικρότερη κάμψη παρουσίασαν τα οπωροκηπευτικά προϊόντα και τα φρούτα. Αντίθετα, ανοδικά κινήθηκαν οι εξαγωγές σε αρτοσκευάσματα, γλυκά και ζαχαρωτά, ψάρια και θαλασσινά.

Όσον αφορά τις χώρες προορισμού, η Ιταλία διατηρεί την πρώτη θέση με εξαγωγές αξίας 150,5 εκατομμυρίων ευρώ, ακολουθούμενη από τη Γερμανία με 123,8 εκατομμύρια, τη Γαλλία με 41,9 εκατομμύρια, την Πολωνία με 37,2 εκατ. και την Ολλανδία με 35,1 εκατ. ευρώ. Η πτώση των εξαγωγών προς την Ιταλία και την Ισπανία συνδέεται κυρίως με τη μείωση του όγκου ελαιολάδου.

Ισχυρό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Κρητικής οικονομίας είναι το εύρος των κλάδων που την συνθέτουν, όπως ο τουρισμός, η ενέργεια, η ανάπτυξη ακινήτων, η μεταποίηση, η αγροτική παραγωγή και η παραθεριστική κατοικία, κλάδοι οι οποίοι παρουσιάζουν μοναδικά ποιοτικά χαρακτηριστικά, που ενισχύουν τις θετικές της προοπτικές και κατ' επέκταση τον ρόλο της Κρήτης ως μια ισχυρή οικονομική περιφέρεια σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Κατά τη διάρκεια του 2024, τα θεμελιώδη μεγέθη των ελληνικών τραπεζών ενισχύθηκαν περαιτέρω, με αύξηση της κερδοφορίας και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, διατήρηση της ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα και παράλληλη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Οι θετικές εξελίξεις στα θεμελιώδη μεγέθη των τραπεζών οφείλονται στον ισχυρό ρυθμό ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας και των σημαντικών ελληνικών τραπεζών, στη συνεχιζόμενη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου τους και στην αναδιάρθρωση των λιγότερο σημαντικών τραπεζών.

Πιο συγκεκριμένα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών βελτιώθηκαν σημαντικά, συγκλίνοντας προς τους αντίστοιχους ευρωπαϊκούς, καθώς η ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, μέσω της εσωτερικής δημιουργίας κεφαλαίου και της έκδοσης τίτλων που προσμετρούνται σε αυτά, υπεραντιστάθμισε την αύξηση του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού. Συγκεκριμένα, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 – CET1 ratio) κυμάνθηκε στο 15,9% το Δεκέμβριο του 2024 (ευρωζώνη3: 15,9%, από 15,5% το Δεκέμβριο του 2023) καθώς και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) στο 19,6% (ευρωζώνη: 20%, από 18,8% το Δεκέμβριο του 2023).

Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών σημείωσε σημαντική βελτίωση το 2024, με το απόθεμα των ΜΕΔ να διαμορφώνεται σε 6 δισ. ευρώ, μειωμένο κατά 39,8% σε σχέση με το 2023, κυρίως λόγω τιτλοποιήσεων δανείων στο πλαίσιο του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων “Ηρακλής”. Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) μειώθηκε σημαντικά σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, συγκλίνοντας περαιτέρω προς τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία, τα ΜΕΔ κατέγραψαν περαιτέρω μείωση στο 3,8% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου το Δεκέμβριο του 2024 (από 6,7% το Δεκέμβριο του 2023), έναντι 2,3% σε επίπεδο ευρωζώνης.

Τα επιτόκια χορηγήσεων για το 2024 κινήθηκαν πτωτικά στις περισσότερες κατηγορίες δανείων, με διαφορετικό βαθμό προσαρμογής ανάλογα με τον τομέα και τον τύπο χρηματοδότησης. Πιο συγκεκριμένα, το κόστος τραπεζικού δανεισμού των επιχειρήσεων υποχώρησε, ακολουθώντας τις μειώσεις των επιτοκίων της

νομισματικής πολιτικής και της διατραπεζικής αγοράς του ευρώ. Σε αυτό συνέβαλε και το γεγονός ότι τα επιτόκια των επιχειρηματικών δανείων είναι κατά κύριο λόγο κυμαινόμενα.

Ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανόδου του υπολοίπου της καταναλωτικής πίστης ήταν θετικός και έβαινε επιταχυνόμενος, ενώ ο μέσος ρυθμός μεταβολής των στεγαστικών δανείων έγινε λιγότερο αρνητικός και διαμορφώθηκε σε -2,9% έναντι -3,7% το 2023. Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τις Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις (ΜΧΕ) επιταχύνθηκε σε όρους δωδεκάμηνου ρυθμού κατά τη διάρκεια του 2024 και η ακαθάριστη ροή νέων δανείων τακτής λήξης αυξήθηκε σημαντικά έναντι του 2023. Επίσης, μεγάλη ήταν η αύξηση της ακαθάριστης ροής δανείων προς τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ).

Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα συνέχισαν να αυξάνονται το 2024, με ταχύτερο ρυθμό σε σύγκριση με το 2023. Συνολικά, καταγράφηκε σωρευτική αύξηση κατά 8,6 δισεκ. ευρώ (2023: 5,8 δισεκ. ευρώ), ανεβάζοντας το σύνολικό υπόλοιπο στα 204 δισεκ. ευρώ, το υψηλότερο επίπεδο από το Φεβρουάριο του 2011. Ως ποσοστό του ΑΕΠ, οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα ανήλθαν στο 85%, ξεπερνώντας το μέσο όρο της περιόδου 2003-2008.

Τέλος, οι προοπτικές για τον ελληνικό τραπεζικό τομέα παραμένουν ευνοϊκές, λόγω της αναβάθμισης των πιστοληπτικών αξιολογήσεων και της βελτίωσης στα θεμελιώδη μεγέθη των τραπεζών. Η περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου σε επίπεδα υψηλότερα από το όριο της επενδυτικής κατηγορίας, σε συνδυασμό με την ανθεκτικότητα της οικονομίας, συμβάλλει στη θετική διαμόρφωση των αξιολογήσεων του τραπεζικού τομέα. Στην ίδια κατεύθυνση συμβάλλουν η βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών, η ενίσχυση της κεφαλαιακής τους επάρκειας και της κερδοφορίας τους, καθώς και η διατήρηση υψηλής ρευστότητας. Από την άλλη πλευρά, η περαιτέρω αποκλιμάκωση των επιτοκίων εκτιμάται ότι θα έχει περιορισμένη επίπτωση στην κερδοφορία τους.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Η Τράπεζα Χανίων παραμένει σταθερά προσανατολισμένη στην υποστήριξη της τοπικής ανάπτυξης και της οικονομίας, λειτουργώντας με υπευθυνότητα και συνέπεια.

Με στόχο τη δημιουργία σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες της και την προώθηση της καινοτομίας, η Τράπεζα έχει ανταποκριθεί επιτυχώς σε κάθε πρόκληση, διατηρώντας τον ρόλο της ως βασικός πυλώνας του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος. Παρά τις σοβαρές αναταράξεις που προκάλεσε η πανδημία του κορωνοϊού, σε συνέχεια μιας δεκαετούς οικονομικής κρίσης, η Τράπεζα Χανίων κατάφερε να ξεπεράσει τις δυσκολίες και να συνεχίσει την αναπτυξιακή της πορεία.

Ο στρατηγικός μας στόχος παραμένει η συνεχής ενίσχυση της κερδοφορίας και η διεύρυνση των δραστηριοτήτων μας, μέσα από τη στενότερη συνεργασία με νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Με βαθιά γνώση των αναγκών της τοπικής κοινωνίας, η Τράπεζα έχει διαμορφώσει ένα πλήρες χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών, προσαρμοσμένο στις απαιτήσεις της ψηφιακής εποχής, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στην πράσινη οικονομία.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα συνέχισε με συνέπεια την υλοποίηση του στρατηγικού ψηφιακού μετασχηματισμού της, επενδύοντας συστηματικά σε σύγχρονες τεχνολογικές υποδομές καθώς και στην ενίσχυση των μηχανισμών ασφαλείας της, ενώ ολοκληρώθηκε η αναβάθμιση του συστήματος ηλεκτρονικής διαχείρισης και αρχειοθέτησης εγγράφων, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική και ασφαλή διαχείριση των εταιρικών δεδομένων.

Ταυτόχρονα, η πλατφόρμα ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking και mobile banking) αναβαθμίστηκε περαιτέρω, ενσωματώνοντας εξελιγμένες λειτουργίες και ενισχυμένες δικλίδες προστασίας. Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στη θωράκιση της ασφάλειας των ψηφιακών συναλλαγών και των προσωπικών δεδομένων των πελατών, μέσα από τη διαρκή ενίσχυση των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών πρόληψης και απόκρισης σε δυνητικές απειλές.

Αξίζει να σημειωθεί ότι την τελευταία τετραετία, η Τράπεζα έχει αποσπάσει τέσσερα βραβεία για τις ψηφιακές της υποδομές και υπηρεσίες.

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τη διαρκώς αυξανόμενη σημασία της κυβερνοασφάλειας στο χρηματοπιστωτικό περιβάλλον, συνεχίζει να επενδύει στην παρακολούθηση των εξελίξεων, την εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών και την εκπαίδευση του προσωπικού της, με στόχο την προληπτική αντιμετώπιση των σύγχρονων προκλήσεων και την προστασία των πελατών και του οργανισμού συνολικά.

Το Δίκτυο της Τράπεζας

Συνολικά, το δίκτυο της Τράπεζας αποτελείται σήμερα από είκοσι τρία καταστήματα σε Κρήτη και Αττική. Πιο αναλυτικά, το δίκτυο Καταστημάτων στην Κρήτη απαρτίζεται από δεκαπέντε σημεία και της Αττικής από οκτώ. Στην Κρήτη λειτουργούν οκτώ καταστήματα στο Νομό Χανίων, ένα κατάστημα στον Νομό Ρεθύμνης, τέσσερα καταστήματα στον Νομό Ηρακλείου και δύο καταστήματα στον Νομό Λασιθίου. Στην Αττική υπάρχουν καταστήματα στα εξής σημεία: στη Λεωφόρο Συγγρού, στο Περιστέρι, στην Αγία Παρασκευή, στην οδό Δραγατσανίου (περιοχή Πλατείας Κλαυθμώνος), στην Καλλιθέα, στο Παγκράτι στο Μαρούσι και στη Γλυφάδα.

Ρευστότητα

Η ρευστότητα της Τράπεζας κατά τη διάρκεια του 2024 όπως και του 2023, παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα, διατηρώντας διαθέσιμα σε κεντρικές και άλλες τράπεζες ύψους €170 εκατ. και €165 εκατ. την 31.12.2024 και την 31.12.2023 αντίστοιχα, ενώ οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας τόσο της Τράπεζας όσο και του Ομίλου, ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας LCR («Liquidity Coverage Ratio») καθώς και ο δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης NSFR («Net Stable Funding Ratio») διατηρούνται σε υψηλά επίπεδα υπερβαίνοντας κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Κατά την 31.12.2024 ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε περίπου 15,9% (2023: 17%) σε ενοποιημένη βάση, και σε περίπου 16% (2023: 16,7%) σε ατομική.

Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις (Ν.4261/2014 και Κανονισμός ΕΕ 575/2013) από την 01/01/2016 και εφεξής, τέθηκαν σε ισχύ, τα παρακάτω κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας:

Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου: Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και ανέρχεται σε 2,50% από την 01/01/2019. Σύμφωνα με την Ε.Π.Α.Θ 506/3/05.07.2024 η Τράπεζα θα πρέπει να τηρεί 2,50% και για το έτος 2024.

Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας: Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%, ενώ υπάρχει η δυνατότητα να ανέλθει και σε ποσοστό υψηλότερο του 2,50% εφόσον αυτό δικαιολογείται κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 127 του Ν.4261/2014. Η Τράπεζα της Ελλάδος, για το 2024 και για το 2023 καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε 0%.

Βάσει της απόφασης 506/3/05.07.2024 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκαν για την Τράπεζα κεφαλαιακές απαιτήσεις του πυλώνα 2 σε 1,75% καθώς και πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,98% για το έτος 2024.

Βάσει όλων των ανωτέρω ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το 2024 διαμορφώνεται σε 15,23%.

Έτος	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Απόθεμα Ασφαλείας Ν.4261/2014	Πρόσθετες Απαιτήσεις από ΕΔΕΑ	P2G Απαιτήσεις	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
2023	8,00%	2,50%	3,36%	1,25%	15,11%
2024	8,00%	2,50%	2,98%	1,75%	15,23%

Διαχείριση μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs)

Βασική προτεραιότητα της Τράπεζας παραμένει ο περιορισμός-των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) της.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ) είναι ανεξάρτητο διοικητικό όργανο, επιφορτισμένο με την παρακολούθηση του Μη Εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και την υλοποίηση της Στρατηγικής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΣΜΕΑ), σε εναρμόνιση με τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής και τις λουπές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Κατά τα προηγούμενα έτη η ΔΔΚ έχει υλοποιήσει τα ακόλουθα:

- Εφαρμογή τεκμηριωμένων πρακτικών και πολιτικών αναφορικά με την διαχείριση του χαρτοφυλακίου των καθυστερήσεων
- Ανάπτυξη ευέλικτων προϊόντων ρυθμίσεων και διαδικασιών οριστικών διευθετήσεων.
- Διαχείριση ανθρωπίνων πόρων και αξιοποίηση των γνώσεων και της εμπειρίας των στελεχών στη διαχείριση των ΜΕΑ
- Καίριες επενδύσεις σε εξοπλισμό Πληροφοριακών Συστημάτων, συνδυαστικά με την λειτουργία πλατφορμών για την υπαγωγή σε ευεργετικούς νόμους ρύθμισης χρεών και τους ηλεκτρονικούς πλειστηριασμούς
- Ενεργή παρακολούθηση της στοχοθεσίας μείωσης των ΜΕΑ

Το Σεπτέμβριο του 2024 η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος τους στρατηγικούς στόχους για τα ΜΕΑ / ΜΕΔ, που απεικονίζουν τη στόχευση της Τράπεζας αναφορικά με την διαχείριση και τη μείωση των ΜΕΑ έως το τέλος του 2027 προβλέποντας δραστική μείωση αυτών μέσω της ΣΜΕΑ της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, στόχος της Τράπεζας είναι η σημαντική μείωση των ΜΕΑ και η επίτευξη δείκτη <10% μέσα στη τριετία 2025-2027.

Συνοπτικά αναφέρεται ότι το 2024 σημειώθηκε μείωση (καθαρή μεταβολή) των ΜΕΑ της Τράπεζας κατά περίπου 2,4εκ.€ σε σχέση με το 2023 ενώ το ποσοστό των ΜΕΑ επί του συνόλου των δανείων διαμορφώθηκε σε περίπου 46%, έναντι του 49% το 2023.

Στον παρακάτω Πίνακα απεικονίζονται οι σημαντικότεροι δείκτες παρακολούθησης και διαχείρισης των Δανείων της Τράπεζας για τη διετία 2023-2024:

Λογαριασμός/ Δείκτης	2024	2023
€ / %		
Δάνεια	540.118.271	519.020.570
Σωρευμένες προβλέψεις	105.563.361	109.932.811
Αξία καλυμμάτων δανείων	578.131.794	543.958.957
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	249.718.382	252.127.711
εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs)	228.845.634	227.884.196
εκ των οποίων: Οριστικές καθυστερήσεις	203.384.842	190.742.965
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs) / Δάνεια	46,23%	48,58%
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (NPLs) / Δάνεια	42,37%	43,91%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	37,66%	36,75%
Κάλυψη NPLs	39,88%	42,88%
Κάλυψη NPEs	40,98%	42,42%
Καλύμματα/ Δάνεια	107,04%	104,80%
Καλύμματα και προβλέψεις/ Δάνεια	126,58%	125,99%
Μέσο επιτόκιο δανείων	5,50%	5,81%

Βασικός άξονας των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας για τα ΜΕΑ/ΜΕΔ είναι η δραστική μείωση που επιδιώκει στο άμεσο μέλλον για το εν λόγω χαρτοφυλάκιο, να επιτευχθεί μέσω πώλησης/τιτλοποίησης του

χαρτοφυλακίου. Η σχεδιαζόμενη αυτή συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τα μέσα του 2026, με στόχο τη δραστική βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου των ανοιγμάτων της και την απελευθέρωση πόρων για πιστωτική και γεωγραφική επέκταση.

Επιπρόσθετα αναφέρεται ότι στην κατεύθυνση υλοποίησης των επιχειρησιακών στόχων που έχουν τεθεί για τη διαχείριση των ΜΕΑ για τα έτη 2025-2027, ελήφθησαν υπόψη:

- Η αρνητική επίπτωση του πληθωρισμού στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων. Τα εισοδήματα των φυσικών προσώπων, καθώς και τα κόστη παραγωγής καταναλωτικών προϊόντων έχουν επηρεαστεί σημαντικά από τις πληθωριστικές πιέσεις.
- το τοπικό οικονομικό περιβάλλον, που ευνοείται από την ανοδική πορεία της τουριστικής σεζόν, την συνεχιζόμενη ανοδική πορεία των τιμών των ακινήτων και την οικοδομική δραστηριότητα στο νησί.
- η διενέργεια ηλεκτρονικών πλειστηριασμών, που έχει διευκολύνει τη διαδικασία αναγκαστικής είσπραξης οφειλών, με ανασταλτικό παράγοντα ωστόσο τις καθυστερήσεις που εξακολουθούν να παρατηρούνται τοπικά, ελλείψει πιστοποιημένων συμβολαιογράφων.
- η λειτουργία των ηλεκτρονικών πλατφορμών για την εφαρμογή του Ν.4738 Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας και του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν.4224/2013 δεν αποφέρουν τα αναμενόμενα αποτελέσματα, καθώς οι υποθέσεις που τελικά οδηγούνται σε υλοποίηση και σε ομαλή αποπληρωμή των ρυθμισμένων οφειλών είναι ελάχιστες σε σχέση με το πλήθος των αιτήσεων.
- λοιποί παράγοντες όπως οι εσωτερικές υποδομές (πληροφοριακά συστήματα, προσωπικό, οργανωτική διάρθρωση), καθώς και η έως σήμερα εμπειρία από τη διαχείριση του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων της Τράπεζας.

Μετατροπή αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (Άρθρο της Ν.4172/2013)

Η Τράπεζα, βάσει της απόφασης της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 24 Νοεμβρίου 2015, έχει υπαχθεί στις διατάξεις του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013 σχετικά με την προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Με την υπαγωγή αυτή κατοχυρώνεται η προσωρινή φορολογική απαίτηση (D.T.A.) με τη μετατροπή της σε οριστική απαίτηση (D.T.C.), με αντίστοιχη ωφέλεια στον υπολογισμό των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων. Το μέγιστο ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανέρχεται σε €17,95 εκ. περίπου.

Διαχείριση Κινδύνων

Σκοπός της Μονάδας Διαχείρισης κινδύνων είναι ο σχεδιασμός και η υλοποίηση των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας και τις εκάστοτε οδηγίες των Εποπτικών Αρχών (Τράπεζα της Ελλάδος, Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή).

Οι βασικότεροι κίνδυνοι, στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, σύμφωνα με τη φύση των δραστηριοτήτων της είναι ο πιστωτικός και ο λειτουργικός κίνδυνος.

- Για τον πιστωτικό κίνδυνο, ακολουθείται η Τυποποιημένη Προσέγγιση, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (άρθρα 111 – 133).
- Για τον λειτουργικό κίνδυνο, ακολουθείται η προσέγγιση του Βασικού Δείκτη σύμφωνα και με τα άρθρα 315 – 316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Επιπλέον των ανωτέρω, η Τράπεζα εκτίθεται και στους εξής παρακάτω κινδύνους:

- Στον επιτοκιακό κίνδυνο, ο οποίος αφορά την πιθανότητα επέλευσης μη-αναμενόμενων μεταβολών στα έσοδα ή/και στα έξοδα από τόκους, ως αποτέλεσμα μεταβολών στα επιτόκια (απόρροια της χρονικής αναντιστοιχίας στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού). Αναλύεται σε δυο επιμέρους κινδύνους:
 - Τον κίνδυνο θέσης: Είναι ο κίνδυνος που σχετίζεται με την μεταβολή της τιμής των στοιχείων του ενεργητικού λόγω κάποιας μεταβολής των επιτοκίων.
 - Τον κίνδυνο εισοδήματος: Είναι ο κίνδυνος που αναφέρεται στην πιθανότητα να μειωθεί το εισόδημα της τράπεζας σε μια απρόβλεπτη ή μη επιθυμητή εξέλιξη των επιτοκίων.
- Στον κίνδυνο ρευστότητας, ο οποίος αφορά στην πιθανή αδυναμία της Τράπεζας, για την ανεύρεση επαρκών ρευστών διαθεσίμων, για την κάλυψη των υποχρεώσεών της. Για τη διαχείριση του κινδύνου αυτού εφαρμόζονται οι αρχές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, όπως έχουν αποτυπωθεί στις εκάστοτε αποφάσεις της Διοίκησης, σε συνδυασμό με τη Στρατηγική διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας και το ισχύον πλαίσιο ορίων ρευστότητας.
- Στον τεχνολογικό κίνδυνο, ο οποίος αναφέρεται στο ενδεχόμενο ανεπάρκειας των συστημάτων τεχνολογίας και πληροφορικής καθώς και στο ενδεχόμενο βλάβης κάποιου εκ των συστημάτων αυτών. Εξαιτίας αυτού του ενδεχόμενου επισημαίνεται ότι υπάρχει η ανάγκη προστασίας των συστημάτων τόσο από εξωτερικούς παράγοντες όσο και από ενδογενείς δυσχέρειες. Ο τεχνολογικός κίνδυνος εμπεριέχει επίσης την πιθανότητα κάποια επένδυση της Τράπεζας σε ένα πληροφοριακό σύστημα ή τεχνολογικό εξοπλισμό να μην αποδώσει τα αναμενόμενα αποτελέσματα.
- Στον νομικό κίνδυνο, ο οποίος οφείλεται σε αλλαγές του νομικού πλαισίου που διέπει την λειτουργία ενός πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και σε επιβολή ποινών ή/και προστίμων από τις εποπτικές ή/και τις δικαστικές αρχές που κατά συνέπεια επηρεάζουν την κερδοφορία και μεταβάλλουν την θέση του ιδρύματος. Για παράδειγμα, μια δικαστική απόφαση που αφορά μια συγκεκριμένη τράπεζα μπορεί να έχει ευρύτερες επιπτώσεις στην διεύθυνση σημαντικών τραπεζικών ζητημάτων στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος. Επίσης, ιδιαίτερη προσοχή θα πρέπει να δίδεται και στην καλή κατανόηση του διεθνούς εποπτικού πλαισίου, διότι ενδέχεται να επιδέχεται διαφορετικές ερμηνείες και μια κακή κατανόηση μπορεί να οδηγήσει στην επιβολή επώδυνων κυρώσεων. Τέλος, ο νομικός κίνδυνος συνδέεται και με τον κίνδυνο φήμης του ιδρύματος.
- Στον κίνδυνο φήμης, ο οποίος θεωρείται ιδιαίτερης σημασίας και σχετίζεται με τον κίνδυνο να υποστεί βλάβη το πιστωτικό ίδρυμα λόγω αρνητικής δημοσιότητας. Δημιουργείται κυρίως από τις παρελθοντικές αποτυχίες των δραστηριοτήτων, της διαχείρισης ή των προϊόντων του ιδρύματος. Ο εν λόγω κίνδυνος θεωρείται ύψιστης σημασίας μιας και οι ζημιές που είναι σε θέση να προκαλέσει δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια και κατά συνέπεια, κρίνεται αναγκαία η συνεχής παρακολούθηση του.
- Στον κίνδυνο συμμόρφωσης ο οποίος νοείται ο κίνδυνος νομικών ή εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημιάς ή επιπτώσεων στην φήμη του πιστωτικού ιδρύματος ως αποτέλεσμα της έλλειψης συμμόρφωσής του με τους νόμους, τους κανονισμούς ή/και τους κώδικες δεοντολογίας. Ο κίνδυνος συμμόρφωσης με τον οποίο ήταν αντιμέτωπη η Τράπεζα ήταν περιορισμένος δεδομένου ότι η Τράπεζα επιλαμβάνεται όλων των απαιτούμενων μέτρων για τον περιορισμό του.
- Στον κίνδυνο αγοράς, ο οποίος αποτελείται από τον συναλλαγματικό κίνδυνο και τον κίνδυνο χαρτοφυλακίου συναλλαγών και ισχύουν τα εξής:

α) Όσον αφορά στον συναλλαγματικό κίνδυνο, σύμφωνα με το άρθρο 351 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δεδομένου ότι το άθροισμα της καθαρής θέσης της Τράπεζας σε συνάλλαγμα και σε χρυσό δεν υπερβαίνει το 2% των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του, η Τράπεζα δεν σχηματίζει κεφαλαιακή απαίτηση.

β) Όσον αφορά στον κίνδυνο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, δεδομένου ότι ο όγκος των δραστηριοτήτων του, είναι εξαιρετικά χαμηλός και δεν υπερβαίνει ποτέ το 6% του συνολικού ενεργητικού, όπως ορίζεται στο άρθρο 94 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αυτό καλύπτονται από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που σχηματίζονται για τον πιστωτικό κίνδυνο.

- Στους περιβαλλοντικούς και ESG κινδύνους για τους οποίους ισχύουν τα εξής:

Ως ESG κίνδυνοι ορίζονται οι κίνδυνοι εμφάνισης τυχόν οικονομικών επιπτώσεων στην Τράπεζα που προκύπτουν από παράγοντες Περιβαλλοντικούς (Ε), Κοινωνικούς (S) και Εταιρικής Διακυβέρνησης

(Governance). Η κλιματική αλλαγή και η υποβάθμιση του περιβάλλοντος είναι σημαντικές πηγές που επηρεάζουν την οικονομική δραστηριότητα και ως εκ τούτου επηρεάζουν και το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Ο κλιματικός κίνδυνος όπως ονομάζεται είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από πιθανή απώλεια ή αρνητική επίδραση για την Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων ζημιών ή/και καταστροφών σε φυσικά περιουσιακά στοιχεία, διακοπής εργασιών ή αστοχιών συστημάτων, ως αποτέλεσμα των αρνητικών επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής και των φυσικών καταστροφών. Στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους περιλαμβάνονται δύο βασικές κατηγορίες:

i) Ο φυσικός κίνδυνος (Physical Risk) αναφέρεται στον χρηματοοικονομικό αντίκτυπο της αλλαγής του κλίματος, συμπεριλαμβανομένων συχνότερων ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών αλλαγών στο κλίμα, καθώς και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος, όπως η μόλυνση του αέρα, των υδάτων και της γης, η λειψυδρία, η απώλεια της βιοποικιλότητας και η αποψίλωση. Συνεπώς, ο φυσικός κίνδυνος ταξινομείται ως «οξύς» όταν προέρχεται από ακραία φαινόμενα, όπως η ξηρασία, οι πλημμύρες και οι καταιγίδες, και ως «χρόνιος» όταν προέρχεται από προοδευτικές μεταβολές, όπως η άνοδος της θερμοκρασίας, η άνοδος της στάθμης της θάλασσας, η λειψυδρία, η απώλεια της βιοποικιλότητας, η μεταβολή της χρήσης γης, η καταστροφή οικοτόπων και η στενότητα των φυσικών πόρων.

ii) Ο κίνδυνος μετάβασης (Transitional Risk) αναφέρεται στη χρηματοοικονομική ζημία ιδρύματος, η οποία μπορεί να επέλθει, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής προς μια περισσότερο βιώσιμη – από περιβαλλοντική άποψη – οικονομία χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα. Ο κίνδυνος αυτός θα μπορούσε να προκληθεί από μια σχετικά απότομη υιοθέτηση κλιματικών και περιβαλλοντικών πολιτικών, από την τεχνολογική πρόοδο ή μεταβολές του κλίματος και των προτιμήσεων στις αγορές.

Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι ενδέχεται να έχουν επίπτωση στον πιστωτικό κίνδυνο της Τράπεζας.

Κανονιστικό πλαίσιο CRR III (πλαίσιο Βασιλείας IV)

Το αναθεωρημένο πλαίσιο της Βασιλείας III (Βασιλείας IV), η εφαρμογή του οποίου έχει τεθεί σε ισχύ από 1η Ιανουαρίου 2025, εισάγει αναθεωρήσεις στον υπολογισμό των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο αλλά και σε σχέση με τον λειτουργικό κίνδυνο (1^η Ιανουαρίου 2025) καθώς και τον κίνδυνο αγοράς (1^η Ιανουαρίου 2026). Στόχος της εφαρμογής του νέου πλαισίου είναι η ενίσχυση της ανθεκτικότητας του Ευρωπαϊκού Τραπεζικού Συστήματος και της ικανότητας των Ευρωπαϊκών Τραπεζών να ανταπεξέλθουν σε μελλοντικές κρίσεις.

Κατά την πρώτη εφαρμογή υιοθέτησης των παραπάνω, εκτιμάται θετική επίδραση περίπου 27μ.β. για τον Όμιλο στον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας TCR.

Εφαρμογή των επικαιροποιήσεων της Βασιλείας III (Βασιλεία IV)

Η Τράπεζα βρίσκεται στο στάδιο ολοκλήρωσης της μετάβασης στο νέο πλαίσιο με τη Βασιλεία IV προκειμένου να διασφαλίσει την ορθή και ακέραιη συμμόρφωση με το πλαίσιο από την 1^η Ιανουαρίου 2025 και μετά, καθώς επίσης βρίσκεται σε τελικό στάδιο ενσωμάτωσής του στις διαδικασίες, τα συστήματα και τις πρακτικές της.

Κύριοι στόχοι του Έργου:

- Ολοκλήρωση ανάλυσης επιχειρηματικών απαιτήσεων του πλαισίου της Βασιλείας IV για τον Πιστωτικό Κίνδυνο.
- Υλοποίηση των νέων πεδίων που εισάγει το πλαίσιο της Βασιλείας IV στα συστήματα της Τράπεζας
- Υλοποίηση του νέου πλαισίου της Βασιλείας IV στο νέο εργαλείο που αναμένεται να υιοθετήσει η Τράπεζα για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Νέο εργαλείο υπολογισμού πιστωτικού κινδύνου και σχετικών εποπτικών αναφορών

Η Τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία μετάβασης σε νέο εργαλείο υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου καθώς και αυτοματοποίησης όλων των σχετικών εποπτικών αναφορών πιστωτικού κινδύνου υιοθετώντας το νέο πλαίσιο της Βασιλείας IV.

Όμιλος – Εξελίξεις

Παρακάτω παρατίθενται οι ενοποιούμενες εταιρίες του ομίλου και τα αντίστοιχα ποσοστά ψήφου:

Επωνυμία θυγατρικής	Ποσοστό ψήφου Ομίλου	
	31.12.2024	31.12.2023
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	74,46%	74,46%
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	100,00%	100,00%
BIOXYM Α.Ε.*	-	91,45%
A.B.E.A. – BIOXYM	71,97%	71,69%
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ PRIME ENERGY Α.Ε	100,00%	100,00%
ΑΕΕΑΠ	100,00%	89,94%

*συγχωνεύθηκε δια της απορρόφησης από την εταιρεία ΑΒΕΑ η οποία μετονομάστηκε σε Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ

Στις αρχές του 2024 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση κεφαλαίου της ΒΙΟΧΥΜ, αγοράζοντας το σύνολο των μετοχών της αύξησης, συγκεκριμένα αγοράζοντας 800.000 μετοχές, αυξάνοντας το ποσοστό συμμετοχής της στην εν λόγω θυγατρική σε 95,25%. Στα τέλη του 2024 η θυγατρική εταιρεία ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε. συγχωνεύθηκε δια της απορρόφησης από την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, ΑΒΕΑ, η οποία και μετονομάστηκε σε Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ. Τον Απρίλιο του 2024 η Τράπεζα αγόρασε από την θυγατρική της εταιρεία ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε. το ποσοστό συμμετοχής της στην θυγατρική εταιρεία ΑΕΕΑΠ, καθιστώντας πλέον την τελευταία 100% θυγατρική του Ομίλου. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα βρίσκεται στο στάδιο απορρόφησης της θυγατρικής της εταιρείας ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ. η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί στο τρίτο τρίμηνο του 2025.

Προοπτικές για το Μέλλον

Οι βασικοί στρατηγικοί στόχοι της Διοίκησης για τη τριετία 2025-2027 είναι οι εξής:

Οργανωτικός και Κανονιστικός Μετασχηματισμός

- Απόκτηση πανελλαδικής άδειας και μετασχηματισμός της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρεία, με βασικό στόχο την γεωγραφική επέκταση των εργασιών της.
- Υλοποίηση των σχεδιασμών του Ομίλου για εισαγωγή της θυγατρικής της εταιρείας Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας (ΑΕΕΑΠ) στο χρηματιστήριο.
- Ενίσχυση του πλαισίου της εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Οικονομική και Κεφαλαιακή Θωράκιση

- Ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τόσο σε ατομικό όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο.
- Διατήρηση της ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα καθώς και των δεικτών παρακολούθησης της ρευστότητας.

Βελτίωση ποιότητας Ισολογισμού και Διαχείριση Ενεργητικού

- Δραστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μέσω πώλησης ή τιτλοποίησης με στόχο την απελευθέρωση πόρων, την πιστωτική επέκταση και τη δραστική βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της.

- Αξιοποίηση και αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του Ομίλου, με σκοπό τη βελτιστοποίηση των αποδόσεων τους.

Ενίσχυση Επιχειρηματικού Μοντέλου και Ανταγωνιστικής Θέσης

- Αναβάθμιση των υπηρεσιών και προϊόντων, σύμφωνα με τις τάσεις της αγοράς και τις σύγχρονες ανάγκες, με έμφαση στην ενίσχυση των ψηφιακών συναλλαγών στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.
- Σύναψη συνεργασιών με σύγχρονες επιχειρήσεις, με στόχο την αξιοποίηση της τεχνογνωσίας τους για τον εκσυγχρονισμό και τη βελτίωση υφιστάμενων υπηρεσιών και προϊόντων.
- Διεύρυνση της πελατειακής βάσης σε νέες ομάδες πελατών μέσω της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών ειδικά προσαρμοσμένων στις ανάγκες τους.

Τεχνολογικός Μετασχηματισμός και Ψηφιακή Ανθεκτικότητα

- Ενίσχυση της ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας της Τράπεζας και της περαιτέρω θωράκισης έναντι κυβερνοαπειλών μέσω της υλοποίησης ενός μηχανισμού συνεχούς παρακολούθησης των πληροφοριακών συστημάτων και εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού.
- Αναβάθμιση του core banking system και υιοθέτηση νέων τεχνολογιών, με στόχο την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της ασφάλειας των συστημάτων της.
- Προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού, με έμφαση στην αναβάθμιση προϊόντων και υπηρεσιών και την ενίσχυση των ψηφιακών καναλιών εξυπηρέτησης.

ESG και Βιώσιμη Τραπεζική

- Ενίσχυση του πλαισίου ESG στη λειτουργία και τη στρατηγική της Τράπεζας, αξιοποιώντας ευκαιρίες για πράσινη και βιώσιμη χρηματοδότηση, στηρίζοντας τους πελάτες στη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία και μειώνοντας το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα.
- Συνέχιση της συμμετοχής σε υφιστάμενα και νέα κρατικά προγράμματα που αφορούν πρωτοβουλίες ESG (π.χ. προγράμματα που έχουν ως στόχο την βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων).
- Ενίσχυση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων με αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον και ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στην αξιολόγηση πελατών.

Κοινωνική Υπευθυνότητα και Περιφερειακή Ανάπτυξη

- Υποστήριξη νοικοκυριών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ενισχύοντας την πρόσβασή τους σε χρηματοδοτικά εργαλεία και τη συνολική αναπτυξιακή τους δυναμική.
- Ενίσχυση της στρατηγικής Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, με δράσεις που στηρίζουν την τοπική κοινωνία και παράγουν πολλαπλασιαστικά οφέλη για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών και Αποτελεσμάτων χρήσεως 2024

Ενεργητικό

Το σύνολο του ενεργητικού της Τράπεζας την 31.12.2024 αυξήθηκε κατά περίπου 35,8εκ.€ συγκριτικά με την 31.12.2023. Κατά το 2024 είχαμε αύξηση των Δανείων (μετά από προβλέψεις) κατά περίπου 25,5εκ.€ με ταυτόχρονη αύξηση των διαθεσίμων κατά περίπου 9,4εκ.€. Τέλος, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αυξήθηκαν κατά περίπου 6,4εκ.€.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	2024	2023	2024	2023
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	162.386.263	152.678.677	162.097.599	152.663.648
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	7.984.784	12.168.963	7.984.784	12.035.622
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	407.790.087	364.773.218	434.554.912	409.087.759
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	18.190.644	19.602.947	18.190.644	19.570.431
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	139.166.959	137.435.180	101.350.526	94.976.250
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	735.518.737	686.658.985	724.178.465	688.333.710

Χορηγήσεις

Οι συνολικές χορηγήσεις (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2024 ανέρχονται σε 540εκ.€ (513,4εκ.€ Όμιλος), έναντι των 519εκ.€ (474,7εκ.€ Όμιλος) την 31.12.2023, παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξης του 4%. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31.12.2024 ανέρχονται σε 105,6εκ.€ έναντι 109,9εκ.€ την 31.12.2023.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	2024	2023	2024	2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (σύνολο)	513.350.075	474.702.352	540.118.271	519.021.570
μείον:				
Σχηματισθείσες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(105.559.990)	(109.929.134)	(105.563.361)	(109.932.811)
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	407.790.085	364.773.218	434.554.910	409.087.759

Υποχρεώσεις

Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31.12.2024 ανέρχονται σε 632,7εκ.€ έναντι 602,8εκ.€ την 31.12.2023, καταγράφοντας μια αύξηση της τάξεως των 29,9εκ.€ (ποσοστιαία μεταβολή περίπου 5%). Το υπόλοιπο των ομολογιακών δανείων την 31.12.2024 ανέρχεται σε 23,5εκ.€.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	2024	2023	2024	2023
Καταθέσεις	631.490.520	588.411.863	632.703.363	602.851.867
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	23.473.071	22.493.271	23.473.071	22.493.271
Λοιπά στοιχεία παθητικού	16.567.838	14.687.754	7.767.153	5.161.558
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	671.531.429	625.592.888	663.943.587	630.506.696

Ίδια Κεφάλαια

Ο αριθμός των μελών της Τράπεζας στο τέλος του 2024 ανέρχεται σε 28.160 έναντι 27.713 στα τέλη του 2023, ενώ τα Ίδια Κεφάλαια διαμορφώνονται σε 60,2εκ.€ την 31.12.2024 έναντι 57,8εκ.€ την 31.12.2023 παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξεως περίπου 4,2%. Σε επίπεδο Ομίλου, τα Ίδια Κεφάλαια ανέρχονται σε περίπου 64εκ.€ την 31.12.2024 έναντι 61,1εκ.€ την 31.12.2023. Σημειώνεται ότι ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας την 31.12.2024 ανέρχεται περίπου σε 16% και 15,9% για τον Όμιλο, υψηλότεροι του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη 15,23%.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	2024	2023	2024	2023
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.292.929	21.028.695	21.292.929	21.028.695
Υπεραξία υπέρ το άρτιο	87.735.137	87.257.316	87.735.137	87.257.316
Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	(303.890)	(303.890)	-	-
Αποθεματικά	4.602.129	4.540.130	4.333.374	4.333.592
Αποτελέσματα σε νέο	(53.410.587)	(54.898.865)	(53.126.562)	(54.792.589)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	4.071.590	3.442.712	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	63.987.308	61.066.097	60.234.878	57.827.014
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	15,9%	17%	16%	16,7%

Οι λοιποί χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου και της Τράπεζας διαμορφώνονται ως εξής:

Δείκτες σε %	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΛΟΙΠΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	2024	2023	2024	2023
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	-	-	1,6%	1,1%
Δάνεια/ Καταθέσεις	-	-	85,4%	86,1%
Δαπάνες προσωπικού/ Σύνολο λειτουργικών εξόδων	47,2%	47,5%	49,6%	49,4%
Κόστος/Έσοδα	60,1%	59,3%	61,7%	55,1%

Σημειώνεται ότι το μέσο επιτόκιο καταθέσεων της Τράπεζας για το 2024 συγκριτικά με το 2023 παρουσίασε μια αύξηση της τάξεως των περίπου 0,5%, ακολουθώντας την αυξητική τάση των επιτοκίων. Ο δείκτης “Δάνεια/Καταθέσεις” παρουσίασε μια μικρή μείωση κυρίως λόγω της αύξησης των καταθέσεων την 31.12.2024 συγκριτικά με την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς (μείωση 0,7%). Τέλος, ο δείκτης “Δαπάνες προσωπικού/Σύνολο λειτουργικών δαπανών” την 31.12.2024 κινήθηκε στα ίδια επίπεδα σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, ενώ ο δείκτης “Κόστος/Έσοδα” παρουσίασε μια αύξηση της τάξεως των 6,6% και 0,8% για την Τράπεζα και τον Όμιλο σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα

Τα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας διαμορφώνονται για το 2024 σε 25,8εκ.€ έναντι 27,5εκ.€ το 2023 και σε επίπεδο Ομίλου σε 23,6εκ.€ από 24,1εκ.€ το 2023. Τα κέρδη προ φόρων της Τράπεζας για το 2024 διαμορφώνονται σε 3εκ.€ έναντι 2εκ.€ το 2023, ενώ σε επίπεδο Ομίλου για το 2024 διαμορφώνονται σε περίπου 4,7εκ.€ έναντι 2,7εκ.€ το 2023. Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους της Τράπεζας για το 2024 ανέρχονται σε 1,7εκ.€ έναντι 1,4εκ.€ το 2023 και σε επίπεδο Ομίλου σε 2,2εκ.€ το 2024 έναντι 1,5εκ.€ το 2023. Οι προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου από δάνεια και λοιπές απαιτήσεις της Τράπεζας για το 2024 ανέρχονται σε 10,6εκ.€ έναντι 11,5εκ.€ το 2023 και σε επίπεδο Ομίλου για το 2024 σε 10,6εκ.€ έναντι 11,8εκ.€ το 2023.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	2024	2023	2024	2023
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.618.147	24.080.022	25.758.029	27.469.742
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	2.065.721	2.046.441	2.084.577	2.065.586
Συνολικά Λειτουργικά έσοδα	36.607.856	34.460.538	29.339.943	30.478.817
Συνολικά Λειτουργικά έξοδα	(21.991.582)	(20.694.317)	(18.102.494)	(16.784.539)
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(10.628.962)	(11.767.218)	(10.628.657)	(11.528.776)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	667.380	656.950	2.437.023	(164.995)
Αποτελέσματα προ φόρων	4.654.693	2.655.953	3.045.815	2.000.507
Φόρος Εισοδήματος	(2.467.134)	(1.130.666)	(1.379.788)	(642.489)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	2.187.559	1.525.287	1.666.027	1.358.018

Κοινωνική Προσφορά

Η Τράπεζα Χανίων, από την ίδρυσή της έως και σήμερα, έχει ως βασικό της προσανατολισμό τον άνθρωπο και τις ανάγκες του. Με συνέπεια και συνέχεια, σχεδιάζει και εφαρμόζει δράσεις που αποσκοπούν στην ενίσχυση της κοινωνικής συνοχής και στη βελτίωση της καθημερινότητας των πολιτών.

Με βαθιές ρίζες στην πόλη των Χανίων και άρρηκτο δεσμό με την τοπική κοινωνία, η Τράπεζα παραμένει αφοσιωμένη στο όραμα και τις αξίες των ιδρυτών της. Στηρίζει ουσιαστικά κοινωνικές, πολιτιστικές και άλλες πρωτοβουλίες, αποτελώντας σημείο αναφοράς για την ευρύτερη περιοχή. Κεντρικός της στόχος είναι να δημιουργεί μακροπρόθεσμη αξία για την κοινωνία και όλους τους εμπλεκόμενους φορείς.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής της υπεύθυνης επιχειρηματικότητας, έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, με βασικούς πυλώνες την Κοινωνία, τον Πολιτισμό και το Περιβάλλον.

Κοινωνία

Εντός του 2024, η Τράπεζα διέθεσε 34 χιλ. ευρώ για τη στήριξη κοινωνικών παρεμβάσεων και τη χορηγία αθλητικών σωματείων, φιλανθρωπικών οργανώσεων, πολιτιστικών φορέων και εκπαιδευτικών ιδρυμάτων, ενισχύοντας την ενεργή συμμετοχή της στα δρώμενα της περιοχής.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής της για τη στήριξη της εκπαιδευτικής κοινότητας, η Τράπεζα Χανίων ανέπτυξε το πρόγραμμα **Digital School by Τράπεζα Χανίων**, το οποίο περιλαμβάνει τη δωρεά ηλεκτρονικών υπολογιστών σε σχολεία της Κρήτης. Μέσω του προγράμματος, προωθείται ο ψηφιακός εκσυγχρονισμός των σχολικών μονάδων, με στόχο την ενίσχυση της διαδραστικής συμμετοχής των μαθητών στη μαθησιακή διαδικασία και την ανάπτυξη των ψηφιακών δεξιοτήτων τους. Η διαδικασία υλοποίησης βρίσκεται σε εξέλιξη.

Πολιτισμός

Η Τράπεζα, ιδιαίτερα ευαισθητοποιημένη σε θέματα που αφορούν τον πολιτισμό, ενισχύει πολιτιστικούς, λαογραφικούς και φιλολογικούς συλλόγους, αθλητικές ομάδες, εκπαιδευτικά ιδρύματα καθώς και πρωτοβουλίες της τοπικής αυτοδιοίκησης. Παράλληλα, έχει αναλάβει τη μόνιμη συντήρηση του αρχαιολογικού χώρου, που βρίσκεται στο κτίριο διοίκησης και κεντρικού καταστήματος.

Επιπλέον, η Τράπεζα διατηρεί ζωντανή την ιστορική μνήμη των εταιριών του Ομίλου της, μέσω πλούσιου αρχειακού υλικού, αποτελούμενο από φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα. Τέλος, παραχωρεί αφιλοκερδώς την αίθουσα συνεδριάσεων του κτιρίου διοίκησης για την υλοποίηση εκδηλώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που διοργανώνονται από διάφορους φορείς.

Περιβάλλον

Η προστασία του περιβάλλοντος αποτελεί έναν ακόμη θεμελιώδη πυλώνα της στρατηγικής της. Η Τράπεζα προσαρμόζει τις λειτουργίες της βάσει των ευρωπαϊκών στόχων για τη βιώσιμη ανάπτυξη, υιοθετώντας τεχνολογίες και πρακτικές φιλικές προς το περιβάλλον. Επιδιώκει τη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας, πετρελαίου θέρμανσης και νερού, ενώ ταυτόχρονα προωθεί ενεργά την ανακύκλωση υλικών όπως χαρτί, πλαστικό και μπαταρίες. Στόχος της είναι όλα τα καταστήματα και το κεντρικό κτήριο διοίκησης να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις ενεργειακής απόδοσης, συμβάλλοντας έτσι ουσιαστικά στην περιβαλλοντική υπευθυνότητα.

Εργασιακά

Πέρα των τριών πυλώνων, για τον Όμιλο ιδιαίτερη βαρύτητα κατέχουν οι εργασιακές σχέσεις. Ο Όμιλος δίδοντας μεγάλη σημασία στην ανάπτυξη των δεξιοτήτων και της επαγγελματικής προόδου του ανθρωπίνου δυναμικού του, στηρίζει τους εργαζομένους στην διαρκή εκπαίδευση και επιμόρφωσή τους. Προσφέρει αμοιβές βάσει της εθνικής αγοράς εργασίας, εξασφαλίζοντας την τήρηση των εκάστοτε εργασιακών νόμων. Τέλος, ο Όμιλος διασφαλίζει στους εργαζομένους του ένα υγιές και ασφαλές εργασιακό περιβάλλον, καθώς και την αποφυγή των διακρίσεων σεβόμενος την διαφορετικότητα των εργαζομένων του.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2024 ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4374/2016.

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ-ΠΡΟΒΟΛΗΣ-ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν. 4374/2016	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ
24 MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	5.000,00
AMUSEMENTNET ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	400,00
BANKINGNEWS Α.Ε.	12.000,00
BUSINESS AND FINANCIAL OBSERVER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι Κ Ε	3.600,00
CRETAPOST ΙΚΕ	1.700,00
ECONOMICO ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ Α.Ε.	5.000,00
ENIGMA M G ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι Κ Ε	3.000,00
ETHOS MEDIA Α.Ε.	5.350,02
EXPOWORK ΑΕ	204,42
FINANCIAL MARKETS VOICE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.000,00
FORUM MON ΑΕ	9.971,78
GREAT TRADE ΙΚΕ	9.490,00
GREECINGRE MON ΙΚΕ	512,25
INDUSTRY DISRAPTOR	4.000,00
LIQUID MEDIA Α.Ε.	4.999,99
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	5.000,00
ONE DIGITAL SERVICES ΑΕ	5.000,00
ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	6.500,00
PAPALIOS MEDIA GROUP Ι.Κ.Ε.	6.000,00
PRESS CENTER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	8.640,60
PROPERTY MARKETING SERVICES ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ Ι.Κ.Ε.	1.200,00
Q MEDIA L.T.D.	6.750,00
SABATH D. ANDREA	300,00
THE MEDIA WORKSHOP Μ Ε.Π.Ε.	2.000,00
VIEWMEDIA Ι.Κ.Ε.	5.000,00
ΧΚ PUBLICATIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	720,00
ΑΓΩΝΑΣ ΤΗΣ ΚΡΗΤΗΣ Ι.Κ.Ε.	5.405,00
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	12.000,00
ΑΝΑΣΤΑΣΑΚΗΣ Ι. ΑΝΤΩΝΙΟΣ	6.750,00
ΑΝΕΖΑΚΗΣ ΕΠ. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΕASY 93.2	3.600,00
ΑΠΟΣΤΟΛΙΔΗΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ	370,00
ΓΙΑΤΣΗΣ ΕΥ. ΠΑΝΤΕΛΗΣ	6.000,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ Α.Ε.	5.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	1.707,54
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΚΡΗΤΗΣ Ι.Κ.Ε.	6.930,00
ΕΝΙΚΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Α.Ε.	4.000,00
ΕΝΩΣΗ ΞΕΝΟΔΟΧΩΝ Ν.ΧΑΝΙΩΝ	500,00
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ Α.Ε.	5.000,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	6.000,00
ΙΔΕΑ ΙΚΕ	360,00
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	11.550,00
ΚΑΛΑΙΤΖΑΚΗΣ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	1.170,00
ΚΑΛΛΙΟΠΗ ΗΛΙΑ ΚΟΖΥΡΗ - ΜΙΧΑΛΗΣ ΗΛΙΑ ΚΟΖΥΡΗΣ Ο.Ε.Ε.	300,00
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	5.005,00
ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΑΚΗ-ΧΑΤΖΙΔΑΚΗ ΓΕΩΡΓΙΑ	750,00

ΚΑΡΤΣΩΝΑΚΗΣ ΕΜΜ ΚΑΡΑΚΗ Β Ε Ε	700,00
ΚΟΖΥΡΗ Κ. - ΚΟΖΥΡΗΣ Μ. Ο.Ε.Ε.	300,00
ΚΟΥΦΑΚΗΣ ΓΕΩ. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	1.200,00
ΚΡΕΤΑ ΠΟΣΤ ΙΚΕ ΚΡΕΤΑΡΟΣΤ	1.800,00
ΚΥΚΛΟΣ ΑΕ	2.600,00
ΛΑΜΠΡΟΥ ΛΕΜΟΝΙΑ	1.490,00
ΛΕΣΧΗ ΑΡΧΙΜΑΓΕΙΡΩΝ ΚΡΗΤΗΣ	800,00
ΛΕΣΧΗ ΦΙΛΩΝ ΕΛΑΙΟΛΑΔΟΥ	150,00
ΛΙΑΚΑΚΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ	500,00
ΛΥΚΑΚΗ ΓΕΩΡΓΙΑ	200,00
ΜΑΘΙΟΥΔΑΚΗΣ ΜΕΔΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΚΤΗΜΑΤΟΜΕΣΙΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ Α.Ε.	7.419,96
ΜΑΛΙΧΟΥΤΗΣ Ν&ΣΙΑ Ο.Ε.	403,23
ΜΑΥΡΙΔΑΚΗ ΑΘΗΝΑ	150,00
ΜΕΤΡΟ ΑΕΒΕ	65,01
ΜΕΤΡΟΝ ΑΡΙΣΤΟΝ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝ.Ε.Π.Ε.	11.400,00
ΜΙΧΕΛΑΡΑΚΗ ΑΡΓΥΡΩ	500,00
ΜΟΥΝΤΑΚΗΣ Κ. ΑΝΤΩΝΙΟΣ	1.500,00
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	6.999,66
ΝΤΑΟΥΝΤΑΚΗΣ Ν. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	2.316,00
ΟΙΚΟΝΟΜΑΚΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	100,00
ΟΚΤΑΣ ΜΙΝΤΙΑ Ι.Κ.Ε.	5.000,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	80,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	25.959,54
ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ Γ. ΜΙΧΑΗΛ	2.000,00
ΠΑΠΑΣΤΑΜΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	3.000,00
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Ε.Π.Ε.	13.120,31
ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ Δ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	1.200,00
ΠΑΤΤΑΚΟΣ Σ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	1.800,00
ΠΑΥΛΙΔΑΚΗΣ ΜΑΡΚΟΣ	200,00
ΠΙΤΣΟΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	700,00
ΣΑΜΙΩΤΗ ΕΛΕΝΗ	4.200,00
ΣΕΓΡΕΔΑΚΗΣ Ε. ΝΙΚΟΛΑΟΣ	3.300,00
ΣΚΟΡΔΥΛΑΚΗΣ ΕΠΕ	506,14
ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ Β. Α.Ε.	9.250,00
ΣΤΑΥΡΙΔΗ ΕΛΕΝΗ	7.400,00
ΣΥΝΚΑ ΚΡΗΤΗΣ Α.Ε.	28.200,00
ΤΖΙΛΙΒΑΚΗΣ ΕΜΜ. ΗΛΙΑΣ	250,00
ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ Α.Ε.	11.380,00
ΤΣΑΓΚΑΡΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ - ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ Ο.Ε.	400,00
ΤΣΑΡΟΥΧΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	1.500,00
ΧΑΝΙΑ ΛΑΙΒ ΤΒ Ο.Ε.	13.200,00
ΧΑΝΙΩΤΙΚΑ ΝΕΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΗ Α.Ε.	19.054,22
ΧΝΑΡΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε.	3.750,00

Γενικό Άθροισμα

395.780,67

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Στα παραπάνω ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται επιβαρύνσεις υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (Φ.Π.Α. Ειδικός Φόρος Τηλεόρασης) και υπέρ τρίτων (Αγγελιόσημο) συνολικής αξίας 94.938,30€

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΑΣ-ΧΟΡΗΓΙΑΣ-ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ Ν. 4374/2016	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ
Ι.Ν. ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ	269,01
5ο ENERGIZING GREECE	2.480,00
6ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΧΑΝΙΩΝ	8,00
ΑΔΕΛΦΟΤΗΤΑ ΜΙΚΡΑΣΙΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥ ΧΑΝΙΩΝ Ο ΑΓΙΟΣ ΠΟΛΥΚΑΡΠΟΣ	500,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΠΑΛΑΙΟΧΩΡΑΣ	1.000,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΧΑΝΙΩΝ Ο ΚΥΔΩΝ	800,00
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ Ο ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ	1.000,00
ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΕΠΑΡΧΙΑΣ ΚΙΣΑΜΟΥ	200,00
ΙΣΤΙΟΠΛΟΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΧΑΝΙΩΝ	5.000,00
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΛΟΚΑΜΙΑΝΩΝ	500,00
ΜΟΥΣΕΙΟ ΣΧΟΛΙΚΗΣ ΖΩΗΣ	767,28
ΜΟΥΣΕΙΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΙΑΣ ΓΙΑΝΝΗ ΚΑΙ ΕΛΕΝΗΣ ΓΑΡΕΔΑΚΗ	2.000,00
ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΧΑΝΙΩΝ	1.000,00
ΣΚΑΚΙΣΤΙΚΗ ΑΚΑΔΗΜΙΑ ΧΑΝΙΩΝ	1.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΚΑΝΟΕ ΚΑΠΙΑΚ ΤΟΥ ΝΑΥΤΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΛΙΟΧΩΡΙΤΙΚΟΥ ΚΑΡΝΑΒΑΛΙΟΥ	300,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ "ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ ΜΙΑ ΕΘΝΙΚΗ ΥΠΟΘΕΣΗ"	6.200,00
EUROPEAN FEDERATION OF ETHICAL AND ALTERNATIVE BANKS AND FINANCIERS (FEBEA)	1.815,00
ΑΔΕΛΦΟΤΗΤΑ ΜΙΚΡΑΣΙΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥ ΧΑΝΙΩΝ Ο ΑΓΙΟΣ ΠΟΛΥΚΑΡΠΟΣ	500,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΧΑΛΗΣ ΒΑΡΥΠΕΤΡΟΥ	500,00
ΑΝΝΟΥΣΑΚΕΙΟ ΘΕΡΑΠΕΥΤΗΡΙΟ ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΚΙΣΣΑΜΟΥ ΣΕΛΙΝΟΥ	300,00
Γ.Σ. ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ	500,00
ΟΡΘΟΔΟΞΗ ΑΚΑΔΗΜΙΑ ΚΡΗΤΗΣ	2.120,00
ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΟ ΚΑΙ ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ Ο ΑΡΗΣ ΣΟΥΔΑΣ	500,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΡΗΤΗΣ	1.500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΜΑΡΑΘΩΝΟΔΡΟΜΩΝ ΚΡΗΤΗΣ	250,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΣΥΝΑΝΘΡΩΠΟΣ	500,00
ΦΙΛΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΙΣΣΑΜΟΥ ΚΙΣΑΜΙΚΟΣ	300,00
	32.309,29
Γενικό Άθροισμα	
ΣΥΝΟΛΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΣΕ €
ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (729 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	11.511,33

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 της αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στην Σημείωση 24 των οικονομικών καταστάσεων.

Παράρτημα: Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (Ε.Δ.Μ.Α.), στον κατωτέρω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών Ε.Δ.Μ.Α. που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2024.

Δείκτης	Ορισμός
Δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών τέλους περιόδου
Καταθέσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards), ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: α. Σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών β. Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης
Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου ταμείου και διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες, απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (CET1)	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Κεφαλαιακή επάρκεια (total capital +ratio)	Συνολικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Λειτουργικά έξοδα	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού συν γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα συν αποσβέσεις ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων περιόδου
Οργανικά έξοδα	Καθαρά έξοδα από τόκους συν καθαρά έξοδα από προμήθειες περιόδου
Δάνεια / Καταθέσεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο προς υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (σε καθυστέρηση >90 ημερών)	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) τέλους περιόδου
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Προβλέψεις / Δάνεια	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Καλύμματα / Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Καλύμματα και προβλέψεις / Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων και σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Μέσο επιτόκιο δανείων	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα δανείων της περιόδου, προς μέσο όρο δανείων περιόδου. Ο μέσος όρος των μη-εξυπηρετούμενων δανείων της περιόδου υπολογίζεται στο καθαρό από προβλέψεις ποσό αυτών
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου καταθέσεων
Επιτοκιακό περιθώριο	Μέσο επιτόκιο δανείων μείον μέσο επιτόκιο καταθέσεων περιόδου
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου προς τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού
Αποτελεσματικότητα περιθωρίου	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού επί επιτοκιακό περιθώριο περιόδου
Αποτελεσματικότητα περιθωρίου / Καθαρά έσοδα από τόκους	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού επί επιτοκιακό περιθώριο προς καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου
Κόστος / Έσοδα	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα περιόδου
Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα περιόδου

Χανιά, 30 Μαΐου 2025

Ο Προέδρος του Δ.Σ

Μιχαήλ Μαρακάκης

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11	162.386.263	152.678.677	162.097.599	152.663.648
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	11	7.984.784	12.168.963	7.984.784	12.035.622
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	100.000	-	100.000	-
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)	4	407.790.087	364.773.218	434.554.912	409.087.759
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	25	-	-	48.410.908	31.653.834
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις *	26	7.345.436	6.678.056	3.541.070	3.219.621
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων*	13	11.072.639	9.044.603	774.760	760.171
Ενσώματα πάγια στοιχεία	15	22.886.637	22.152.409	5.367.738	3.342.659
Ακίνητα επενδύσεων	16	54.261.458	56.901.988	20.500.053	18.989.460
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	14	3.207.681	3.251.561	2.911.317	2.758.894
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	17	18.190.644	19.602.947	18.190.644	19.570.431
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18	39.248.243	38.361.699	18.699.815	33.206.745
Σύνολο Ενεργητικού		735.518.737	686.658.985	724.178.465	688.333.710
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	19	1.803.779	2.145.477	1.571.251	1.572.443
Υποχρεώσεις προς πελάτες	19	629.686.741	586.266.386	631.132.112	601.279.424
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	23	23.473.071	22.493.271	23.473.071	22.493.271
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	17	3.209.068	2.698.003	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	20	13.358.770	11.989.751	7.767.153	5.161.558
Σύνολο Παθητικού		671.531.429	625.592.888	663.943.587	630.506.696
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	22	21.292.929	21.028.695	21.292.929	21.028.695
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	22	87.735.137	87.257.316	87.735.137	87.257.316
Μείον: Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	22	(303.890)	(303.890)	-	-
Λοιπά αποθεματικά	28	4.602.129	4.540.130	4.333.374	4.333.592
Αποτελέσματα εις νέον		(53.410.587)	(54.898.865)	(53.126.562)	(54.792.589)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		59.915.718	57.623.385	60.234.878	57.827.014
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		4.071.590	3.442.712	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		63.987.308	61.066.097	60.234.878	57.827.014
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων		735.518.737	686.658.985	724.178.465	688.333.710

*Όπως αναταξινομήθηκε

Χανιά, 30 Μαΐου 2025

Οι σημειώσεις στις σελίδες 41 μέχρι 137 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		34.394.322	31.714.127	36.358.175	34.781.649
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(10.776.175)	(7.634.105)	(10.600.145)	(7.311.907)
Καθαρά έσοδα από τόκους	<u>5</u>	23.618.147	24.080.022	25.758.029	27.469.742
Έσοδα προμηθειών		2.796.456	2.621.661	2.805.780	2.640.806
Έξοδα προμηθειών*		(730.736)	(575.220)	(721.204)	(575.220)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	<u>6</u>	2.065.721	2.046.441	2.084.577	2.065.586
Καθαρά Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	<u>29</u>	7.184.741	7.637.735	275.827	669.275
Έσοδα από μερίσματα		385.041	133.048	193.712	123.940
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		2.039.590	47.509	28.144	47.509
Καθαρά Λοιπά έσοδα	<u>16</u>	1.314.618	515.783	999.654	102.766
Σύνολο Εσόδων	-	36.607.857	34.460.538	29.339.943	30.478.817
Δαπάνες προσωπικού	<u>7</u>	(10.398.959)	(9.963.014)	(8.994.461)	(8.441.900)
Αποσβέσεις πάγιων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	<u>14,15</u>	(2.312.347)	(2.251.976)	(1.739.014)	(1.459.054)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα*	<u>9</u>	(9.280.276)	(8.479.327)	(7.369.018)	(6.883.584)
Σύνολο Εξόδων	-	(21.991.582)	(20.694.317)	(18.102.494)	(16.784.539)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	<u>10</u>	(10.628.962)	(11.767.218)	(10.628.657)	(11.528.776)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	<u>26</u>	667.380	656.950	321.448	248.118
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	2.115.575	(413.113)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	-	4.654.693	2.655.953	3.045.815	2.000.507
Φόρος εισοδήματος	<u>30</u>	(2.467.134)	(1.130.666)	(1.379.788)	(642.489)
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου μετά φόρων	-	2.187.559	1.525.287	1.666.027	1.358.018
Αναλογούντα :					
σε Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		598.613	(3.175)	-	-
σε Συνεταίρους της Τράπεζας		1.588.946	1.528.462	1.666.027	1.358.018

*Όπως αναταξινομήθηκε

Χανιά, 30 Μαΐου 2025

Οι σημειώσεις στις σελίδες 41 μέχρι 137 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Κέρδη/(ζημίες) περιόδου	2.187.559	1.525.287	1.666.027	1.358.018
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου, μετά από φόρους	(8.852)	(70.591)	(218)	(75.167)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου	2.178.707	1.454.696	1.665.809	1.282.851
Αναλογούντα σε:				
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών	596.193	(1.879)	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας	1.582.514	1.456.575	1.665.809	1.282.851

Χανιά, 30 Μαΐου 2025

Οι σημειώσεις στις σελίδες 41 μέχρι 137 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ

Ποσά σε €	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες	Προγράμματα καθορισμένων παροχών	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέον	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 1 Ιανουαρίου 2023	19.808.811	85.178.221	(303.890)	19.460	4.640.612	(56.397.895)	52.945.319	3.471.773	56.417.092
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(71.887)	-	-	(71.887)	1.295	(70.591)
Κέρδη (ζημίες) περιόδου	-	-	-	-	-	1.528.462	1.528.462	(3.175)	1.525.287
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(71.887)	-	1.528.462	1.456.575	(1.879)	1.454.696
Αύξηση (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.219.884	2.079.095	-	-	-	-	3.298.979	-	3.298.979
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	(48.056)	(29.432)	(77.488)	(27.182)	(104.670)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 1 Ιανουαρίου 2024	21.028.695	87.257.316	(303.890)	(52.427)	4.592.556	(54.898.865)	57.623.385	3.442.712	61.066.097
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(6.432)	-	-	(6.432)	(2.420)	(8.852)
Κέρδη (ζημίες) περιόδου	-	-	-	-	-	1.588.946	1.588.946	598.613	2.187.559
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(6.432)	-	1.588.946	1.582.514	596.193	2.178.707
Αύξηση (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	264.234	477.821	-	-	-	-	742.055	-	742.055
Μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες	-	-	-	-	-	(25.885)	(25.885)	25.885	-
Μεταφορές μεταξύ αποθεματικών	-	-	-	-	68.432	(74.784)	(6.351)	6.800	450
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	21.292.929	87.735.137	(303.890)	(58.859)	4.660.988	(53.410.587)	59.915.718	4.071.590	63.987.307

Χανιά, 30 Μαΐου 2025

Οι σημειώσεις στις σελίδες 41 μέχρι 137 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΤΡΑΠΕΖΑ

Ποσά σε €	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	Προγράμματα καθορισμένων παροχών	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022 και την 1η Ιανουαρίου 2023	19.808.811	85.178.221	-	23.376	4.385.383	(56.150.608)	53.245.184
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(75.167)	-	-	(75.167)
Κέρδη /(ζημίες) περιόδου	-	-	-	-	-	1.358.018	1.358.018
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(75.167)	-	1.358.018	1.282.851
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.219.884	2.079.095	-	-	-	-	3.298.979
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023 και την 1η Ιανουαρίου 2024	21.028.695	87.257.316	-	(51.791)	4.385.383	(54.792.589)	57.827.014
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(218)	-	-	(218)
Κέρδη /(ζημίες) περιόδου	-	-	-	-	-	1.666.027	1.666.027
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(218)	-	1.666.027	1.665.809
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	264.234	477.821	-	-	-	-	742.055
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	21.292.929	87.735.137	-	(52.009)	4.385.383	(53.126.562)	60.234.878

Χανιά, 30 Μαΐου 2025

Οι σημειώσεις στις σελίδες 41 μέχρι 137 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	4.654.693	2.655.953	3.045.815	2.000.507
Προσαρμογές για:				
Μη ταμειακά στοιχεία κατάστασης αποτελεσμάτων και λουπές προσαρμογές:				
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, και άλλων περιουσιακών στοιχείων	2.312.348	2.251.975	1.739.014	1.459.054
Λουπά λειτουργικά αποτελέσματα	(1.301.254)	(350.318)	(982.382)	(164.160)
Λουπές κινήσεις παγίων (καθαρές διαγραφές παγίων)	1.023	2.113	1.023	2.113
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	10.628.962	11.767.218	10.628.657	11.528.776
Προβλέψεις για παροχές προσωπικού	73.550	86.131	73.550	73.016
Προσαρμογές Αποτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(2.039.590)	(42.070)	(14.589)	(42.070)
Έσοδα από μερίσματα από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	(385.041)	(133.048)	(193.712)	(123.940)
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	(667.380)	(656.949)	(2.437.023)	164.995
Καθαρό (κέρδος) / ζημία από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων & ακινήτων επενδύσεων	7.122	10.400	-	388.910
Λουπές προσαρμογές	172.367	(220.322)	(13.773)	(30.549)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λειτουργικών απαιτήσεων:				
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	4.184.179	(450.313)	4.050.838	(316.972)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(100.000)	-	(100.000)	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(53.346.565)	(30.324.160)	(35.796.544)	(36.340.213)
Λουπά στοιχεία ενεργητικού	(1.556.472)	(2.663.901)	13.837.002	(14.389.989)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) λειτουργικών υποχρεώσεων:				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(341.698)	(489.722)	(1.192)	8.380
Υποχρεώσεις προς πελάτες	43.420.355	(10.784.642)	29.852.688	3.584.543
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(700.000)	(455.704)	(73.579)	(126.487)
Λουπά στοιχεία παθητικού	776.103	647.865	935.113	101.240
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	5.792.701	(29.149.494)	24.550.906	(32.222.843)
Ταμειακές ροές από την επενδυτική δραστηριότητα				
Εισπραχθέντα μερίσματα από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	385.041	133.048	193.712	123.940
Απόκτηση ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, και άλλων περιουσιακών στοιχείων	(3.143.564)	(3.038.767)	(2.404.577)	(2.384.535)
Εισπράξεις από διάθεση ενσώματων παγίων στοιχείων και ακινήτων επενδύσεων	4.940.000	164.215	-	-
Απόκτηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(2.000)	(7.000)	-	-
Απόκτηση επιπλέον ποσοστών σε θυγατρικές	-	(2.777.325)	(14.641.500)	(35.001)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	2.179.477	(5.525.830)	(16.852.364)	(2.295.596)
Ταμειακές ροές από την χρηματοδοτική δραστηριότητα				
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	742.055	3.298.979	742.055	3.298.979
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων	3.049.800	5.160.000	3.049.800	5.160.000
Λήξη πιστωτικών τίτλων	(2.070.000)	-	(2.070.000)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1.721.855	8.458.979	1.721.855	8.458.979
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	13.555	5.439	13.555	5.439
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων	9.707.587	(26.210.906)	9.433.951	(26.054.021)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου	152.678.677	178.889.583	152.663.648	178.717.669
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	162.386.263	152.678.677	162.097.599	152.663.648

Χανιά, 30 Μαΐου 2025

Οι σημειώσεις στις σελίδες 41 μέχρι 137 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 01.01.2024 - 31.12.2024**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης (διακριτικός τίτλος ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ και εφεξής «Τράπεζα») ιδρύθηκε με την από 18 Αυγούστου 1993 ιδρυτική συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης. Ο Συνεταιρισμός έλαβε άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα με την υπ' αριθμό συνεδρίαση 560/18-9-1995 απόφαση (θέμα 14) της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, και έκτοτε ο Συνεταιρισμός λειτουργεί μέχρι σήμερα ως Πιστωτικό Ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις, αρχικά του Ν. 2076/1992, στη συνέχεια του Ν. 3601/2007 και σήμερα του Ν.4261/2014, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2258/1993 καθώς και με τις διατάξεις των αποφάσεων των εκάστοτε αρμόδιων επιτροπών της Τράπεζας της Ελλάδος. Για να εισέλθει κάποιος ως μέλος του Συνεταιρισμού υποχρεούται να αγοράσει μια τουλάχιστον συνεταιριστική μερίδα, η πραγματική αξία της οποίας καθορίζεται από την ονομαστική αξία αυτής πλέον μιας υπεραξίας που καθορίζεται από την περιουσιακή θέση της Τράπεζας. Έδρα του Συνεταιρισμού έχει οριστεί, βάσει του Καταστατικού, ο Δήμος Χανίων, ενώ από το 2007 στεγάζεται στην οδό Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32 στο κέντρο της πόλης των Χανίων σε ιδιόκτητα κτίρια (Αριθμ.Γ.Ε.ΜΗ 123088758000, τηλ.(+30) 28210 25500), www.chaniabank.gr).

Δυνάμει των άρθρων 2 και 3 του Καταστατικού και με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα, πρακτορεία, γραφεία ή άλλες εγκαταστάσεις οπουδήποτε καθώς και να διορίζονται ή και να ανακαλούνται αντιπρόσωποι σε οποιαδήποτε πόλη της Ελλάδος ή του εξωτερικού, αφού τηρηθούν και τα προβλεπόμενα σχετικώς από το νόμο. Στη διάρκεια της εικοσαετούς και πλέον λειτουργίας της η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια σειρά από ελκυστικά τραπεζικά προϊόντα που ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις των μελών/πελατών της ενώ σε συνάρτηση με τις θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος») μεριμνά ώστε να παγιώσει τη θέση της στο τραπεζικό στερέωμα αλλά και να σταθεί αρωγός στην τοπική οικονομία.

Η βάση των εργασιών του Ομίλου αποτελείται από ευέλικτα (για τις ανάγκες των πελατών της) χορηγητικά και καταθετικά προϊόντα επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής, παράλληλες τραπεζικές εργασίες (συνάλλαγμα και εμβάσματα), χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες αλλά και διαχείριση ακίνητης περιουσίας. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται σε ολόκληρη τη Κρήτη αλλά και στην Αττική, με προοπτική να επεκταθεί το δίκτυό της και στην υπόλοιπη επικράτεια.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων, είναι η εξής:

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

Οι οικονομικές καταστάσεις υπόκεινται στην έγκριση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων της Τράπεζας. Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 30 Μαΐου 2025.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και οι ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 (οι «οικονομικές καταστάσεις»), έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (η «Ε.Ε.»).

Τα ποσά απεικονίζονται στρογγυλοποιημένα σε Ευρώ (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά). Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε απαραίτητο αναπροσαρμόστηκαν για να συμβαδίζουν με την παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και τα ακίνητα επενδύσεων, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Η ως ανωτέρω διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών εφαρμόζεται κυρίως στις ακόλουθες περιοχές: προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και λοιπών απαιτήσεων, αποτίμηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων και χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αποτίμηση ακινήτων επενδύσεων, έλεγχος απομείωσης της υπεραξίας και των άυλων περιουσιακών στοιχείων από επιχειρηματικές συνενώσεις, έλεγχος της δυνατότητας ανάκτησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, εκτίμηση των υποχρεώσεων από παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία και των υποχρεώσεων από εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και ανοιχτές φορολογικές χρήσεις. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τα δημοσιευμένα.

Οι περιοχές που εμπεριέχουν υψηλότερο βαθμό εκτιμήσεων και παραδοχών ή πολυπλοκότητας, ή περιοχές όπου οι υποθέσεις και οι εκτιμήσεις έχουν σημαντική επίπτωση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, παρουσιάζονται στη Σημείωση 3.

2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Ο Όμιλος συνέταξε τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον και αξιολόγησε τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση εξέτασε τους τομείς που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας σύμφωνα με την εταιρική νομοθεσία και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Όσον αφορά τους μη συστημικούς κινδύνους, επισημαίνεται το γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει έκθεση που θα μπορούσε να επηρεάσει άμεσα και ουσιαστικά τις καθημερινές της δραστηριότητες ή/και την Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, από τις αναταραχές στην περιοχή της Ανατολικής Ευρώπης ενώ παράλληλα θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι διαθέτει αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εξέτασε τα ακόλουθα θέματα που κρίνονται σημαντικά κατά την αξιολόγηση της παραδοχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Μακροοικονομικό περιβάλλον:

Κατά το 2024, ενώ το διεθνές περιβάλλον παρέμεινε ρευστό, η ελληνική οικονομία επέδειξε σημαντική ανθεκτικότητα και δυναμισμό.

Η ελληνική οικονομία κατέγραψε ρυθμό ανάπτυξης 2,3% το 2024, σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), με το ΑΕΠ να ανέρχεται σε €201,5 δισεκατομμύρια έναντι €197 δισεκατομμυρίων το 2023. Ο ρυθμός αυτός ήταν υπερδιπλάσιος του μέσου όρου της Ευρωζώνης, όπου το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 0,9% το 2024, και της Ευρωπαϊκής Ένωσης συνολικά (1%). Για το 2025, οι προβλέψεις για την ελληνική οικονομία παραμένουν θετικές, με

εκτιμήσεις για ανάπτυξη γύρω στο 2,1% - 2,3%, ενώ για την Ευρωζώνη η ανάπτυξη προβλέπεται γύρω στο 1,5%, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Η ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2024 τροφοδοτήθηκε κυρίως από την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις. Οι ξένες άμεσες επενδύσεις σημείωσαν σημαντική άνοδο, αγγίζοντας τα €6 δισεκατομμύρια, το δεύτερο υψηλότερο επίπεδο της τελευταίας εικοσαετίας.

Ο τουρισμός αποτέλεσε και το 2024 έναν κρίσιμο πυλώνα για την ελληνική οικονομία, συνεχίζοντας την ισχυρή του πορεία. Για το σύνολο του 2024, οι αφίξεις εκτιμάται ότι προσέγγισαν τα 36 εκατομμύρια και οι ταξιδιωτικές εισπράξεις τα €21,7 δισεκατομμύρια, ξεπερνώντας τις επιδόσεις του 2023 (32,7 εκ. αφίξεις και €20,6 δισ. έσοδα).

Ο πληθωρισμός στην Ελλάδα κατά το 2024 παρουσίασε μια εικόνα σταδιακής αποκλιμάκωσης σε σχέση με τα πολύ υψηλά επίπεδα του 2022 και τις αρχές του 2023. Παρέμεινε, ωστόσο, ένας από τους βασικούς παράγοντες ανησυχίας για νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο στο 2,9% για το σύνολο του 2024, σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, γεγονός που σηματοδοτεί μια σημαντική μείωση από τα επίπεδα του προηγούμενου έτους.

Παρά τη θετική μακροοικονομική πορεία και τη βελτίωση σημαντικών δεικτών, η εικόνα της πραγματικής οικονομίας στη χώρα παραμένει σύνθετη και διαφοροποιημένη. Η υψηλή ανάπτυξη και η δημοσιονομική προσαρμογή δεν μεταφράζονται ισόρροπα σε όλα τα κοινωνικά στρώματα και κλάδους.

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις εξακολουθούν να αντιμετωπίζουν προκλήσεις στην πρόσβαση σε χρηματοδότηση, στη διατήρηση της ρευστότητας και στην κάλυψη του κόστους ενέργειας, πρώτων υλών και εργασίας. Οι μισθολογικές πιέσεις παραμένουν έντονες, καθώς οι μισθοί αυξάνονται με βραδύτερο ρυθμό σε σχέση με το κόστος διαβίωσης, περιορίζοντας την αγοραστική δύναμη πολλών νοικοκυριών.

Η ακρίβεια σε βασικά αγαθά και υπηρεσίες συνεχίζει να προβληματίζει σημαντικό μέρος του πληθυσμού, ενώ ο πληθωρισμός, αν και μειωμένος, παραμένει αυξημένος σε κατηγορίες όπως η στέγαση, τα τρόφιμα και οι υπηρεσίες. Παράλληλα, οι επενδύσεις, αν και ενισχυμένες, κατευθύνονται κυρίως σε μεγάλες επιχειρήσεις ή έργα υποδομής, αφήνοντας περιθώρια για περαιτέρω ενίσχυση της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας.

Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών της χώρας εξακολουθεί να παραμένει ελλειμματικό, αντικατοπτρίζοντας τη διαχρονική εξάρτηση της ελληνικής οικονομίας από εισαγόμενες πρώτες ύλες, ενδιάμεσα προϊόντα και τελικά αγαθά.

Οι πόροι του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας συνέβαλαν καθοριστικά στην υλοποίηση έργων ψηφιακού μετασχηματισμού, ενεργειακής αναβάθμισης και μεγάλων επενδύσεων, δημιουργώντας ισχυρή δυναμική σε στρατηγικούς τομείς της οικονομίας. Ωστόσο, η περαιτέρω ενίσχυση της μεταποίησης, της αγροδιατροφής και της εγχώριας παραγωγικής δραστηριότητας, και ιδίως η μεγαλύτερη ενσωμάτωση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων σε αυτά τα χρηματοδοτικά σχήματα, θα μπορούσε να συμβάλει ουσιαστικά στη μακροχρόνια ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, στη μείωση της εξάρτησης από εισαγωγές και στη βελτίωση του εξωτερικού ισοζυγίου. Η συστηματική στήριξη της παραγωγικής οικονομίας αποτελεί αναγκαίο συμπλήρωμα των έως τώρα σημαντικών μεταρρυθμιστικών προσπαθειών.

Η Ελλάδα πέτυχε δημοσιονομικό πλεόνασμα 1,3% του ΑΕΠ το 2024 και πρωτογενές πλεόνασμα ύψους 4,8% του ΑΕΠ, που αντιστοιχεί σε €11,4 δισεκατομμύρια, υπερβαίνοντας σημαντικά τους στόχους. Αυτή η επίδοση, σε συνδυασμό με τους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης, συνέβαλε στην περαιτέρω μείωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ, ο οποίος εκτιμάται ότι υποχώρησε στο 153,6%-153,8% του ΑΕΠ στο τέλος του 2024, το χαμηλότερο επίπεδο από το 2010.

Το έτος 2024 αποτέλεσε μια περίοδο περαιτέρω εδραίωσης της εμπιστοσύνης των διεθνών οίκων αξιολόγησης στην ελληνική οικονομία, μετά την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας από ορισμένους εξ αυτών το 2023. Οι εξελίξεις χαρακτηρίστηκαν από επιβεβαιώσεις των υφιστάμενων αξιολογήσεων εντός της επενδυτικής κατηγορίας, αναβαθμίσεις των προοπτικών (outlook) και μια νέα αναβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας από τον οίκο Score προς το τέλος του έτους.

Οι λόγοι πίσω από αυτές τις θετικές αξιολογήσεις και αναθεωρήσεις προοπτικών εστιάζονται κυρίως στη συνεχιζόμενη δημοσιονομική προσαρμογή, την επίτευξη πρωτογενών πλεονασμάτων, τη μείωση του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ, την ανθεκτικότητα και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας παρά το αβέβαιο διεθνές περιβάλλον, καθώς και την πρόοδο στην υλοποίηση μεταρρυθμίσεων και την αξιοποίηση των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Κεφαλαιακή Επάρκεια:

Κατά την 31.12.2024 ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε περίπου 15,9% (2023:17%) και σε 16% (2023:16,7%) σε ενοποιημένη και ατομική βάση αντίστοιχα.

Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις (Ν.4261/2014 και Κανονισμός ΕΕ 575/2013) από την 01/01/2016 και εφεξής, τέθηκαν σε ισχύ, τα παρακάτω κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας:

Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου: Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και ανέρχεται σε 2,50% από την 01/01/2019. Σύμφωνα με την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων («Ε.Π.Α.Θ.») 506/3/05.07.2024 η Τράπεζα θα πρέπει να τηρεί 2,50% και για το έτος 2024.

Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας: Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%, ενώ υπάρχει η δυνατότητα να ανέλθει και σε ποσοστό υψηλότερο του 2,50% εφόσον αυτό δικαιολογείται κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 127 του Ν.4261/2014. Η Τράπεζα της Ελλάδος, για το 2024 και για το 2023 καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε 0%.

Βάσει της απόφασης 506/3/05.07.2024 της Ε.Π.Α.Θ. και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκαν για την Τράπεζα κεφαλαιακές απαιτήσεις του πυλώνα 2 σε 1,75% καθώς και πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,98% για το έτος 2024.

Βάσει όλων των ανωτέρω ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το 2024 διαμορφώνεται σε 15,23%, ως εξής:

Έτος	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Απόθεμα Ασφαλείας Ν.4261/2014	Πρόσθετες Απαιτήσεις από ΕΔΕΑ	P2G Απαιτήσεις	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
2023	8,00%	2,50%	3,36%	1,25%	15,11%
2024	8,00%	2,50%	2,98%	1,75%	15,23%

Επιπρόσθετα να σημειώσουμε ότι λόγω της σημαντικής συμμετοχής της αναβαλλόμενης φορολογίας στα εποπτικά κεφάλαια, η αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη μελλοντική χρήση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (Άρθρο 27 και 27^α του Ν.4172/2013)) είναι σημαντική και συσχετίζεται με τους μελλοντικούς φορολογικούς συντελεστές και την όποια τυχόν δυσμενή μεταβολή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια.

Ρευστότητα:

Η ρευστότητα της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024 όπως και της προηγούμενης χρήσης του 2023, παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα, διατηρώντας διαθέσιμα σε κεντρικές και άλλες τράπεζες ύψους €170 εκ. και €165 εκ. την 31.12.2024 και την 31.12.2023 αντίστοιχα, ενώ οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας τόσο της Τράπεζας όσο και του Ομίλου, ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας LCR («Liquidity Coverage Ratio») καθώς και ο δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης NSFR («Net Stable Funding Ratio») διατηρούνται σε υψηλά επίπεδα υπερβαίνοντας κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο.

Διαχείριση μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs):

Βασική προτεραιότητα της Τράπεζας παραμένει ο περιορισμός-των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) της. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ) είναι ανεξάρτητο διοικητικό όργανο, επιφορτισμένο με την παρακολούθηση του Μη Εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και την υλοποίηση της Στρατηγικής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΣΜΕΑ), σε εναρμόνιση με τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής και τις λοιπές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Το Σεπτέμβριο του 2024 η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος τους στρατηγικούς στόχους για τα ΜΕΑ / ΜΕΔ, που απεικονίζουν τη στόχευση της Τράπεζας αναφορικά με την διαχείριση και τη μείωση των ΜΕΑ έως το τέλος του 2027 προβλέποντας δραστική μείωση αυτών μέσω της ΣΜΕΑ της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, στόχος της Τράπεζας είναι η σημαντική μείωση των ΜΕΑ και η επίτευξη δείκτη <10% μέσα στη τριετία 2025-2027.

Βασικός άξονας των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας για τα ΜΕΑ/ΜΕΔ είναι η δραστική μείωση που επιδιώκει στο άμεσο μέλλον για το εν λόγω χαρτοφυλάκιο, να επιτευχθεί μέσω πώλησης/τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου. Η σχεδιαζόμενη αυτή συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τα μέσα του 2026, με στόχο την δραστική βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου των ανοιγμάτων της και την απελευθέρωση πόρων για πιστωτική και γεωγραφική επέκταση.

Επιπρόσθετα αναφέρεται ότι στην κατεύθυνση υλοποίησης των επιχειρησιακών στόχων που έχουν τεθεί για τη διαχείριση των ΜΕΑ για τα έτη 2025-2027, ελήφθησαν υπόψη:

- Η αρνητική επίπτωση του πληθωρισμού στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων. Τα εισοδήματα των φυσικών προσώπων, καθώς και τα κόστη παραγωγής καταναλωτικών προϊόντων έχουν επηρεαστεί σημαντικά από τις πληθωριστικές πιέσεις.
- το τοπικό οικονομικό περιβάλλον, που ευνοείται από την ανοδική πορεία της τουριστικής σεζόν, την συνεχιζόμενα ανοδική πορεία των τιμών των ακινήτων και την οικοδομική δραστηριότητα στο νησί.
- η διενέργεια ηλεκτρονικών πλειστηριασμών, που έχει διευκολύνει τη διαδικασία αναγκαστικής είσπραξης οφειλών, με ανασταλτικό παράγοντα ωστόσο, τις καθυστερήσεις που εξακολουθούν να παρατηρούνται τοπικά, ελλείψει πιστοποιημένων συμβολαιογράφων.
- η λειτουργία των ηλεκτρονικών πλατφόρμων για την εφαρμογή του Ν.4738 Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας και του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν.4224/2013 δεν αποφέρουν τα αναμενόμενα αποτελέσματα, καθώς οι υποθέσεις που τελικά οδηγούνται σε υλοποίηση και σε ομαλή αποπληρωμή των ρυθμισμένων οφειλών είναι ελάχιστες σε σχέση με το πλήθος των αιτήσεων.
- λοιποί παράγοντες όπως οι εσωτερικές υποδομές (πληροφοριακά συστήματα, προσωπικό, οργανωτική διάρθρωση), καθώς και η έως σήμερα εμπειρία από τη διαχείριση του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων της Τράπεζας.

Συνοπτικά, αναφέρεται ότι το 2024 σημειώθηκε μείωση (καθαρή μεταβολή) των ΜΕΑ της Τράπεζας κατά περίπου 2,4εκ.€ σε σχέση με το 2023 ενώ το ποσοστό των ΜΕΑ επί του συνόλου των δανείων διαμορφώθηκε σε περίπου 46%, έναντι του 49% το 2023.

Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις από Νομικές Υποθέσεις:

Η Τράπεζα καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος της και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους, καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τους Νομικούς της συμβούλους. Ειδικότερα, υπάρχουν δικαστικές διενέξεις - αγωγές που έχουν γίνει από συνεταίρους κατά της Τράπεζας και έχουν ως αίτημα την αποζημίωση των εναγόντων λόγω της επικαλούμενης εκ μέρους τους ζημίας που έχουν υποστεί από την κατάρτιση των συμβάσεων λογαριασμού «Αποδίδω».

Από το σύνολο των αγωγών οι οποίες έχουν εκδικαστεί, έχουν εκδοθεί εφετειακές αποφάσεις που δικαιώνουν την Τράπεζα και έχουν καταστεί αμετάκλητες υπέρ αυτής, ενώ για εφετειακές αποφάσεις που δικαιώνουν τους αντιδίκους η τράπεζα έχει ασκήσει αιτήσεις αναίρεσης ενώπιον του Αρείου Πάγου και ήδη όλες όσες αποφάσεις έχουν εκδοθεί είναι υπέρ της Τράπεζας. Ως προς τις λοιπές αιτήσεις αναίρεσης εκατέρωθεν εκκρεμεί η συζήτηση τους ενώπιον του Αρείου Πάγου. Συνεπώς, η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά, λαμβανομένων υπόψη όλων των ανωτέρω και ιδιαίτερα μετά και τις θετικές αποφάσεις του Ανώτατου Δικαστηρίου (Αρείου Πάγου) ότι η οριστική διευθέτηση, μέχρι το αμετάκλητο αυτών, θα έχει θετική έκβαση για την Τράπεζα.

Αξιολόγηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας:

- Η Τράπεζα βρίσκεται στο στάδιο εκπόνησης του νέου Επιχειρηματικού της Σχεδίου για τα έτη 2025-2027 στα πλαίσια της αίτησής της στην Τράπεζα της Ελλάδος για πανελλαδική άδεια και κατόπιν μετατροπής της σε Ανώνυμη Εταιρεία. Στο εν λόγω επιχειρηματικό σχέδιο, εξετάζονται εναλλακτικές μέθοδοι εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας, τόσο στο πλαίσιο της βελτίωσης της ποιότητας του ισολογισμού της όσο και της απελευθέρωσης πόρων για την πιστωτική και γεωγραφική της επέκταση. Επιπρόσθετα, εκτός από την δραστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της, εξετάζονται εναλλακτικές μέθοδοι κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας διασφαλίζοντας την βιωσιμότητά της και έχοντας ως οδηγό το όραμα της Διοίκησης για σημαντική επέκταση εργασιών μέσα στη επόμενη τριετία.
- Τις συζητήσεις με στρατηγικούς επενδυτές για τη συμμετοχή στο κεφάλαιο της Τράπεζας με απώτερο σκοπό την κάλυψη των μελλοντικών κεφαλαιακών αναγκών της.

- Η σημαντική υπέρ της Τράπεζας εξέλιξη λόγω των αρειοπαγιστικών αποφάσεων, που δικαιώνουν την Τράπεζα, καθώς και οι πρόσφατες θετικές εφευρετικές αποφάσεις συνηγορούν στην θετική έκβαση των εκκρεμών υποθέσεων. Ως προς τα νομικά ζητήματα, αποφασιστικής σημασίας είναι η διαμορφωθείσα σταθερή «ad hoc» νομολογία του Αρείου Πάγου, που δικαιώνει την Τράπεζα σε σχέση με το αληθές περιεχόμενο των συμβάσεων Ειδικού Καταθετικού Λογαριασμού «Αποδίδω». Η Διοίκηση της τράπεζας εκτιμά ότι η οριστική διευθέτηση των εν λόγω δικαστικών αγωγών, μέχρι το αμετάκλητο αυτών, θα έχει θετική έκβαση για την Τράπεζα.

Λαμβάνοντας υπόψη τις ανωτέρω δράσεις και συνοψίζοντας: η επαρκής ρευστότητα, το βελτιωμένο μακροοικονομικό περιβάλλον, η σημαντική ανάπτυξη της περιοχής της Κρήτης, στην οποία κυρίως δραστηριοποιείται η Τράπεζα και οι θετικές εξελίξεις στις εκκρεμείς νομικές υποθέσεις, όπως λεπτομερώς αναλύονται στη Σημείωση 21, εξαλείφουν σε μεγάλο βαθμό παράγοντες κινδύνου που θα υποδήλωναν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας που ενδεχομένως θα ενέγειραν αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πάρα την ύπαρξη παραγόντων κινδύνου και συνθηκών αβεβαιότητας, εκτιμά ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

2.3 Υιοθέτηση νέων προτύπων, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2024 ή μεταγενέστερα.

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

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

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

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

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

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

2.3.1 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 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)

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

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

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

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

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», με σκοπό να βοηθηθούν οι εταιρείες να αναφέρουν καλύτερα τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων αναφοράς σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενων από τη φύση, γνωστές και ως Συμφωνίες Αγοράς Ενέργειας (Power Purchase Agreements - PPAs). Οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις εταιρείες για την εξασφάλιση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Ωστόσο, η ποσότητα ενέργειας που παράγεται μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εξωγενών παραγόντων, όπως οι καιρικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη βέλτιστη αποτύπωση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις: α) διευκρινίζοντας τις απαιτήσεις εφαρμογής της έννοιας της «ιδιοχρησιμοποίησης» (own-use), β) επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting) στις περιπτώσεις που οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, προκειμένου οι επενδυτές να κατανοούν καλύτερα την επίδραση αυτών των συμβάσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές των εταιρειών. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από την 1η Ιανουαρίου 2026, με την

πρώρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία επίπτωση. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

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

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

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

2.4 Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

2.4.1. Αρχές ενοποίησης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της, στις οποίες ασκεί έλεγχο η Τράπεζα. Έλεγχος υφίσταται όταν ισχύουν αθροιστικά τα εξής: α) εξουσία επί της εταιρείας β) τοποθετήσεις ή δικαιώματα σε μεταβλητές αποδόσεις από τη συμμετοχή του στην εταιρεία και γ) δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία του επί της εταιρείας για να επηρεάσει το ύψος των αποδόσεών της.

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος και παύουν να ενοποιούνται με την απώλεια του ελέγχου.

Τα έσοδα και οι δαπάνες και τα λοιπά συνολικά έσοδα των θυγατρικών που αποκτώνται ή πωλούνται μέσα στη χρήση ενσωματώνονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων από την ημερομηνία απόκτησης των θυγατρικών και παύουν να ενσωματώνονται από την ημερομηνία πώλησης των θυγατρικών αυτών. Τα καθαρά κέρδη και τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα των θυγατρικών κατανέμονται μεταξύ των μετόχων της Τράπεζας και των μη ελεγχουσών συμμετοχών ακόμη και αν με τον επιμερισμό αυτό, το υπόλοιπο των μη ελεγχουσών συμμετοχών γίνει αρνητικό.

Στην περίπτωση που οι θυγατρικές εφαρμόζουν διαφορετικές λογιστικές αρχές από εκείνες του Ομίλου, γίνονται οι αναγκαίες προσαρμογές στις οικονομικές καταστάσεις τους προκειμένου να υπάρχει ομοιομορφία με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου. Οι διεταιρικές συναλλαγές, τα διεταιρικά υπόλοιπα καθώς και τα κέρδη/ζημίες που προκύπτουν από συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου απαλείφονται πλήρως κατά την ενοποίηση.

2.4.2. Μη ελέγχουσες συμμετοχές

Οι μη ελέγχουσες συμμετοχές αναγνωρίζονται αρχικά στο αναλογικό ποσοστό τους επί των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων. Μετά την εξαγορά, η λογιστική αξία των μη ελεγχουσών συμμετοχών είναι η αξία αυτών κατά την

αρχική αναγνώριση πλέον το μερίδιο των μη ελεγχουσών συμμετοχών στις μετέπειτα μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων. Τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα επιμερίζονται στις μη ελέγχουσες συμμετοχές ακόμα και εάν αυτό έχει ως αποτέλεσμα να προκύπτει χρεωστικό υπόλοιπο μη ελεγχουσών συμμετοχών.

2.4.3. Μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές οι οποίες δεν οδηγούν σε απώλεια του ελέγχου

Μεταβολές του ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρική οι οποίες δεν επιφέρουν απώλεια του ελέγχου της, καταχωρούνται ως συναλλαγές μεταξύ των μετόχων.

Το υπόλοιπο των λογαριασμών των ιδίων κεφαλαίων των μετόχων της Τράπεζας και του λογαριασμού «Μη ελέγχουσες συμμετοχές» αναπροσαρμόζονται, προκειμένου να απεικονιστεί η μεταβολή στο ποσοστό συμμετοχής των παραπάνω μετόχων επί της θυγατρικής. Τυχόν διαφορά μεταξύ της προσαρμογής των μη ελεγχουσών συμμετοχών και της εύλογης αξίας του τιμήματος που καταβλήθηκε ή εισπράχθηκε, καταχωρείται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας.

2.4.4. Απώλεια ελέγχου

Σε περίπτωση που η μεταβολή οδηγήσει σε απώλεια του ελέγχου της θυγατρικής, το κέρδος ή η ζημία από την πώληση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ (i) του αθροίσματος της εύλογης αξίας του τιμήματος που εισπράχθηκε και της εύλογης αξίας του ποσοστού συμμετοχής που εξακολουθεί να υφίσταται στη θυγατρική και (ii) της λογιστικής αξίας, πριν την πώληση, των περιουσιακών στοιχείων (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας), των υποχρεώσεων και των μη ελεγχουσών συμμετοχών. Τα μη πραγματοποιημένα κέρδη ή ζημίες που είχαν αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά έσοδα και που προκύπτουν από την αποτίμηση στην εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής, λογιστικοποιούνται ως εάν η Τράπεζα είχε πωλήσει απ' ευθείας τα περιουσιακά αυτά στοιχεία (μεταφορά στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή μεταφορά στα κέρδη εις νέο, σύμφωνα με τα ισχύοντα Δ.Π.Χ.Α.).

Η εύλογη αξία τυχόν συμμετοχής στη θυγατρική που εξακολουθεί να υφίσταται μετά την ημερομηνία της απώλειας του ελέγχου της, θεωρείται ως η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α 9 ή ως το κόστος κτήσης προσαρμοσμένο με τη μέθοδο της καθαρής θέσης σε περίπτωση που με τα ισχύοντα πρότυπα θα αναγνωριστεί ως συγγενής ή κοινοπραξία.

2.4.5. Συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς νοούνται οι εταιρείες επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή, αλλά δεν ελέγχει. Εάν ο Όμιλος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου της επένδυσης, θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή, εκτός εάν σαφώς μπορεί να αποδειχθεί ότι δεν είναι αυτή η περίπτωση. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες ενσωματώνονται στις οικονομικές καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους. Η υπεραξία που προκύπτει κατά την απόκτηση μιας συγγενούς εταιρείας συμπεριλαμβάνεται στην αξία κτήσης της επένδυσης (μετά από οποιεσδήποτε σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης). Η αξία της επένδυσης αυξάνεται ή μειώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου στα κέρδη ή ζημίες της συγγενούς εταιρείας μετά την εξαγορά (αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου) και από τις κινήσεις στα αποθεματικά (αναγνωρίζονται στα αποθεματικά του Ομίλου). Το ποσό των μερισμάτων που εισπράχθηκαν από τη συγγενή εταιρεία κατά τη διάρκεια της χρήσης μειώνει τη λογιστική αξία της συγκεκριμένης επένδυσης. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες που πραγματοποιήθηκαν με αποκλειστικό σκοπό τη διάθεσή τους εντός ενός έτους από την ημερομηνία αγοράς τους, όταν δηλαδή η ουσιώδης επιρροή που ασκεί ο Όμιλος κρίνεται προσωρινή, καταχωρούνται στο λογαριασμό «Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού προοριζόμενα προς πώληση». Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ του Ομίλου και των συγγενών εταιρειών, απαλείφονται σε ποσοστό που αφορά τη συμμετοχή του Ομίλου στις εταιρείες αυτές. Τυχόν τέτοιες ζημίες, που επίσης απαλείφονται, αποτελούν ένδειξη απομείωσης της αξίας του μεταβιβαζόμενου περιουσιακού στοιχείου. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, τα οικονομικά στοιχεία των συγγενών επιχειρήσεων που χρησιμοποιήθηκαν κατά την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης τροποποιήθηκαν προκειμένου να διασφαλισθεί η συνέπειά τους με τις λογιστικές αρχές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος.

2.4.6. Σχήματα υπό κοινό έλεγχο

Σχήμα υπό κοινό έλεγχο είναι ένα σχήμα στο οποίο δύο ή περισσότερα μέρη έχουν κοινό έλεγχο. Ένα σχήμα υπό κοινό έλεγχο παρουσιάζει τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- α) Τα μέρη δεσμεύονται από μια συμβατική ρύθμιση και
- β) Η συμβατική ρύθμιση παρέχει σε δύο ή περισσότερα από τα εν λόγω μέρη κοινό έλεγχο του σχήματος.

Κοινός έλεγχος είναι ο συμβατικά συμφωνηθείς επιμερισμός του ελέγχου ενός σχήματος, ο οποίος υπάρχει μόνο όταν οι αποφάσεις σχετικά με τις συναφείς δραστηριότητες απαιτούν την ομόφωνη συγκατάθεση των μερών στα οποία επιμερίζεται ο έλεγχος.

Ένα σχήμα υπό κοινό έλεγχο είναι είτε μια κοινή επιχείρηση είτε μια κοινοπραξία.

Κοινή επιχείρηση είναι ένα σχήμα υπό κοινό έλεγχο όπου τα μέρη που έχουν κοινό έλεγχο διαθέτουν δικαιώματα επί των περιουσιακών στοιχείων και ευθύνες επί των υποχρεώσεων, έναντι του σχήματος. Τα εν λόγω μέρη ονομάζονται συμμετέχοντες σε κοινή επιχείρηση.

Κοινοπραξία είναι ένα σχήμα υπό κοινό έλεγχο όπου τα μέρη που έχουν κοινό έλεγχο διαθέτουν δικαιώματα επί των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του σχήματος. Τα εν λόγω μέρη ονομάζονται κοινοπρακτούντες.

Ο προσδιορισμός από τον Όμιλο του τύπου σχήματος υπό κοινό έλεγχο στον οποίο συμμετέχει, ως κοινής επιχείρησης ή ως κοινοπραξίας εξαρτάται από τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μερών του σχήματος.

Στην περίπτωση συμμετοχής του Ομίλου σε κοινή επιχείρηση, ο Όμιλος αναγνωρίζει:

- α) τα περιουσιακά της στοιχεία, συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου του σε οποιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία του ανήκουν από κοινού
- β) τις υποχρεώσεις της, συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου του σε οποιεσδήποτε υποχρεώσεις τον βαρύνουν από κοινού
- γ) τα έσοδά του από την πώληση του μεριδίου του από την παραγωγή που προκύπτει από την κοινή επιχείρηση
- δ) το μερίδιό του στα έσοδα από την πώληση της παραγωγής από την κοινή επιχείρηση και
- ε) τις δαπάνες του, συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου του σε οποιεσδήποτε δαπάνες που τον βαρύνουν από κοινού.

Στην περίπτωση συμμετοχής της Τράπεζας σε κοινοπραξία η Τράπεζα αναγνωρίζει τη συμμετοχή της ως επένδυση και λογιστικοποιεί την εν λόγω επένδυση με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (βλ. Σημείωση 2.4.7).

2.4.7. Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις

Στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας οι θυγατρικές, οι συγγενείς και οι κοινοπραξίες καταχωρούνται στο κόστος κτήσης και προσαρμόζεται η αξία της επένδυσης με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η Τράπεζα άλλαξε στη χρήση 2018 λογιστική πολιτική στην επιμέτρηση των θυγατρικών της, από την μέθοδο του κόστους κτήσης στη μέθοδο της καθαρής θέσης, με βάση την τροποποίηση του ΔΛΠ 27. Βάσει της προαναφερόμενης τροποποίησης από την 01.01.2016 επιτρέπεται η χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης στις επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρείες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις μιας εταιρείας.

2.4.8. Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν και ελέγχουν (ξεχωριστά από την επίπτωση της μεθόδου καθαρής θέσης στην αξία της επένδυσης), εάν μία επένδυση σε θυγατρική, συγγενή ή κοινοπραξία έχει υποστεί απομείωση, όταν και μόνο όταν εκτιμούν ότι υπάρχουν ενδείξεις (κυρίως από εξωγενείς δυσμενείς παράγοντες) απομείωσης. Εάν και εφόσον υπάρχει τέτοια ένδειξη, ο Όμιλος εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης και όταν η λογιστική αξία της επένδυσης υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, τότε η λογιστική αξία απομειώνεται στην ανακτήσιμη.

2.5 Συνένωση Επιχειρήσεων

2.5.1. Μέθοδος εξαγοράς

Οι εξαγορές επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 3 καταχωρούνται με τη μέθοδο της εξαγοράς. Το τίμημα που καταβάλλεται σε μία συνένωση επιχειρήσεων αποτιμάται στην εύλογη αξία, η οποία υπολογίζεται ως το

άθροισμα των εύλογων αξιών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς, των περιουσιακών στοιχείων που εισφέρθηκαν από τον Όμιλο, των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν από τον Όμιλο προς τους προηγούμενους ιδιοκτήτες της εξαγοραζόμενης επιχείρησης και των μετοχικών τίτλων που εξέδωσε ο Όμιλος σε αντάλλαγμα του ελέγχου της εξαγοραζόμενης επιχείρησης. Τα έξοδα που αφορούν στην εξαγορά καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους την ημερομηνία της εξαγοράς, εκτός από:

- αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και υποχρεώσεις ή περιουσιακά στοιχεία που αφορούν σε παροχές σε εργαζομένους καταχωρούνται σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 12 «Φορολογία εισοδήματος» και Δ.Λ.Π. 19 «Παροχές σε Εργαζόμενους» αντίστοιχα,
- υποχρεώσεις ή μετοχικούς τίτλους που αφορούν σε προγράμματα παροχών της εξαγοραζόμενης επιχείρησης που εξαρτώνται από αξία μετοχών ή προγράμματα παροχών του Ομίλου που εξαρτώνται από αξία μετοχών, που συνάφθηκαν προς αντικατάσταση προγραμμάτων παροχών της εξαγοραζόμενης επιχείρησης που εξαρτώνται από αξία μετοχών, καταχωρούνται σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 2 «Παροχές που Εξαρτώνται από την Αξία των Μετοχών» κατά την ημερομηνία της εξαγοράς και
- περιουσιακά στοιχεία (ή ομάδες περιουσιακών στοιχείων) που κατέχονται προς πώληση σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 5 «Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Κατέχονται προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες» καταχωρούνται σύμφωνα με αυτό το πρότυπο.

2.5.2. Υπεραξία

Η υπεραξία καταχωρείται ως το υπερβάλλον μεταξύ (α) του αθροίσματος του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και (β) της καθαρής αξίας, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν. Εάν, μετά από επανεξέταση, η καθαρή αξία, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν υπερβαίνει το άθροισμα του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση, η διαφορά καταχωρείται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.5.3. Ενδεχόμενο τίμημα

Σε περίπτωση που το τίμημα που συμφωνήθηκε κατά την συνένωση επιχειρήσεων, περιλαμβάνει περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που προκύπτουν από ενδεχόμενο τίμημα, τότε το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται στην εύλογη αξία του κατά την ημερομηνία εξαγοράς και συμπεριλαμβάνεται στο συνολικό τίμημα κατά τη συνένωση επιχειρήσεων. Μεταβολές στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος οι οποίες εντάσσονται στις προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς αναγνωρίζονται αναδρομικά με αντίστοιχη προσαρμογή της υπεραξίας. Οι προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς προκύπτουν από νέες πληροφορίες που λαμβάνονται κατά την περίοδο οριστικοποίησης εξαγοράς (η οποία δε μπορεί να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία εξαγοράς) σχετικά με δεδομένα και καταστάσεις που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς.

Μεταβολές στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος οι οποίες δεν εντάσσονται στις προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς, λογιστικοποιούνται με βάση την ταξινόμηση του ενδεχόμενου τιμήματος. Όταν το ενδεχόμενο τίμημα ταξινομηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης δεν επαναμετράται σε επόμενες περιόδους αναφοράς και η μετέπειτα εκκαθάρισή του αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση. Εάν το ενδεχόμενο τίμημα ταξινομηθεί ως χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μη χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο/υποχρέωση, σε επόμενες περιόδους αναφοράς επαναμετράται στην εύλογη αξία το αποτέλεσμα της αποτίμησης αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.5.4. Συνενώσεις επιχειρήσεων σε διαδοχικά στάδια

Όταν η συνένωση επιχειρήσεων πραγματοποιείται σε διαδοχικά στάδια, η συμμετοχή που κατείχε ο Όμιλος στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση αποτιμάται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία εξαγοράς (την ημερομηνία που ο Όμιλος αποκτά τον έλεγχο) και το προκύπτον κέρδος ή ζημία αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Ποσά που

αναγνωρίστηκαν στα λοιπά συνολικά έσοδα και που προήλθαν από την εξαγοραζόμενη επιχείρηση πριν την απόκτηση του ελέγχου της, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εφόσον ο χειρισμός αυτός θα ήταν ο κατάλληλος σε περίπτωση πώλησής της.

2.6 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ (€), το οποίο αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της τράπεζας και το νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με τη χρησιμοποίηση των συναλλαγματικών ισοτιμιών (τρέχουσες ισοτιμίες) που επικρατούν κατά τις ημερομηνίες των συναλλαγών ή της αποτίμησης όταν τα στοιχεία επανεκτιμώνται. Οι συναλλαγματικές διαφορές (κέρδη ή ζημιές) που προκύπτουν από τον διακανονισμό των ανωτέρω συναλλαγών καθώς και από τη μετατροπή στο τέλος της χρήσης των νομισματικών στοιχείων από το ξένο νόμισμα στο λειτουργικό νόμισμα, καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και συγκεκριμένα στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και συγκεκριμένα στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου». Οι συναλλαγματικές διαφορές από μη νομισματικά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, όπως για παράδειγμα τα διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα, καταχωρούνται στα Λοιπά συνολικά έσοδα. Μη νομισματικά στοιχεία που καταχωρούνται στο ιστορικό κόστος σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται χρησιμοποιώντας την συναλλαγματική ισοτιμία την ημερομηνία της συναλλαγής.

2.7 Χρηματοοικονομικά μέσα με βάση το ΔΠΧΑ 9

2.7.1 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισής τους καθώς και με βάση τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Οι κατηγορίες κατάταξης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με βάση τα παραπάνω κριτήρια διακρίνονται στις τρεις ακόλουθες κατηγορίες κατάταξης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων: α) στο αποσβεσμένο κόστος (Amortised Cost), β) στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI) και γ) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL).

Οι αγορές και οι πωλήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου καταχωρούνται κατά την ημερομηνία συναλλαγής, με εξαίρεση τα δάνεια που αναγνωρίζονται την ημερομηνία εκταμίευσής τους. Αναλυτικότερα με βάση το ΔΠΧΑ 9:

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (Hold-to-Collect) και οι συμβατικές του ταμειακές ροές συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (SPPI), επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος (Amortized cost). Εξαίρεση αποτελεί εάν μια οικονομική οντότητα επιλέξει την επιμέτρηση του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL).
- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, και οι συμβατικές του ταμειακές ροές συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου, επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI). Εξαίρεση αποτελεί εάν μια οικονομική οντότητα επιλέξει την επιμέτρηση του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL).
- Οι υπόλοιποι χρεωστικοί τίτλοι καθώς και οι συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Εξαίρεση αποτελεί εάν μια οικονομική οντότητα επιλέξει αμετάκλητα οι μεταγενέστερες μεταβολές της εύλογης αξίας των συμμετοχικών της τίτλων και οι οποίοι δεν διακρατούνται για διαπραγμάτευση, να

παρουσιάζονται απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα, αναγνωρίζοντας στην κατάσταση των αποτελεσμάτων μόνο τα έσοδα από μερίσματα.

Αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος διαχειρίζεται τις ταμειακές ροές μιας ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Ο καθορισμός του επιχειρηματικού μοντέλου πραγματοποιείται από τη Διοίκηση του Ομίλου σύμφωνα με το λειτουργικό μοντέλο του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο διαχείρισης των στοιχείων αυτών για τη δημιουργία ταμειακών ροών, τους κινδύνους που συνδέονται με την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου και του τρόπου αξιολόγησης και διαχείρισης αυτών των κινδύνων, της σχετικής αποζημίωσης του προσωπικού και της συχνότητας, του όγκου και του σκοπού των ιστορικών πωλήσεων αναφορικά με την εν λόγω ομάδα, καθώς και τις προσδοκίες της Διοίκησης για μελλοντικές πωλήσεις.

Το επιχειρηματικό μοντέλο των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών του Ομίλου καθώς και των χρεωστικών τίτλων του Ομίλου αξιολογείται ως συμβατό με το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης των συμβατικών ταμειακών ροών τους (HTC) καθώς:

- Τα δάνεια, οι λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών και οι χρεωστικοί τίτλοι διακρατούνται με στόχο την είσπραξη των συμβατικών τους ροών.
- Στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη στρατηγική της Τράπεζας δεν περιλαμβάνονται μελλοντικά σχέδια για πωλήσεις δανείων για κανένα από τα χαρτοφυλάκια της, χωρίς ωστόσο να μπορεί να αποκλεισθούν σποραδικές πωλήσεις ή πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, οι οποίες βάσει του ΔΠΧΑ 9, από μόνες τους δε δύναται να συντελέσουν υποχρέωση της Τράπεζας να αλλάξει επιχειρηματικό μοντέλο (κατά συνέπεια θα μπορεί να συνεχίσει να επιμετρά το δανειακό της χαρτοφυλάκιο στο αποσβεσμένο κόστος).
- Δεν έχουν πραγματοποιηθεί πωλήσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο παρελθόν.
- Η απόδοση του δανειακού της χαρτοφυλακίου προκύπτει από τα οριζόμενα επιτόκια.
- Οι συνδεδεμένοι κίνδυνοι που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου στα πλαίσια διακράτησης του δανειακού χαρτοφυλακίου σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο, ο τρόπος διαχείρισης του εν λόγω κινδύνου είναι κατά κύριο λόγο η κάλυψη μέσω εξασφαλίσεων.
- Τα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας δεν αμείβονται με βάση τις εισπράξεις πωλήσεων δανείων ούτε βάσει της εισπραξιμότητας των συμβατικών ταμειακών ροών των δανείων.

Αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών

Ο Όμιλος κατά την αρχική αναγνώριση ένα χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου εξετάζει κατά πόσο το στοιχείο αυτό είναι συμβατό με το κριτήριο SPPI, αξιολογώντας εάν οι συμβατικοί του όροι είναι συμβατοί με μια βασική δανειακή σύμβαση. Στα πλαίσια της αξιολόγησης SPPI, εξετάζεται εάν ο τόκος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (χρεωστικοί τίτλοι) περιλαμβάνει μόνο το αντάλλαγμα για την διαχρονική αξία του χρήματος, τον πιστωτικό κίνδυνο, άλλους βασικούς κινδύνους δανεισμού, τον κίνδυνο ρευστότητας, άλλα κόστη δανεισμού καθώς και ένα περιθώριο κέρδους, οπότε και συμβατό με το κριτήριο SPPI. Επιπρόσθετα, αξιολογείται εάν η σύμβαση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου περιέχει όρους που θα μπορούσαν να μεταβάλλουν το ποσό ή το χρονοδιάγραμμα των συμβατικών ταμειακών ροών (πρώρες αποπληρωμές, δικαιώματα προέκτασης της διάρκειας του στοιχείου, όρων που εισάγουν μόχλευση, δικαιώματα μετατροπής σε μετοχικό κεφάλαιο, τροποποιημένο στοιχείο της διαχρονικής αξίας του χρήματος, όρων που συνδέονται με άλλους κινδύνους και εισάγουν μεταβλητότητα στις ροές του χρηματοοικονομικού στοιχείου, κτλ.) με τρόπο που να μην είναι συμβατός μια βασική δανειακή σύμβαση, τότε το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ότι αποτυγχάνει στην αξιολόγηση του SPPI και ως εκ τούτου επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Στη περίπτωση που κάποιος συμβατικός όρος είναι ήσσονος σημασίας, η κατάταξη του σχετικού χρηματοοικονομικού στοιχείου δεν επηρεάζεται από τον όρο αυτό. Η Τράπεζα διενεργεί αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI) στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά του στοιχεία και τα αποτελέσματα παρατίθενται ως κατωτέρω:

- Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών: Τα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος (Amortized Cost) λόγω των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών (αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου) και του ως ανωτέρω επιχειρηματικού μοντέλου (Διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (Hold-to-Collect)). Η Τράπεζα διενεργεί αξιολόγηση SPPI ανά δανειακό προϊόν διότι οι συμβάσεις τους αποτελούνται στο σύνολο τους από δανειακές συμβάσεις τυποποιημένης μορφής.
- Ομολογιακοί τίτλοι: Ο Όμιλος διακρατά δύο ομολογιακούς τίτλους στο σύνολο τους, έχοντας κατατάξει τον έναν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) καθώς στη σύμβαση του περιλαμβάνονται όροι που δεν συνάδουν με μια βασική συμφωνία δανεισμού και τον άλλο λόγω των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών (αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου) και του ως ανωτέρω επιχειρηματικού μοντέλου (Διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (Hold-to-Collect)), στο αποσβεσμένο κόστος (Amortized Cost).

Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος έχοντας αξιολογήσει τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 διέκρινε τα χρηματοοικονομικά της περιουσιακά στοιχεία στις παρακάτω κατηγορίες:

- Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες
- Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων
- Δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος
- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος (χρεωστικοί τίτλοι)
- Λοιπές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (χρεωστικοί τίτλοι)
- Συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων)

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος

Η Τράπεζα καταχωρεί σε αυτή την κατηγορία τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά του στοιχεία τα οποία διακρατούνται με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης των ταμειακών ροών (HTC) και η αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών τους ροών είναι συμβατή με την είσπραξη τόκου και κεφαλαίου (αξιολόγηση SPPI). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα παρακάτω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία:

- Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες
- Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
- Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος (χρεωστικοί τίτλοι)
- Λοιπές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Μετά την αρχική αναγνώριση τα παραπάνω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, η αναγνώριση του τόκου έσοδο αναγνωρίζεται στη γραμμή «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» στη κατάσταση των αποτελεσμάτων. Ο τόκος έσοδο για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία κατηγοριοποιούνται στα Στάδια 1 και 2 υπολογίζεται με βάση την λογιστική αξία του στοιχείου προ προβλέψεων, ενώ για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατηγοριοποιούνται στο Στάδιο 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται στην λογιστική αξία μετά από προβλέψεις.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα παρακάτω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία:

- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (χρεωστικοί τίτλοι)
- Συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων)

Αναλυτικότερα στη κατηγορία αυτή έχει ταξινομηθεί ένας χρεωστικός τίτλος των οποίων οι όροι του έχουν αξιολογηθεί ως μη σύμφωνοι με τους όρους μιας βασικής δανειακής σύμβασης και κατά συνέπεια μη συμβατοί με το κριτήριο SPPI. Εκτός από τον παραπάνω τίτλο σε αυτή την κατηγορία εμπίπτουν και οι συμμετοχικοί τίτλοι του Ομίλου όπως αυτοί παρουσιάζονται στην γραμμή «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων» του ισολογισμού.

Τα παραπάνω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται στην εύλογη αξία. Τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες από τη διάθεση ή εξαγορά των ανωτέρω στοιχείων αλλά και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη αξία τους, περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου», της κατάστασης των αποτελεσμάτων.

2.7.2 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος αποαναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν:

α) εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου,

β) ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματα για την είσπραξη των ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου είτε μεταφέροντας όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από την κυριότητα του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή δεν έχει ούτε μεταβιβάσει ούτε όμως πραγματικά διατηρεί του κινδύνους και οφέλη που απορρέουν από το εν λόγω στοιχείο αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου,

γ) ο Όμιλος διατηρεί τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, αλλά αναλαμβάνει συμβατική δέσμευση να καταβάλλει τις ταμειακές ροές σε έναν ή περισσότερους παραλήπτες. Στη περίπτωση κατά την οποία οι κίνδυνοι και οι ωφέλειες ούτε μεταβιβάζονται ούτε διατηρούνται ενώ ο έλεγχος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού δεν έχει μεταφερθεί, ο Όμιλος συνεχίζει να αναγνωρίζει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στον βαθμό που συνεχίζει η ανάμειξή του σε αυτό.

2.7.3 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Στην περίπτωση που η τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου θεωρηθεί αρκετά σημαντική, το αρχικό περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται και το τροποποιημένο αναγνωρίζεται ως «νέο». Ο Όμιλος αναγνωρίζει το «νέο» χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στην εύλογη αξία και η διαφορά μεταξύ της αξίας του υπάρχοντος και της εύλογης αξίας του «νέου» αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημία από από-αναγνώριση. Εναλλακτικά, εάν μια τροποποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δεν θεωρείται σημαντική ώστε να οδηγήσει σε αποαναγνώριση, το κέρδος ή η ζημία που αναγνωρίζεται από τη τροποποίηση υπολογίζεται ως η διαφορά της παρούσας αξίας των νέων συμβατικών ταμειακών ροών («τροποποιημένο στοιχείο») προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο του στοιχείου και της καθαρής λογιστικής αξίας του ήδη υπάρχοντος χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

2.7.4. Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος αναταξινόμει όλα τα εμπλεκόμενα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, στην περίπτωση που υφίσταται τροποποίηση του επιχειρηματικού μοντέλου που εφαρμόζεται για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αυτών.

Η αναταξινόμηση εφαρμόζεται μελλοντικά από την ημερομηνία αναταξινόμησης, συνεπώς τυχόν προγενέστερα κέρδη ή ζημίες που έχουν αναγνωρισθεί (συμπεριλαμβανομένων ζημιών απομείωσης) ή οι τόκοι δεν αναμορφώνονται.

Δεν αναμένονται συχνές αλλαγές στα επιχειρηματικά μοντέλα που χρησιμοποιεί ο Όμιλος.

2.7.5. Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες

Απομείωση

Το ΔΠΧΑ 9 εισήγαγε ένα μοντέλο απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών απωλειών (ECL), το οποίο εφαρμόζεται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένων των δανείων, των απαιτήσεων από πιστωτικές κάρτες καθώς και των λοιπών συμβάσεων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων (π.χ. λοιπές μη-αντληθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές

επιστολές). Η πρόβλεψη απομείωσης με βάση το ΔΠΧΑ 9 βασίζεται στις αναμενόμενες πιστωτικές απώλειες που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (12 month PD), εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση του ανοίγματος, οπότε θα υπολογίζεται η δια βίου πιθανότητα αθέτησης (lifetime PD). Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (credit-impaired at initial recognition - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια ζωής του.

Κατάταξη Χαρτοφυλακίου σε Στάδια

Το ΔΠΧΑ 9 απαιτεί την κατάταξη των δανείων σε τρία Στάδια (Στάδιο 1, Στάδιο 2 και Στάδιο 3). Η έγκαιρη αναγνώριση και επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών προ της επέλευσης ζημιολόγων γεγονότων αλλά και η αποτύπωση της μεταβολής στον κίνδυνο αθέτησης ενός δανείου/πελάτη, εισήγαγε την έννοια της κατηγοριοποίησης του πιστωτικού κινδύνου σε στάδια. Έτσι, εκτός της περίπτωσης των ανοιγμάτων που χαρακτηρίζονται POCI και παραμένουν στην κατηγορία αυτή καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, τα υπόλοιπα ανοίγματα κατατάσσονται σε τρία στάδια ανάλογα με την υποκείμενη πιθανότητα αθέτησής τους. Το Πρότυπο εισάγει, επιπλέον, μία καινούρια έννοια, αυτή της «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου» (Significant Increase in Credit Risk - SICR). Για να διαπιστωθεί εάν ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά σε κάθε περίοδο αναφοράς, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης που παρατηρείται κατά τη διάρκεια της εναπομένουσας διάρκειας ζωής των δανείων με τον αναμενόμενο κίνδυνο αθέτησης, όπως έχει εκτιμηθεί στην ημερομηνία αναγνώρισης του δανείου.

Στάδιο 1: Περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την αρχική αναγνώριση του ανοίγματος, ενώ αναγνωρίζεται πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές 12 μηνών. Στο στάδιο αυτό περιλαμβάνονται επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα αυτό αναταξινομήθηκε από τα στάδια 2 ή 3.

Στάδιο 2: Στην περίπτωση που ένα άνοιγμα παρουσιάζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την αρχική του αναγνώριση και δεν είναι μη εξυπηρετούμενο, αναγνωρίζονται προβλέψεις για τις αναμενόμενες ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής του και μεταφέρεται από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2. Στο στάδιο αυτό περιλαμβάνονται επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα αυτό αναταξινομήθηκε από το στάδιο 3.

Στάδιο 3: Στην περίπτωση που διαπιστωθεί η ύπαρξη επιζήμιων επιπτώσεων στις αναμενόμενες ταμειακές ροές ενός ανοίγματος, τότε το εν λόγω χρηματοοικονομικό στοιχείο θεωρείται ως πιστωτικά απομειωμένο (credit-impaired) δάνειο και, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, κατατάσσεται στο Στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό αναγνωρίζονται προβλέψεις για τις αναμενόμενες ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του ανοίγματος.

Ορισμός Αθέτησης

Η Τράπεζα εφαρμόζει ορισμό αθέτησης (default definition), για σκοπούς σύνταξης των οικονομικών της καταστάσεων, εναρμονισμένο με τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Non Performing Exposures – NPE) κατά τα οριζόμενα από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, στις Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07), και σύμφωνα με τον Εκτελεστικό Κανονισμό 451/2021 για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως ισχύει. Ο ορισμός της αθέτησης είναι πλήρως εναρμονισμένος με τον ορισμό του απομειωμένου δανείου (credit-impaired loan). Ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο πιστούχου για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο (πιστούχοι που κατά Βασιλεία χαρακτηρίζονται ως επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο), ενώ στο χαρτοφυλάκιο λιανικής πίστης εφαρμόζεται σε εξατομικευμένο επίπεδο (δηλ. επίπεδο λογαριασμού).

Βάσει των παραπάνω, η Τράπεζα θεωρεί πως ένας πιστούχος ή δάνειο βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης των συμβατικών του υποχρεώσεων όταν πληροί ένα από τα κάτωθι κριτήρια:

- i. Ο πιστούχος είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας.
- ii. Η Τράπεζα θεωρεί πως ο πιστούχος αδυνατεί να εκπληρώσει (Unlikely to Pay “UTP”) πλήρως τις συμβατικές του υποχρεώσεις προς την Τράπεζα, εκτός εάν η Τράπεζα προσφύγει σε ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων του.
- iii. Το δάνειο έχει ταξινομηθεί ως Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα Κάτω από Μέτρα Ανοχής (Non - Performing Forborne Exposure) σύμφωνα με το άρθρο 180 του Κανονισμού ΕΕ 227/2015.

Υπολογισμός Αναμενόμενων Πιστωτικών Απωλειών

Η Τράπεζα υπολογίζει τις Αναμενόμενες Πιστωτικές Απώλειες (Expected Credit Loss - ECL) χρησιμοποιώντας τις εξής παραμέτρους:

- **Άνοιγμα σε Αθέτηση (Exposure at Default – «EAD»):** Αντιπροσωπεύει την εκτίμηση της απώλειας σε πιθανή μελλοντική αθέτηση. Για τον υπολογισμό της, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψιν αναμενόμενες μεταβολές στο ποσό ανοίγματος έπειτα από την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκων ή αναμενόμενων αναλήψεων από τα διαθέσιμα όρια. Το EAD περιλαμβάνει τόσο τα ανοίγματα εντός όσο και εκτός ισολογισμού. Η εντός ισολογισμού έκθεση αντιστοιχεί στο συνολικό ποσό που έχει αναληφθεί και είναι απαιτητό προς πληρωμή, το οποίο περιλαμβάνει το οφειλόμενο κεφάλαιο, τους δεδουλευμένους τόκους και τα ληξιπρόθεσμα ποσά. Η εκτός ισολογισμού έκθεση αντιπροσωπεύει την πίστωση που είναι διαθέσιμη προς ανάληψη, επιπροσθέτως της έκθεσης εντός ισολογισμού. Επιπλέον, ο συντελεστής μετατροπής (CCF) χρησιμοποιείται για την μετατροπή των πιστωτικών γραμμών και άλλων εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε EAD ποσά.
- **Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default – «PD»):** Εκφράζει την πιθανότητα ένας πιστούχος να αθετήσει την χρηματοοικονομική υποχρέωσή του βάσει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν την ημερομηνία αναφοράς, προσαρμοσμένη με τις εκτιμήσεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών για ένα χρονικό ορίζοντα 12 μηνών για τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί στο Στάδιο 1, ενώ για όλη τη διάρκεια ζωής του δανείου για τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί στο Στάδιο 2 ή 3. Η Πιθανότητα Αθέτησης (PD) χρησιμοποιείται τόσο για τον υπολογισμό των Αναμενόμενων Πιστωτικών Απωλειών (ECLs), όσο και για την αξιολόγηση σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου (SICR).
- **Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default – «LGD»):** εκφράζει την εκτίμηση της ζημιάς που προκύπτει από ένα γεγονός αθέτησης. Για τον υπολογισμό της παραμέτρου αυτής, η Τράπεζα εξετάζει τις εξής συνιστώσες:
 - ο Τη Ζημία σε περίπτωση πραγματικής απώλειας (Loss Given Loss – «LGL»), η οποία αποτελεί την αναμενόμενη απώλεια επί του ποσοστού των δανείων που έχουν αθετήσει και δεν έχουν επιστρέψει σε ενήμερη κατάσταση, για τα οποία ακολουθείται η διαδικασία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων, στην περίπτωση των καλυμμένων δανείων, ή ανάκτηση μετρητών.
 - ο Την πιθανότητα αποκατάστασης (Cure Rate – «CR»), δηλαδή την πιθανότητα να επιστρέψουν οι αθετημένοι λογαριασμοί σε ενήμερη κατάσταση, αρχίζοντας να πληρώνουν τακτικά τις οφειλές τους.

Η Τράπεζα υπολογίζει την απομείωση δανείων είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε μεμονωμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη για τα πρώτα, κοινά χαρακτηριστικά ομαδοποίησης (όπως τον τύπο χαρτοφυλακίου ή την κατηγορία του δανειακού ανοίγματος), ενώ για τα δεύτερα λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα ενός ανοίγματος και αν είναι καταταγμένο ως μη-εξυπηρετούμενο ή αν ο πελάτης έχει υπαχθεί σε πτωχευτική διαδικασία ή σε καθεστώς προστασίας από τους πιστωτές.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις των ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα αναπτύσσει τρία μακροοικονομικά σενάρια (αισιόδοξο, βασικό και δυσμενές), προκειμένου να εκτιμήσει τις αναμενόμενες πιστωτικές απώλειες κατά τρόπο, που να αντικατοπτρίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο με πιθανότητες ποσό. Τα μακροοικονομικά σενάρια χρησιμοποιούνται εκτός από των υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών απωλειών και για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης κινδύνου.

2.8 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Όμιλος υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βάσει ενός πλαισίου υπολογισμού της εύλογης αξίας που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά μέσα σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στην αποτίμηση, ανάλογα με την ποιότητά τους όπως περιγράφεται κατωτέρω:

Επίπεδο 1: Τιμές σε ενεργή αγορά πανομοιότυπων χρηματοοικονομικών μέσων. Ενεργή αγορά, είναι η αγορά στην οποία οι συναλλαγές έχουν επαρκή συχνότητα και όγκο έτσι ώστε οι πληροφόρηση σχετικά με τιμές να παρέχεται σε συνεχή βάση. Στο Επίπεδο 1 περιλαμβάνονται μετοχικοί τίτλοι εισηγμένοι στο χρηματιστήριο.

Επίπεδο 2: Άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα (εκτός από τιμές του Επιπέδου 1), όπως χρηματιστηριακές τιμές παρόμοιων μέσων, τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα ή προκύπτουν

από παρατηρήσιμα δεδομένα για σχεδόν το σύνολο της διάρκειας του χρηματοοικονομικού μέσου. Στο Επίπεδο 2 περιλαμβάνονται χρεόγραφα με τιμές σε μη ενεργές αγορές διαθέσιμες από τρίτους διαπραγματευτές (dealers – brokers).

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Στο επίπεδο αυτό περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αποτίμηση της αξίας του πραγματοποιείται είτε μέσω της μεθόδου της καθαρής αξίας του ενεργητικού ή μέσω προεξόφλησης ταμειακών ροών ή άλλων μεθόδων αποτίμησης στα οποία απαιτούνται εκτιμήσεις της Διοίκησης. Στο Επίπεδο 3 περιλαμβάνονται μη εισηγμένοι στο χρηματιστήριο μετοχικοί τίτλοι.

Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας προσδιορίζεται με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και έχουν σημαντική επίδραση. Για το σκοπό αυτό η σημαντικότητα ενός δεδομένου αξιολογείται σε σχέση με τη συνολική εύλογη αξία.

2.9 Συμψηφισμός

Η απεικόνιση στις οικονομικές καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

2.10 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους που αφορούν όλα τα έντοκα χρηματοπιστωτικά μέσα καταχωρούνται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα έσοδα από τόκους αφορούν τόκους από «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών», «Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων» καθώς και τοκομερίδια χρεωστικών τίτλων.

Τα έξοδα από τόκους αφορούν τόκους από «Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες», «Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα», «Υποχρεώσεις προς πελάτες» και από «Εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους και λοιπά δάνεια».

2.11 Προμήθειες

Γενικά, οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα που προκύπτουν από διαπραγματεύσεις, συναλλαγές ή συμμετοχή σε διαπραγματεύσεις για λογαριασμό τρίτων, όπως η αγορά απαιτήσεων από δάνεια, μετοχών ή άλλων αξιόγραφων και η αγορά ή πώληση οικονομικών μονάδων, καταχωρούνται κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της υποκείμενης συναλλαγής. Σημειώνεται ότι ο λογιστικός χειρισμός των προμηθειών δεν μεταβλήθηκε από την εφαρμογή του νέου προτύπου ΔΠΧΑ 15, η επίπτωση του οποίου αξιολογήθηκε ως μη σημαντική.

2.12 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία περιλαμβάνουν γήπεδα και ακίνητα, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, μεταφορικά μέσα και εξοπλισμό, τα οποία κατέχονται από τον Όμιλο με σκοπό τη λειτουργική χρησιμοποίησή τους, αλλά και για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που απαιτούνται προκειμένου ένα πάγιο να τεθεί σε κατάσταση λειτουργίας.

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους. Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται μεταγενέστερα της απόκτησης ενός παγίου που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ενσώματα πάγια στοιχεία», κεφαλαιοποιούνται μόνο στην περίπτωση όπου θεωρείται πιθανό ότι οι συγκεκριμένες δαπάνες θα αποφέρουν στο μέλλον πρόσθετα οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, πέρα από εκείνα τα οποία αναμένονταν αρχικά κατά την απόκτηση του παγίου. Σε διαφορετική περίπτωση, οι συγκεκριμένες δαπάνες μεταφέρονται απευθείας στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποίησής τους.

Η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου παγίου στοιχείου αρχίζει με την έναρξη χρησιμοποίησής του και διακόπτεται μόνο με την πώληση ή μεταβίβαση του ενσώματου παγίου στοιχείου. Κατά συνέπεια, η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου παγίου στοιχείου το οποίο παύει να χρησιμοποιείται δε διακόπτεται, εκτός εάν έχει πλήρως αποσβεσθεί, αλλά

επανεκτιμάται η ωφέλιμη ζωή του. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται με τη γραμμική μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής:

Κατηγορία Παγίου	Ωφέλιμη Ζωή
Γήπεδα	Δεν αποσβένονται
Κτήρια	Έως 50 – 70 έτη
Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων	Κατά την υπολειπόμενη διάρκεια της μίσθωσης, μη υπερβαίνουσα ωστόσο τα 12 έτη
Μηχανολογικός Εξοπλισμός/ Τεχνικές Εγκαταστάσεις	Από 10 έως 25 έτη
Έπιπλα και λουπός εξοπλισμός	Έως 12 έτη
Μεταφορικά μέσα	Έως 10 έτη
Ηλεκτρονικός και λουπός εξοπλισμός	Έως 5 έτη

Η Τράπεζα και οι εταιρίες του Ομίλου προβαίνουν σε επανεξέταση των υπολειμματικών αξιών και των ωφέλιμων ζωών των ενσώματων παγίων σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων. Ο Όμιλος εξετάζει σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν υπάρχει ένδειξη ότι κάποιο ενσώματο πάγιο στοιχείο έχει υποστεί απομείωση της αξίας του. Αν υπάρχει μια τέτοια ένδειξη, ο Όμιλος υπολογίζει το ανακτήσιμο ποσό του ενσώματου παγίου στοιχείου. Όταν η λογιστική αξία ενός ενσώματου παγίου στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, ο Όμιλος σχηματίζει ανάλογη πρόβλεψη απομείωσης προκειμένου η λογιστική αξία του παγίου να απεικονίζει την ανακτήσιμη αξία του. Τα κέρδη και ζημίες από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων προσδιορίζονται βάσει της λογιστικής αξίας τους και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων προ φόρων.

2.13 Περιουσιακά στοιχεία από Πλειστηριασμούς / Αποθέματα Ακινήτων

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς της Τράπεζας και τα αποθέματα των αποκτηθέντων ακινήτων των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου (κλάδος διαχείρισης ακινήτων) καταχωρούνται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς της Τράπεζας καταχωρούνται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» κατά την πραγματοποίηση του πλειστηριασμού ή όταν αποκτάται η εξασφάλιση μέσω συμφωνίας ή δικαστικής απόφασης. Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς προκύπτουν όταν η Τράπεζα ξεκινά νομικές ενέργειες για την είσπραξη της εξασφάλισης όταν δεν θεωρείται πλέον ότι μπορεί να επιτευχθεί η αποπληρωμή ή ρύθμιση της οφειλής. Σε περίπτωση που οι οφειλές εξασφαλίζονται με περιουσιακά στοιχεία, οι νομικές ενέργειες περιλαμβάνουν την έναρξη διαδικασίας πλειστηριασμού με στόχο την αποπληρωμή των οφειλών μέσω της ρευστοποιήσιμης αξίας της εξασφάλισης.

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς της Τράπεζας και τα αποθέματα ακινήτων των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης μείον τα εκτιμώμενα έξοδα πώλησης και λογιστικοποιούνται ως αποθέματα σύμφωνα με τι διατάξεις του Δ.Λ.Π 2. Μεταγενέστερα της απόκτησής του αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας.

Τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς περιλαμβάνονται στα «Καθαρά λοιπά έσοδα».

2.14 Ακίνητα επενδύσεων

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν γήπεδα και κτήρια τα οποία κατέχονται με σκοπό την είσπραξη μισθωμάτων ή / και την αποκόμιση κεφαλαιακών κερδών. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει και τις δαπάνες συναλλαγής.

Μετά την αρχική αναγνώρισή τους, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, όπως αυτή εκτιμώνται από εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από την αγοραία αξία ενός ακινήτου, ενώ σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμη χρησιμοποιούνται εκτιμητικές μέθοδοι (π.χ. συγκριτική μέθοδος, υπολειμματικής αξίας αντικατάστασης κτλ.). Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ικανότητα δημιουργίας ωφελειών από τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του ακινήτου ή την πώλησή του.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα εξετάζονται τουλάχιστον ετησίως από εκτιμητές, προκειμένου να αποτιμηθεί η αξία τους. Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του ακινήτου μόνο όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον Όμιλο. Άλλες δαπάνες συντηρήσεως καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος από τη χρήση 2016 εφαρμόζει τη μέθοδο της εύλογης αξίας για τις επενδύσεις σε ακίνητα.

Μεταφορές από και προς την κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων πραγματοποιούνται μόνο σε περίπτωση μεταβολής της πρόθεσης του Ομίλου για την χρήση του ακινήτου.

2.15 Υπεραξία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία

2.15.1. Υπεραξία

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισής της, η υπεραξία επιχειρήσεων αποτιμάται στην αξία κτήσης μείον της όποιες συσσωρευμένες προβλέψεις από απομείωση της αξίας της.

Για σκοπούς ελέγχου απομείωσης, η υπεραξία κατανέμεται σε Μονάδες Δημιουργίας Ταμειακών Ροών («ΜΔΤΡ»). Η κατανομή γίνεται σε εκείνες της ΜΔΤΡ, οι οποίες αναμένεται να επωφεληθούν από την επιχειρηματική συνένωση από την οποία προέκυψε η υπεραξία.

Ο Όμιλος αξιολογεί σε ετήσια βάση, ή συχνότερα, τη λογιστική αξία της υπεραξίας των επιχειρήσεων, προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας της. Κατά την αξιολόγηση αυτή, εκτιμάται κατά πόσο η λογιστική αξία της υπεραξίας παραμένει πλήρως ανακτήσιμη. Η εκτίμηση γίνεται συγκρίνοντας τη λογιστική αξία της ΜΔΤΡ στην οποία έχει κατανεμηθεί η υπεραξία με το ανακτήσιμο ποσό της, το οποίο είναι το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας μείον εξόδων πώλησης και της αξίας από τη χρήση. Η εύλογη αξία εκτιμάται βάσει της αγοραίας αξίας, εφόσον υπάρχει διαθέσιμη, ή προσδιορίζεται από ανεξάρτητο εκτιμητή ή προκύπτει από μοντέλο αποτίμησης. Εάν η ανακτήσιμη αξία υπολείπεται της λογιστικής, αναγνωρίζεται μη αναστρέψιμη πρόβλεψη απομείωσης και η υπεραξία απομειώνεται κατά το πλεόνασμα της λογιστικής αξίας της ΜΔΤΡ επί της ανακτήσιμης αξίας.

2.15.2. Λογισμικό

Η αξία κτήσης του λογισμικού περιλαμβάνει δαπάνες οι οποίες συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένα και διακριτά προϊόντα λογισμικού που ελέγχει ο Όμιλος και από τα οποία αναμένεται να προκύψουν μελλοντικά οφέλη για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους και τα οποία θα υπερβαίνουν τα σχετικά με αυτά έξοδα κτήσης. Δαπάνες που βελτιώνουν ή επεκτείνουν τη λειτουργία των λογισμικών προγραμμάτων πέρα από τις αρχικές προδιαγραφές τους, κεφαλαιοποιούνται και προστίθενται στην αρχική αξία κτήσης τους.

Το λογισμικό αποσβένεται με την σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής, σε περίοδο, όμως η οποία δε δύναται να υπερβαίνει τα 20 έτη.

Ειδικότερα, τα εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού αναγνωρίζονται αρχικά σε αξία ίση με το άθροισμα των εξόδων που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που το στοιχείο ικανοποιεί τα κριτήρια αναγνώρισης. Όταν δεν μπορεί να αναγνωριστεί άυλο περιουσιακό στοιχείο, τα έξοδα ανάπτυξης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα την περίοδο που πραγματοποιήθηκαν.

Τα έξοδα έρευνας καταχωρούνται ως έξοδο όταν πραγματοποιούνται. Εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό που προκύπτει από έξοδα ανάπτυξης που έχουν πραγματοποιηθεί σε μεμονωμένο έργο, αναγνωρίζονται μόνο όταν ο Όμιλος μπορεί να αποδείξει:

- ότι διαθέτει την τεχνολογική δυνατότητα να ολοκληρώσει το εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό ώστε να καταστεί διαθέσιμο για χρήση,
- την πρόθεσή του να το ολοκληρώσει και να χρησιμοποιήσει το στοιχείο,
- την ικανότητά του να χρησιμοποιήσει το στοιχείο,
- πως το στοιχείο θα δημιουργήσει μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
- ότι διαθέτει επαρκείς τεχνολογικούς, οικονομικούς και άλλους πόρους για την ολοκλήρωση της ανάπτυξης και της χρήσης του στοιχείου και
- την ικανότητα να επιμετρά αξιόπιστα τα έξοδα κατά την ανάπτυξη του στοιχείου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού, καταχωρούνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Δαπάνες όπως, οι δαπάνες ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης επιχειρησιακών μονάδων ή υποκαταστημάτων, δαπάνες εκπαίδευσης προσωπικού, δαπάνες διαφήμισης και προβολής και δαπάνες μετεγκατάστασης και αναδιοργάνωσης τμήματος ή όλου του Ομίλου, αναγνωρίζονται ως έξοδα κατά το χρόνο πραγματοποιήσεώς τους.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση του Ομίλου εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας τους. Εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, η διοίκηση του Ομίλου διενεργεί ανάλυση προκειμένου να διαπιστώσει εάν η λογιστική αξία των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων μπορεί πλήρως να ανακτηθεί. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση.

2.16 Μισθώσεις

2.16.1. Ο Όμιλος ως μισθωτή

Ο Όμιλος αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης τα οποία αντιπροσωπεύουν το δικαίωμα χρήσης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων και αντίστοιχα υποχρεώσεις από μίσθωση, οι οποίες αντιπροσωπεύουν την υποχρέωση για καταβολή μισθωμάτων. Ο Όμιλος ακολουθεί τον εν λόγω λογιστικό χειρισμό σε όλες τις συμβάσεις μίσθωσης με εξαίρεση τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (και τις μισθώσεις χαμηλής αξίας των οποίων τα μισθώματα αναγνωρίζονται στα λειτουργικά έξοδα).

2.16.2. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

Ο Όμιλος αναγνωρίζει το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης κατά την ημερομηνία έναρξης της περιόδου του μισθώματος. Το περιουσιακό στοιχείο επιμετρώνται στο κόστος, μειωμένο κατά τις σωρευτικές αποσβέσεις. Η απόσβεση των δικαιωμάτων χρήσης πραγματοποιείται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της μίσθωσης. Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης παρουσιάζονται στα «Ενσώματα πάγια».

2.16.3. Υποχρεώσεις μίσθωσης

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ως υποχρεώσεις μίσθωσης την υποχρέωση για καταβολή μισθωμάτων κατά την ημερομηνία έναρξης της περιόδου του μισθώματος, οι οποίες επιμετρώνται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Τα μισθώματα του Ομίλου αποτελούνται από σταθερά μισθώματα, ενώ η υποχρέωση από μισθώματα επαναμετρώνται σε περίπτωση μεταβολής των μισθωμάτων και αντίστοιχα προσαρμόζεται και η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης. Οι υποχρεώσεις μίσθωσης παρουσιάζονται στα «Λοιπά στοιχεία παθητικού».

2.16.4. Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Όταν τα ενσώματα πάγια είναι μισθωμένα με χρηματοδοτική μίσθωση, η παρούσα αξία των ελάχιστων μισθωμάτων που καταβάλλονται απεικονίζεται ως απαίτηση. Τα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης με την μέθοδο της καθαρής επένδυσης (προ φόρων), η οποία αντικατοπτρίζει ένα σταθερό συντελεστή απόδοσης. Οι απαιτήσεις από τις χρηματοδοτικές μισθώσεις περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

Λειτουργικές μισθώσεις: Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία που εκμισθώνονται ως λειτουργικής μίσθωσης, απεικονίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ανάλογα με τη λειτουργική φύση τους. Τα εκμισθωμένα ενσώματα πάγια αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία θα πρέπει να συμπίπτει με την ωφέλιμη ζωή ομοειδών ενσώματων παγίων. Τα έσοδα από μισθώματα (μείον την αξία τυχόν κινήτρων που παρέχονται στον μισθωτή) αναγνωρίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.17 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για τους σκοπούς καταρτίσεως της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες».

2.18 Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, μεγάλη πιθανότητα εκροής πόρων που εμπεριέχουν οικονομικά οφέλη για το διακανονισμό της υποχρέωσης και είναι εφικτό να εκτιμηθεί αξιόπιστα το ποσό της υποχρέωσης.

2.19 Παροχές προς εργαζομένους

Οι εταιρείες του Ομίλου καταβάλλουν εισφορές σε προγράμματα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία σύμφωνα με τις συνθήκες και τις πρακτικές που επικρατούν στην Ελλάδα. Τα προγράμματα αυτά διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων παροχών και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

2.19.1 Συνταξιοδοτικά προγράμματα

A. Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ορίζεται ένα πρόγραμμα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, στο οποίο οι παροχές καθορίζονται με βάση οικονομικές και δημογραφικές παραδοχές. Οι πιο σημαντικές παραδοχές, μεταξύ άλλων, είναι η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας, ο μισθός, οι δείκτες προσδόκιμης ζωής, το επιτόκιο προεξόφλησης, ο ρυθμός αύξησης αποδοχών και συντάξεων. Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η αξία της υποχρέωσης είναι ίση με την παρούσα αξία των καθορισμένων πληρωτέων παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένης κατά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών και το σχετικό έξοδο εκτιμάται ετησίως από ανεξάρτητους αναλογιστές με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται προεξοφλώντας τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων ή κρατικών ομολόγων στο ίδιο νόμισμα με εκείνο της υποχρέωσης και με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης, ή με το επιτόκιο που λαμβάνει υπόψη τον κίνδυνο και τη διάρκεια της υποχρέωσης, όπου το βάθος αγοράς για τέτοια ομόλογα κρίνεται ανεπαρκές. Το κόστος υπηρεσίας (τρέχουσας και προϋπηρεσίας (συμπεριλαμβανομένων των περικοπών) και τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από διακανονισμούς) και το καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος της καθαρής υποχρέωσης/(απαίτησης) των καθορισμένων παροχών αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στις Δαπάνες προσωπικού. Η καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών (μετά την αφαίρεση των περιουσιακών στοιχείων) αναγνωρίζεται στην κατάσταση Οικονομικής Θέσης, με τις μεταβολές που προκύπτουν από την επαναμέτρηση (περιλαμβανομένων των αναλογιστικών κερδών και ζημιών και της αναμενόμενης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων, αν υπάρχουν), να αναγνωρίζονται άμεσα στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα, χωρίς να επιτρέπεται μεταγενέστερα η μεταφορά της στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

B. Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών ορίζεται το πρόγραμμα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, σύμφωνα με το οποίο ο εργοδότης καταβάλλει συγκεκριμένες εισφορές σε κάποιο Ταμείο χωρίς καμία άλλη νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση για περαιτέρω εισφορές στην περίπτωση που το Ταμείο δεν έχει τα απαιτούμενα περιουσιακά στοιχεία ώστε να πληρώσει τις παροχές των ασφαλισμένων που αφορούν στην τρέχουσα και στις προηγούμενες περιόδους. Οι εισφορές του Ομίλου στα προγράμματα καθορισμένων εισφορών καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της περιόδου που αφορούν και περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «Δαπάνες Προσωπικού».

2.20 Φόροι εισοδήματος

Η βάση υπολογισμού του πληρωτέου φόρου εισοδήματος είναι τα φορολογητέα κέρδη της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη διαφέρουν από τα κέρδη προ φόρων που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω της εξαιρέσης εσόδων ή δαπανών τα οποία θα φορολογηθούν ή θα εκπέσουν φορολογικά σε επόμενες χρήσεις. Επίσης εξαιρούνται τα αφορολόγητα έσοδα και οι δαπάνες οι οποίες δεν αναγνωρίζονται φορολογικά προς έκπτωση. Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος του Ομίλου υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που είναι σε ισχύ ή ουσιαστικά σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης. Είναι ο φόρος που αναμένεται να πληρωθεί ή να ανακτηθεί και υπολογίζεται επί της διαφοράς μεταξύ της λογιστικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης φορολογικής βάσης αυτών, η οποία χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των φορολογητέων κερδών.

Οι σημαντικότερες προσωρινές διαφορές προκύπτουν από την απομείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, την αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων, τις προβλέψεις για παροχές για έξοδο από την υπηρεσία, από την αποτίμηση των αποθεμάτων ακινήτων στην μικρότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και της αποτίμησης των Επενδύσεων Ακινήτων. Τα φορολογικά οφέλη τα οποία δύνανται να προκύψουν από αχρησιμοποίητες

φορολογικές ζημίες που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις προς συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για το συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές, οι οποίοι αναμένεται ότι θα ισχύουν την περίοδο κατά την οποία θα ρευστοποιηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή θα διακανονισθεί η υποχρέωση. Ο προσδιορισμός των μελλοντικών φορολογικών συντελεστών βασίζεται σε νόμους που έχουν ψηφιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται εάν οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας, ή κατά την αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (εκτός από συνένωση επιχειρήσεων), σε συναλλαγή που δεν επηρεάζει ούτε τα φορολογητέα ούτε τα λογιστικά κέρδη.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται στην πεποίθηση της Διοίκησης, η οποία στηρίζεται σε διαθέσιμα υποστηρικτικά στοιχεία, ότι φορολογικά οφέλη που συνδέονται με προσωρινές διαφορές, όπως, φορολογικές ζημίες μεταφερόμενες σε επόμενες χρήσεις και φορολογικές απαιτήσεις είναι πιθανό να πραγματοποιηθούν. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και μειώνεται στο βαθμό που δε θεωρείται πλέον πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη για την ανάκτηση όλου ή μέρους αυτής. Προκειμένου, ο Όμιλος και η Τράπεζα, να πάρουν την απόφαση να αναγνωρίσουν αυτές τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εξετάζουν όλα τα διαθέσιμα, θετικά και αρνητικά, στοιχεία, περιλαμβανομένης της πραγματοποίησης: των ήδη υπαρκτών φορολογικών προσωρινών διαφορών, των προβλεπόμενων μελλοντικών φορολογικών κερδών και των πρόσφατων οικονομικών αποτελεσμάτων. Στην περίπτωση που ο Όμιλος και η Τράπεζα διαπιστώσουν ότι στο μέλλον είναι πιθανό να ανακτήσουν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις πέραν αυτών που έχουν ήδη αναγνωρίσει, τότε προβαίνουν σε αύξηση της λογιστικής αξίας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Οι τρέχουσες και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται υπό την προϋπόθεση ότι οι φορολογικές αρχές παρέχουν το δικαίωμα συμψηφισμού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων και εφόσον οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή και η διοίκηση προτίθεται να διακανονίσει το καθαρό ποσό που προκύπτει μετά το συμψηφισμό. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται σε προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες, συγγενείς και κοινοπραξίες εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η χρονική στιγμή της αντιστροφής της προσωρινής διαφοράς μπορεί να ελεγχθεί από τον Όμιλο και υπάρχει σημαντική πιθανότητα ότι η διαφορά δεν θα αντιστραφεί στο προσεχές μέλλον.

Οι απαιτήσεις ή υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους που σχετίζονται με μεταβολές της εύλογης αξίας των διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων, οι οποίες καταχωρούνται σε χρέωση ή πίστωση των Λοιπών συνολικών εσόδων, καταχωρούνται επίσης σε χρέωση ή πίστωση των Λοιπών συνολικών εσόδων και μεταφέρονται στα αποτελέσματα, όταν μεταφερθούν στα αποτελέσματα και τα σχετικά κέρδη ή ζημίες.

2.21 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

Σύμφωνα με τη Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΑ 2 πολλά χρηματοοικονομικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των μερίδων μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες, έχουν χαρακτηριστικά ιδίων κεφαλαίων, όπως τα δικαιώματα ψήφου και το δικαίωμα συμμετοχής σε διανομές μερισμάτων. Ο χαρακτηρισμός των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικά μέσα ως ίδια κεφάλαια ή ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εναπόκειται στους όρους εξόφλησης. Κάποια χρηματοοικονομικά μέσα δίδουν στον κάτοχο το δικαίωμα να ζητήσει εξόφληση έναντι μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού μέσου, αλλά περιλαμβάνουν ή υπόκεινται σε περιορισμούς (όπως περιορισμοί που αφορούν στη ρευστότητα ή στα σχηματισθέντα αποθεματικά), σχετικά με το αν τα χρηματοοικονομικά μέσα θα εξοφληθούν. Το συμβατικό δικαίωμα του κατόχου ενός χρηματοοικονομικού μέσου να ζητήσει την εξόφληση, δεν προϋποθέτει από μόνο του την κατάταξη του χρηματοοικονομικού μέσου ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να εξετάσει και να λάβει υπόψη της όλους τους όρους και προϋποθέσεις του χρηματοοικονομικού μέσου καθώς και την σχετική νομοθεσία και το καταστατικό της κατά τον προσδιορισμό της κατηγοριοποίησής του ως χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ως ίδια κεφάλαια.

Οι συνεταιριστικές μερίδες των μελών, αποτελούν στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων αν ισχύει μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Η οικονομική οντότητα έχει άνευ όρων δικαίωμα να αρνηθεί την εξόφληση των μερίδων. Μια άνευ όρων απαγόρευση μπορεί να είναι απόλυτη, με την έννοια ότι απαγορεύονται όλες οι εξοφλήσεις, ή μερική, με την έννοια

ότι απαγορεύει την εξόφληση των μερίδων των μελών, αν η εξόφληση θα γινόταν η αιτία ο αριθμός των μερίδων των μελών ή το ύψος του καταβλημένου κεφαλαίου από μερίδες μελών, να πέσει κάτω από ένα ορισμένο επίπεδο.

- Η εγχώρια νομοθεσία ή οι κανονισμοί ή το καταστατικό της οικονομικής οντότητας μπορούν να απαγορεύσουν την εξόφληση μερίδων. Ωστόσο, διατάξεις εγχώριας νομοθεσίας, κανονισμοί ή το καταστατικό μιας οικονομικής οντότητας που απαγορεύει την εξόφληση υπό προϋποθέσεις - όπως περιορισμοί που αφορούν στη ρευστότητα ή στα σχηματισθέντα αποθεματικά- δεν έχουν ως συνέπεια οι μερίδες να θεωρούνται στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων.
- Οι μερίδες των μελών πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζει το ΔΛΠ 32, αναφορικά με την αναγνώριση ιδίων κεφαλαίων, των διαθεσίμων από τον κάτοχο χρηματοοικονομικών μέσων και των υποχρεώσεων του εκδότη κατά την εκκαθάριση.

Στα πλαίσια του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014 αναφορικά με την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων αποχώρησης ή αποκλεισμού συνεταίρων, η οποία συνεπάγεται μείωση, εντός της οικονομικής χρήσης, μεγαλύτερη του 2% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που έχει μορφή συνεταιρισμού του ν. 1667/1986, απαιτείται προηγουμένως έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαγορεύει την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, εάν τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί με τη μορφή του πιστωτικού συνεταιρισμού.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει το σύνολο του συνεταιριστικού κεφαλαίου της στα ίδια κεφάλαια, καθότι δεν υφίσταται σχετική άδεια για την εξόφληση μερίδων από την ΤτΕ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014.

Επιπροσθέτως, αναφέρονται ως εξής:

Τα άμεσα έξοδα εκδόσεως συνεταιριστικού κεφαλαίου αφαιρούνται απευθείας από την καθαρή θέση.

Η διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο αφορά στη διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μερίδων που εκδίδονται και της τιμής διάθεσής τους.

Οι ίδιες συνεταιριστικές μερίδες, αφορούν μερίδες της Τράπεζας που κατέχονται από τον Όμιλο, οι οποίες καταχωρούνται στο κόστος κτήσης και απεικονίζονται αφαιρετικά των Ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου.

2.22 Συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη, σύμφωνα και με το Δ.Λ.Π. 24, συμπεριλαμβάνονται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που είναι συνδεδεμένα με την οντότητα που συντάσσει οικονομικές καταστάσεις. Δύο μέρη θεωρούνται συνδεδεμένα αν το ένα έχει τη δυνατότητα να ελέγχει το άλλο ή να ασκεί ουσιώδη επιρροή πάνω του, κατά τη λήψη των οικονομικών και επιχειρηματικών αποφάσεων. Συγκεκριμένα, συνδεδεμένα μέρη είναι:

- α) Επιχειρήσεις που, άμεσα ή έμμεσα, ασκείται έλεγχος από την Τράπεζα.
- β) Συγγενείς επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή και δεν είναι θυγατρικές.
- γ) Ιδιώτες και στενοί συγγενείς τους που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, τα οποία τους παρέχουν ουσιώδη επιρροή πάνω στην Τράπεζα.
- δ) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και βασικά Διοικητικά Στελέχη καθώς και στενά συνδεόμενα με αυτούς πρόσωπα
- ε) Επιχειρήσεις που ανήκουν σε μέλη της Διοίκησης.

2.23 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που αφορούν ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά ως υποχρεώσεις στην περίοδο που εισπράττονται ή στην περίοδο που καθίσταται οριστική η έγκρισή τους και υπάρχει βεβαιότητα ότι θα εισπραχθούν.

Ως προς το χρόνο αναγνώρισης ισχύει το κριτήριο της είσπραξης το οποίο είναι αδιαμφισβήτητο, ενώ στην φάση που δεν έχει γίνει η είσπραξη τίθεται το κριτήριο της οριστικής έγκρισής τους και της βεβαιότητας ότι θα εισπραχθούν. Συγκεκριμένα, η έγκριση των επιχορηγήσεων θεωρείται οριστική, όταν η οντότητα έχει τεκμηριωμένα συμμορφωθεί με τους όρους που διέπουν τη χορήγησή τους.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται με τα ποσά που εισπράττονται ή εγκρίνονται οριστικά. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι κρατικές επιχορηγήσεις αποσβένονται με τη μεταφορά τους στα αποτελέσματα ως έσοδα, στην ίδια περίοδο και με τρόπο αντίστοιχο της μεταφοράς στα αποτελέσματα της λογιστικής αξίας του στοιχείου που επιχορηγήθηκε.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τα έσοδα και έξοδα που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας. Η Διοίκηση του Ομίλου πιστεύει ότι οι εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων αντικατοπτρίζουν επαρκώς τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούσαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024. Οι πιο σημαντικές περιπτώσεις όπου ο Όμιλος διενεργεί εκτιμήσεις και παραδοχές, κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών είναι οι ακόλουθες:

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου και χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου

Με βάση το ΔΠΧΑ 9 τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία-συγκεκριμένα τα δάνεια και οι χρεωστικοί τίτλοι- μιας οικονομικής οντότητας ταξινομούνται αφενός βάσει της αξιολόγησης του επιχειρηματικού μοντέλου για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και αφετέρου βάσει των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών τους ροών που ενσωματώνουν. Η εν λόγω διττή αξιολόγηση των χρηματοοικονομικών μέσων απαιτεί κρίση κατά την οποία λαμβάνονται υπόψη τα εξής.

Αξιολόγηση Επιχειρηματικού μοντέλου

Δεν καθορίζεται διακεκριμένα σε επίπεδο χρηματοοικονομικού μέσου, αλλά σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, ήτοι χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με ίδια χαρακτηριστικά:

- Οι ιστορικές πωλήσεις (συχνότητα, ύψος πωλήσεων) καθώς και τα μελλοντικά σχέδια της Διοίκησης για πωλήσεις του χαρτοφυλακίου
- Ο τρόπος επιμέτρησης της απόδοσης του χαρτοφυλακίου
- Οι συνδεδεμένοι κίνδυνοι που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου και ο τρόπος διαχείρισής τους
- Ο τρόπος αξιολόγησης και αμοιβής των διοικητικών στελεχών της Τράπεζας

Εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, προσδιορίζεται βάσει των διαθέσιμων τιμών αγοράς. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία δεν είναι διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές ή οι τιμές τους δεν είναι διαθέσιμες προσδιορίζεται με τη χρήση διαφόρων μεθόδων αποτίμησης. Οι μέθοδοι αυτοί περιλαμβάνουν μεθόδους προεξόφλησης ταμειακών ροών, καθώς και άλλα μοντέλα που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα και σε μικρότερο βαθμό σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα. Η αποτίμηση σε εύλογη αξία των μετοχικών τίτλων μη διαπραγματεύσιμων στο χρηματιστήριο για τους οποίους δεν υπάρχουν διαθέσιμες τιμές χρησιμοποιείται η μέθοδος της καθαρής αξίας του ενεργητικού.

Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων

Με την κατάργηση του ΔΛΠ 39 και την μετάβαση στο νέο πρότυπο ΔΠΧΑ 9, και σε συνδυασμό με την εκ των προτέρων υιοθέτηση κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, ο Όμιλος επαναπροσδιόρισε στην πολιτική απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου του, τις παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εκτιμώμενης αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας. Ωστόσο, η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί από τη

Διοίκηση να ασκήσει κρίση διενεργώντας μια σειρά εκτιμήσεων.

Οι απαιτούμενες εκτιμήσεις βασίζονται σε πλήθος παραγόντων, οι οποίοι μπορεί να οδηγήσουν τόσο σε αλλαγές στη χρονική στιγμή της αναγνώρισης των ζημιών όσο και στο ποσό της αναγνωρισθείσας απομείωσης ενώ και ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται σε σύνθετα μοντέλα, τα οποία εξαρτώνται από μία σειρά υποθέσεων, σχετικά με την επιλογή των μεταβλητών των μοντέλων, αλλά και των αλληλεξαρτήσεων που αυτές δημιουργούν.

Το νέο πρότυπο έχει εισαγάγει μία καινούρια έννοια, αυτή της «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου» (Significant Increase in Credit Risk - SICR), η ερμηνεία της οποίας είναι κρίσιμη τόσο για την Κατάταξη των δανείων σε Στάδια όσο και για τον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Απώλειας. Δεδομένου ότι το ΔΠΧΑ 9 δεν περιλαμβάνει ορισμό αναφορικά με την σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου (SICR), εκτιμήσεις διενεργούνται για τον προσδιορισμό των κριτηρίων που χρησιμοποιούνται κατά την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης κινδύνου ενώ εκτιμήσεις πραγματοποιούνται επίσης αναφορικά και με την επιλογή των κατάλληλων μεθοδολογιών για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου καθώς και για τον προσδιορισμό μακροοικονομικών σεναρίων για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών απωλειών. Παράλληλα, κρίσεις και εκτιμήσεις απαιτούνται και αναφορικά με τον προσδιορισμό της εναπομένουσας διάρκειας των ανακυκλούμενων πιστώσεων, την μεταβολή της πιθανότητας αθέτησης, καθώς και της ομαδοποίησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με βάση παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

Πιο συγκεκριμένα, μέσω της χρήσης μοντέλων και ομαδοποίησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές απώλειες με εκτιμήσεις των παραμέτρων κινδύνου, ήτοι, της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default), της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default) και της απαίτησης σε περίπτωση αθέτησης (Exposure at Default), ενώ ενσωματώθηκε η χρήση μακροοικονομικών σεναρίων και συντελεστών βαρύτητας αυτών στον υπολογισμό αυτό.

Απομείωση αξίας συγγενών επιχειρήσεων

Ο Όμιλος εξασκεί κρίση και εξετάζει για απομείωση την αξία των επενδύσεών του σε συγγενείς επιχειρήσεις, συγκρίνοντας το ανακτήσιμο ποσό της εκάστοτε επένδυσης (την υψηλότερη αξία μεταξύ της αξίας λόγω χρήσης και της εύλογης αξίας μείον τα έξοδα πώλησης) με τη λογιστική της αξία. Η μόνιμη απομείωση αξίας της επένδυσης σε συγγενή επιχείρηση, όπως προκύπτει από την αξιολόγηση καταχωρείται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων του Ομίλου.

Εύλογη αξία ακινήτων

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα του Ομίλου εξετάζονται για απομείωση αξίας όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες παρέχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη μεταξύ της εύλογης αξίας του ενσώματου παγίου στοιχείου, μειωμένης κατά τα έξοδα πώλησής του και της αξίας λόγω χρήσης.

Τα αποθέματα ακινήτων αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της αξίας κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, μειωμένη κατά τα έξοδα πώλησης.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή προσδιορίζεται από πιστοποιημένους εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή οι όπου δεν είναι διαθέσιμες, χρησιμοποιούνται εκτιμητικές μέθοδοι με κατάλληλες προσαρμογές έτσι ώστε να αντανakλούν τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις των τιμών της αγοράς ακινήτων.

Φόροι εισοδήματος

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενο φόρο επί των προσωρινών φορολογικών διαφορών, λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις φορολογίας που ισχύουν.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που αφορούν φορολογικές ζημιές και εκπεστές προσωρινές διαφορές αναγνωρίζονται στην έκταση που πιθανολογείται ότι στο μέλλον θα υπάρξουν φορολογητέα κέρδη επαρκή να καλύψουν τις φορολογικές ζημιές και τις εκπεστές προσωρινές διαφορές. Η εκτίμηση των αναμενόμενων μελλοντικών φορολογητέων κερδών απαιτεί την άσκηση κρίσης και την υιοθέτηση παραδοχών σχετικών με τις τάσεις και τους βασικούς παράγοντες δημιουργίας κερδοφορίας, όπως ο όγκος των δανείων και των καταθέσεων και τα περιθώρια κέρδους.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί των φορολογικών ζημιών και επί των εκπεστέων προσωρινών διαφορών που δε θεωρούνται ανακτήσιμες θα μπορούν να αναγνωριστούν στο άμεσο μέλλον εάν οι εκτιμήσεις για τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη βελτιωθούν κατά την περίοδο που ισχύει το δικαίωμα χρήσης των φορολογικών ζημιών και των εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Τα φορολογητέα κέρδη υπολογίζονται σύμφωνα με την ελληνική φορολογική νομοθεσία και συνεπώς δε μπορεί να θεωρηθεί ισοδύναμο του αποτελέσματος που προσδιορίζεται βάσει των λογιστικών κανόνων.

Αλλαγές στη φορολογική νομοθεσία και στους φορολογικούς συντελεστές μπορεί στο μέλλον να επηρεάσουν τις αναγνωρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και κατά συνέπεια και το επίπεδο των μελλοντικών φορολογικών αποτελεσμάτων.

Παροχές στο προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης

Η αποζημίωση υπολογίζεται με βάση την κλίμακα αποζημίωσης απόλυσης του Ν. 2112/20 και παρέχεται στους εργαζόμενους κατά την αποχώρησή τους από την Εταιρεία εφόσον αυτοί έχουν θεμελιώσει δικαίωμα συνταξιοδότησης. Συγκεκριμένα, το ποσό της αποζημίωσης υπολογίζεται στο 40% του ποσού της αποζημίωσης απόλυσης για τους αποχωρούντες που έχουν θεμελιώσει δικαίωμα συνταξιοδότησης (50% για αυτούς που δεν έχουν θεμελιώσει δικαίωμα από επικουρικό ταμείο).

Η παρούσα αξία των υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης του προσωπικού εξαρτάται από παράγοντες που καθορίζονται σε αναλογιστική βάση με την χρήση διαφόρων παραδοχών, όπως το επιτόκιο προεξόφλησης και οι μελλοντικές μισθολογικές αυξήσεις. Οποιοσδήποτε αλλαγές σε αυτές τις παραδοχές θα επηρεάσουν τη λογιστική αξία των υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης.

Ο Όμιλος καθορίζει το κατάλληλο επιτόκιο προεξόφλησης για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων στο τέλος κάθε χρόνου. Το ποσοστό αύξησης των μισθών βασίζεται σε εκτιμήσεις σχετικά με μελλοντικό επίπεδο του πληθωρισμού και αντανακλά επίσης το σύστημα ανταμοιβών του Ομίλου και τις αναμενόμενες συνθήκες της αγοράς.

Οι υπόλοιπες παραδοχές για την υποχρέωση συνταξιοδότησης, όπως η μεταβολή του πληθωρισμού, βασίζονται εν μέρει στις εκάστοτε συνθήκες αγοράς.

Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και τις προαναφερθείσες κύριες αναλογιστικές παραδοχές, βλέπε Σημείωση 8.

Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις, στις περιπτώσεις όπου υφίσταται παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, για την οποία είναι σχεδόν βέβαιη η εκροή πόρων και μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η πιθανότητα εκροής πόρων για την τακτοποίηση της υποχρέωσης είναι απόμακρη ή το ποσό της εκροής πόρων δεν μπορεί να υπολογιστεί αξιόπιστα, δεν σχηματίζεται πρόβλεψη αλλά γνωστοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις το σχετικό γεγονός.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος εξασκεί κρίση και εκτιμά την πιθανότητα τακτοποίησης της υποχρέωσης, τη δυνατότητα αξιόπιστης επιμέτρησης της εκροής και τον χρόνο τακτοποίησής της. Επιπλέον, στις περιπτώσεις των εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων, ο Όμιλος αξιολογεί αυτές ενδελεχώς, κάθε φορά που συντάσσονται χρηματοοικονομικές καταστάσεις, βάσει των εκτιμήσεων της Νομικής Υπηρεσίας της Τράπεζας και των θυγατρικών της ή των εκτιμήσεων εξωτερικών ανεξάρτητων Νομικών Συμβούλων, στις περιπτώσεις όπου το υπό εξέταση ποσό κρίνεται σημαντικό.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

4.1 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου, εκτός των άλλων αρμοδιοτήτων της, διαμορφώνει και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας, σε ετήσια βάση. Επιπλέον, καθορίζει τις αρχές και εγκρίνει τις πολιτικές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των αναλαμβανομένων κινδύνων και παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.

Η Επιτροπή αποτελείται αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., τα οποία είναι τουλάχιστον τρία σε αριθμό και στην πλειοψηφία τους (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου) είναι ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ. Τα μέλη και ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη της αξιολόγησης των αναφορών και της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο της Τράπεζας σε τακτική βάση. Στην Επιτροπή εισηγείται ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

4.2 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.2.1. Πολιτική διαχείρισης κινδύνων

Η Τράπεζα στοχεύει στην υιοθέτηση πρακτικών αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων, 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.

Στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επιφορτίσει την Επιτροπή Ελέγχου, να εποπτεύει όλες τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία είναι επιφορτισμένη με την μελέτη και υπολογισμό κυρίως των δύο βασικών πηγών κινδύνου, τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τον Λειτουργικό Κίνδυνο, καθώς και τον έλεγχο και την παρακολούθηση των λοιπών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα. Αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη για όλα τα θέματα συμμόρφωσης σε εσωτερικούς και εξωτερικούς κανόνες, όπως η ισχύουσα Ελληνική και Ευρωπαϊκή, νομοθεσία, εποπτικοί κανονισμοί και λογιστικά πρότυπα. Η μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, η οποία αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, συμπληρώνει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, δρώντας ως ανεξάρτητο ελεγκτικό όργανο, και επικεντρώνεται στην αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και του γενικότερου ελέγχου.

4.2.2 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του «Πλαισίου Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», για την διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης και διάθεσης κινδύνων (Risk Appetite), σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας.

Παράλληλα αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ανανεώνεται ετησίως κατόπιν εισήγησης από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων προς το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τις όποιες εποπτικές απαιτήσεις.

4.2.3 Μονάδα Διαχείριση κινδύνων

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων έχει ως αποστολή:

- Την εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα πιστωτικού κινδύνου με κύρια έμφαση στα συστήματα διαβάθμισης, υποδείγματα αξιολόγησης και παραμέτρους κινδύνου, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας,

- Την υποβολή έγγραφων αξιολογήσεων προς τα εγκριτικά κλιμάκια της Τράπεζας, για χρηματοδοτικά ανοίγματα προς πιστούχους ή ομίλους πιστούχων και συμμετέχει μέσω του επικεφαλής της και στελεχών της, με δικαίωμα ψήφου, στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων,
 - Τον υπολογισμό του εποπτικού και εσωτερικού κεφαλαίου που απαιτείται για την κάλυψη όλων των κινδύνων και την κατάρτιση των σχετικών κανονιστικών και εποπτικών αναφορών,
 - Το σχεδιασμό, εξειδίκευση, εισήγηση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας,
 - Συμβάλλει μαζί με τις λοιπές Δ/νσεις και Μονάδες της Διοίκησης, στην διαμόρφωση και την ανάπτυξη της κουλτούρας κινδύνου στο σύνολο της Τράπεζας,
 - Την αξιολόγηση της επάρκειας των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης όλων των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα καθώς και την περιοδική επικύρωσή τους,
 - Την σύνταξη και την υποβολή όλων των απαραίτητων αναφορών για τα θέματα αρμοδιότητάς της, με σκοπό την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης, ανά τρίμηνο, εξάμηνο ή έτος,
 - Την συνεργασία με τις λοιπές Μονάδες και Διευθύνσεις της Τράπεζας, σε θέματα που αφορούν στην διαχείριση των κινδύνων,
 - Την συμμετοχή στις Ομάδες εργασιών που κατά καιρούς δημιουργούνται για τις ανάγκες εκπόνησης τακτικών και έκτακτων σχεδίων προς τις εποπτικές αρχές,
 - Να συμβάλλει μαζί με τις λοιπές Διευθύνσεις και Μονάδες της Διοίκησης, στην διαμόρφωση και την ανάπτυξη της κουλτούρας κινδύνου στο σύνολο της Τράπεζας συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και ESG κινδύνων,
 - Να συμμετέχει στις επιτροπές της Τράπεζας για την δημιουργία στρατηγικής, πολιτικών, διαδικασιών και υιοθέτηση δεικτών ως προς τους κλιματικούς και ESG κινδύνους και την παρακολούθηση των KPIs.
- Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων στελεχώνεται από τον επικεφαλής και από δύο υπαλλήλους.

4.2.4 Διαχείριση ενεργητικού – παθητικού

Οι πολιτικές διαχείρισης του ενεργητικού/παθητικού αποσκοπούν στη σύνθεση του ισολογισμού κατά τρόπο που αφενός να περιορίζεται ο κίνδυνος ρευστότητας και ο επιτοκιακός κίνδυνος και αφετέρου να συνεισφέρει στη κερδοφορία του. Η πολιτική διαχείρισης ενεργητικού/παθητικού της Τράπεζας σχεδιάζεται και εφαρμόζεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού – Assets- Liabilities Management Committee (ALCO), η οποία χαράζει τη γενικότερη πολιτική για τη διαχείριση του Ενεργητικού και Παθητικού. Η ALCO χαράζει τη στρατηγική και πολιτική της Τράπεζας σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες στις αγορές και τα όρια κινδύνου που η Τράπεζα έχει ορίσει.

4.2.5 Εσωτερικός έλεγχος

Ο εσωτερικός έλεγχος, στοχεύει στην διενέργεια ελεγκτικών και συμβουλευτικών δραστηριοτήτων, σχεδιασμένων να προσθέτουν αξία και να βελτιώνουν τις λειτουργίες.

4.3 Διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων

4.3.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας εξαιτίας αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στους όρους και στις υποχρεώσεις που απορρέουν από οποιαδήποτε σύμβασή του με την Τράπεζα. Προέρχεται από τις πιστοδοτικές δραστηριότητες. Αυτός είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος που αντιμετωπίζει η Τράπεζα. Η διαδικασία αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών διενεργείται ξεχωριστά από την Τράπεζα και ιδιαίτερα σε ανοίγματα άνω των €500χιλ και από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

4.3.2 Διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου

Οι πιστοδοτικές λειτουργίες της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

- Κριτήρια πιστοδοτήσεων, σαφώς προσδιορισμένα βάσει της συγκεκριμένης αγοράς που απευθύνεται, την κατηγορία των δανειοληπτών ή αντισυμβαλλομένων, καθώς και του σκοπού, του είδους της πιστοδότησης, και της πηγής αποπληρωμής.
- Όρια πιστοδοτήσεων τα οποία επιτρέπουν την ομαδοποίηση και τη σύγκριση σε διάφορα επίπεδα διαφορετικών μορφών έκθεσης σε κίνδυνο.
- Θεσμοθετημένες και σαφώς οριοθετημένες διαδικασίες έγκρισης νέων πιστοδοτήσεων καθώς και αναδιάρθρωσης, και ανανέωσης των υφιστάμενων πιστοδοτήσεων.

Οι εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας της Τράπεζας για τις διαδικασίες που σχετίζονται με πιστωτικούς κινδύνους περιλαμβάνουν:

- Κατάλληλη διαχείριση των λειτουργιών πιστοδοτήσεων.
- Τακτικές και έγκαιρες διορθωτικές ενέργειες για τη διαχείριση των προβληματικών πιστοδοτήσεων.

4.3.3 Μέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου, Παρακολούθηση και Εσωτερικές Διαβαθμίσεις

Η διαδικασία αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών αναλαμβάνεται κεντρικά από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία συνεργάζεται στενά με την Διεύθυνση Πίστης που είναι υπεύθυνη για συγκεκριμένες κατηγορίες χορηγήσεων, όπως και με την Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων, η οποία είναι υπεύθυνη για όλα τα ανοίγματα που έχουν αθετήσει ή πρόκειται να αθετήσουν.

Η Τράπεζα για το έτος 2024 χρησιμοποίησε το σύστημα αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου για την αξιολόγηση πιστοληπτικών διαβαθμίσεων (ICAP CRIF RISK PROFILER) για την λιανική και επιχειρηματική πίστη.

Το χαρτοφυλάκιο κατηγοριοποιείται ετησίως σε δέκα πιστοδοτικές βαθμίδες, σχετιζόμενες με την Πιθανότητα Αθέτησης.

Τα ανοίγματα της Επιχειρηματικής Πίστης όπως και οι πιστοδοτήσεις προς ΜΜΕ καλύπτονται κυρίως από εμπράγματα εξασφαλίσεις και δευτερευόντως από ρευστοποιήσιμα στοιχεία, τιμολόγια εκχωρημένων απαιτήσεων, κ.λπ.

4.3.4 Διαχείριση Σημαντικής Συγκέντρωσης Κινδύνου

Η Τράπεζα διαχειρίζεται τη χορήγηση πιστοδοτήσεων, ελέγχει την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζει την κανονιστική της συμμόρφωση, μέσω ενός συστήματος εσωτερικών ορίων.

Κύριο εργαλείο για την παρακολούθηση του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου αποτελούν τα Ανώτατα Όρια Πιστούχου τα οποία εκφράζουν το ανώτατο επιτρεπτό επίπεδο έκθεσης σε κίνδυνο για δεδομένη βαθμίδα Πιστούχου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου, εγκρίνει τα ανώτατα πιστοδοτικά όρια, η αναθεώρηση των οποίων γίνεται σε ετήσια βάση. Όλες οι υπερβάσεις επί των θεσπισθέντων εσωτερικών ορίων εγκρίνονται από τα αρμόδια εγκριτικά όργανα με βάση τις εγκριτικές ευχέρειες όπως αυτές ορίζονται στην Πιστωτική Πολιτική.

Ο πιστωτικός κίνδυνος συγκέντρωσης που απορρέει από την υπέρμετρη έκθεση έναντι ενός αντισυμβαλλόμενου ή ομάδας συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης εξαρτάται από κοινούς παράγοντες παρακολουθείται μέσω των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (ΜΧΑ) ανά ομάδα συνδεδεμένων οφειλετών.

Τέλος, στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, η Τράπεζα σε συνεργασία με την SYSTEMIC S.A., υπολογίζει τον κίνδυνο συγκέντρωσης και τον κίνδυνο των μη αναμενόμενων ζημιών, δηλαδή το εσωτερικό ή οικονομικό κεφάλαιο των ανοιγμάτων της, υπολογίζοντας την επαύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

4.3.5 Πολιτική Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει πολιτική Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων από Πελάτες. Η πολιτική αυτή καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διαδικασία αξιολόγησης της ανάγκης απομείωσης και υπολογισμού της πρόβλεψης απομείωσης. Η Πολιτική Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων που ακολουθεί η Τράπεζα περιγράφεται παραπάνω στη Σημείωση 2.7.5. Επιπλέον, έχει συσταθεί Επιτροπή Προβλέψεων η οποία ελέγχει την ορθή εφαρμογή της Πολιτικής Απομείωσης Δανείων Και Απαιτήσεων από πελάτες.

4.3.6 Εξασφαλίσεις και άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου

4.3.6.1 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η συνηθέστερη πρακτική που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου σχετικά με δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών είναι η λήψη εξασφαλίσεων. Η Τράπεζα έχει θέσει σε εφαρμογή οδηγίες σχετικά με την αποδοχή συγκεκριμένων κατηγοριών εξασφαλίσεων, όπως αυτές περιγράφονται στο κείμενο της Πολιτικής Αποτίμησης εξασφαλίσεων της Τράπεζας. Αναλυτικότερα, στην Πολιτική Αποτίμησης αναφέρονται διακριτά όλες οι αποδεκτές εξασφαλίσεις ως μορφές πιστωτικής προστασίας. Οι βασικότερες κατηγορίες εξασφαλίσεων είναι οι ακόλουθες:

- Προσημειώσεις υποθήκης επί ακινήτων που χρησιμοποιούνται για κατοικία ή/και εμπορικών ακινήτων
- Ενέχυρα επί καταθέσεων, μετοχών (εισηγμένων και μη), χρυσού, μηχανημάτων, κλπ.
- Εγγυήσεις ελληνικού δημοσίου ή ελληνικών και ευρωπαϊκών οργανισμών
- Εκχωρήσεις απαιτήσεων (γεγεννημένων και μη)
- Εταιρικές ή προσωπικές εγγυήσεις

Η Τράπεζα με στόχο την πληρέστερη παρακολούθηση και αποτελεσματικότερη διαχείριση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σε ασφάλεια δανείων και απαιτήσεων, αλλά και προκειμένου να εναρμονίζεται πλήρως με το υφιστάμενο εποπτικό πλαίσιο έχει ενσωματώσει στα υφιστάμενα πληροφοριακά συστήματα το υποσύστημα εξασφαλίσεων. Μέσω του υποσυστήματος εξασφαλίσεων παρέχεται η δυνατότητα άντλησης πληροφόρησης για τις εξασφαλίσεις σε διάφορα επίπεδα, παρακολουθούνται τα συστατικά στοιχεία της εξασφάλισης που επιτρέπουν την ποιοτική αξιολόγησή της, όπως και τα στοιχεία που επιτρέπουν τον υπολογισμό της αξίας της.

4.3.6.2 Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2024 και 31.12.2023 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αντίστοιχα, έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
<u>Α. Εντός Ισολογισμού Στοιχεία που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο</u>				
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	154.956.180	145.072.684	154.956.180	145.072.684
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.984.784	12.168.963	7.984.784	12.035.622
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	100.000	-	100.000	-
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	1.044.865	1.044.865
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	407.790.087	364.773.218	434.554.912	409.087.759
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις*	7.345.436	6.678.056	51.951.978	34.873.455
Λοιπές απαιτήσεις από πελάτες και διάφορους χρεώστες*	22.525.210	14.997.342	10.337.155	21.310.781
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	11.072.639	9.044.603	774.760	760.171
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο*	612.819.201	553.779.731	661.704.634	624.185.336
<u>Β. Εκτός Ισολογισμού Στοιχεία που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο</u>				
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	30.445.273	28.714.173	30.448.735	28.717.635
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	30.445.273	28.714.173	30.448.735	28.717.635
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	643.264.474	582.493.904	692.153.369	652.902.971

*Όπως αναταξινομήθηκε

4.3.6.3 Αποτίμηση εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας, η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται στενά. Η συχνότητα των εκτιμήσεων των ακινήτων συνήθως δεν υπερβαίνει διάστημα ενός έτους για εμπορικά ακίνητα και τρία έτη για αστικά. Οι εκτιμήσεις πραγματοποιούνται από πιστοποιημένους εκτιμητές.

Στην αξία των εξασφαλίσεων περιλαμβάνονται:

- Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας, και συγκεκριμένα προσημειώσεις / υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων ή ακινήτων προοριζόμενων για κατοικία, αφαιρουμένων τυχόν προηγούμενων βαρών, με ανώτατο ποσό την ελάχιστη διασφαλιστική αξία,
- Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, και συγκεκριμένα ενέχυρα επί καταθέσεων, μετοχών εισηγμένων σε κύριο δείκτη οργανωμένης αγοράς καθώς και χρυσού,
- Λοιπές εξασφαλίσεις (όπως εκχωρήσεις απαιτήσεων),
- Αξία εγγυήσεων (αξία εξασφαλίσεων που αφορούν ΕΑΤ Α.Ε. και EIF).

Σύμφωνα με την Πολιτική Αποτίμησης της Τράπεζας, οι εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας δύναται να υπολογίζονται και με τη μέθοδο στατιστικών δεικτών (μέθοδος prop-indexing).

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων και εγγυήσεων που λαμβάνονται για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, αναλύεται ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου και συνοψίζεται στους ακόλουθους πίνακες:

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Όμιλος

	31 Δεκεμβρίου 2024					31 Δεκεμβρίου 2023				
	Αξία Εξασφαλίσεων					Αξία Εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική	139.061	2.196	3.970	145.227	1.257	130.714	2.528	3.516	136.758	2.735
Επιχειρηματική Τραπεζική	367.273	8.598	29.956	405.827	6.592	323.047	10.506	20.073	353.626	12.981
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	506.334	10.794	33.926	551.054	7.849	453.761	13.034	23.589	490.384	15.716

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2024					31 Δεκεμβρίου 2023				
	Αξία Εξασφαλίσεων					Αξία Εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική	139.061	2.196	3.970	145.227	1.257	130.714	2.528	3.516	136.758	2.735
Επιχειρηματική Τραπεζική	381.083	8.743	30.904	420.730	6.876	340.941	24.818	21.019	386.778	13.461
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	520.144	10.939	34.874	565.957	8.133	471.655	27.346	24.535	523.536	16.196

Επιπροσθέτως, υφίστανται ενεργές αξίες εγγυήσεων ποσού 25,6.εκ.€ της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας -Ε.Α.Τ. Α.Ε. καθώς και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων - European Investment Fund-EIF, τα οποία αντιστοιχούν σε δάνεια συνολικού υπολοίπου 35,2εκ.€ και αφορούν χρηματοδοτικά προϊόντα που δόθηκαν είτε για την ενίσχυση ρευστότητας των επιχειρήσεων για την αντιμετώπιση των δυσμενών επιπτώσεων του COVID-19, είτε για την παροχή

επενδυτικών δανείων ή κεφαλαίου κίνησης για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους και την περαιτέρω ανάπτυξη των επιχειρήσεων .

Επισημαίνεται ότι βρίσκεται ακόμη σε εξέλιξη η διάθεση του χρηματοδοτικού προγράμματος EMPLOYMENT AND SOCIAL INNOVATION GUARANTEE FACILITY GUARANTEE AGREEMENT FOR MICROFINANCE (EaSI) σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων-EIF το οποίο προσφέρει εγγύηση, για να διευκολυνθεί η πρόσβαση σε χρηματοδότηση πολύ μικρών επιχειρήσεων και ευάλωτων κοινωνικών ομάδων.

4.3.6.4 Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης των Στεγαστικών δανείων

Ο Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης των Στεγαστικών δανείων, απεικονίζει την σχέση του δανείου και της διασφαλιστικής αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση. Παρακάτω απεικονίζονται τα υπόλοιπα δανείων ανάλογα με το ποσοστό LTV για το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Μικρότερο από 50%	3.182	2.810	3.182	2.810
50%-70%	3.373	3.734	3.373	3.734
71%-80%	3.387	3.145	3.387	3.145
81%-90%	3.960	2.817	3.960	2.817
91%-100%	1.238	2.061	1.238	2.061
101%-120%	2.624	2.307	2.624	2.307
121%-150%	2.735	1.952	2.735	1.952
Μεγαλύτερο από 150%	6.846	6.085	6.846	6.085
Σύνολο	27.345	24.911	27.345	24.911
Μέσος όρος του Δείκτη	99%	101%	99%	101%

4.3.6.5 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η πιστωτική ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών συνοψίζεται ως ακολούθως:

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά πιστωτική ποιότητα – Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024	Stage 1			Stage 2			Stage 3			ΣΥΝΟΛΑ	
	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Αξία εξασφάλισης
Λιανική Τραπεζική	30.559	(221)	30.338	3.940	(175)	3.765	108.320	(40.240)	68.080	102.184	146.483
Στεγαστικά δάνεια	9.340	(14)	9.326	847	(28)	819	17.158	(4.978)	12.180	22.324	35.175
Καταναλωτικά δάνεια*	6.005	(78)	5.927	256	(9)	247	11.213	(3.651)	7.562	13.736	16.577
Λοιπά δάνεια	15.214	(128)	15.085	2.838	(138)	2.700	79.949	(31.611)	48.338	66.123	94.731
Επιχειρηματική Τραπεζική	205.433	(999)	204.434	23.668	(1.826)	21.842	141.398	(62.097)	79.302	305.577	412.419
Μεγάλες επιχειρήσεις	7.618	(180)	7.438	1.409	(265)	1.144	18	(17)	1	8.584	17.262
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	197.815	(819)	196.996	22.259	(1.561)	20.698	141.380	(62.080)	79.300	296.994	395.157
Δημόσιος τομέας	31	(2)	29	0	0	0	0	0	0	29	0
Ελλάδα	31	(2)	29	0	0	0	0	0	0	29	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	236.023	(1.222)	234.801	27.608	(2.001)	25.607	249.718	(102.337)	147.382	407.790	558.902

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 485,7χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 48,6χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά πιστωτική ποιότητα – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024	Stage 1			Stage 2			Stage 3			ΣΥΝΟΛΑ	
	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Αξία εξασφάλισης
Λιανική Τραπεζική	30.559	(221)	30.338	3.940	(175)	3.765	108.320	(40.240)	68.080	102.184	146.483
Στεγαστικά δάνεια	9.340	(14)	9.326	847	(28)	819	17.158	(4.978)	12.180	22.324	35.175
Καταναλωτικά δάνεια*	6.005	(78)	5.927	256	(9)	247	11.213	(3.651)	7.562	13.736	16.577
Λοιπά δάνεια	15.214	(128)	15.085	2.838	(138)	2.700	79.949	(31.611)	48.338	66.123	94.731
Επιχειρηματική Τραπεζική	232.201	(1.003)	231.199	23.668	(1.826)	21.842	141.398	(62.097)	79.302	332.342	427.605
Μεγάλες επιχειρήσεις	28.158	(183)	27.974	1.409	(265)	1.144	18	(17)	1	29.120	25.591
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	204.044	(819)	203.224	22.259	(1.561)	20.698	141.380	(62.080)	79.300	303.222	402.014
Δημόσιος τομέας	31	(2)	29	0	0	0	0	0	0	29	0
Ελλάδα	31	(2)	29	0	0	0	0	0	0	29	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	262.792	(1.226)	261.566	27.608	(2.001)	25.607	249.718	(102.337)	147.382	434.555	574.088

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 485,7χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 48,6χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά πιστωτική ποιότητα – Όμιλος

	Stage 1			Stage 2			Stage 3			ΣΥΝΟΛΑ	
	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Αξία εξασφάλισης
31 Δεκεμβρίου 2023											
Λιανική Τραπεζική	28.900	(196)	28.704	4.207	(182)	4.025	101.578	(37.027)	64.550	97.279	139.532
Στεγαστικά δάνεια	7.634	(8)	7.626	456	(32)	423	16.820	(4.392)	12.429	20.478	32.776
Καταναλωτικά δάνεια*	5.376	(90)	5.286	576	(9)	567	10.514	(3.771)	6.744	12.596	15.971
Λοιπά δάνεια	15.890	(98)	15.792	3.175	(141)	3.035	74.243	(28.865)	45.378	64.205	90.785
Επιχειρηματική Τραπεζική	154.603	(973)	153.630	34.816	(1.616)	33.200	150.550	(69.932)	80.618	267.448	366.607
Μεγάλες επιχειρήσεις**	10.710	(155)	10.555	4.635	(233)	4.402	2.618	(2.615)	4	14.960	23.757
Μικρομεσαίες ΜΜΕ**	143.893	(818)	143.075	30.182	(1.383)	28.799	147.932	(67.318)	80.614	252.488	342.850
Δημόσιος τομέας	49	(2)	47	0	0	0	0	0	0	47	0
Ελλάδα	49	(2)	47	0	0	0	0	0	0	47	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	183.551	(1.171)	182.380	39.023	(1.798)	37.225	252.128	(106.960)	145.168	364.773	506.139

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 479.5χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 47.9χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

** Αναταξινομήθηκαν ποσά μεταξύ των υποκατηγοριών «Μικρομεσαίες ΜΜΕ» και «Μεγάλες Επιχειρήσεις».

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά πιστωτική ποιότητα – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2023	Stage 1			Stage 2			Stage 3			ΣΥΝΟΛΑ	
	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Αξία εξασφάλισης
Λιανική Τραπεζική	28.900	(196)	28.704	4.207	(182)	4.025	101.578	(37.027)	64.550	97.279	139.532
Στεγαστικά δάνεια	7.634	(8)	7.626	456	(32)	423	16.820	(4.392)	12.429	20.478	32.776
Καταναλωτικά δάνεια*	5.376	(90)	5.286	576	(9)	567	10.514	(3.771)	6.744	12.596	15.971
Λοιπά δάνεια	15.890	(98)	15.792	3.175	(141)	3.035	74.243	(28.865)	45.378	64.205	90.785
Επιχειρηματική Τραπεζική	198.921	(977)	197.944	34.816	(1.616)	33.200	150.550	(69.932)	80.618	311.762	400.237
Μεγάλες επιχειρήσεις**	45.337	(157)	45.180	4.635	(233)	4.402	2.618	(2.615)	4	8.129	15.585
Μικρομεσαίες ΜΜΕ**	153.584	(820)	152.764	30.182	(1.383)	28.799	147.932	(67.318)	80.614	303.634	384.652
Δημόσιος τομέας	49	(2)	47	0	0	0	0	0	0	47	0
Ελλάδα	49	(2)	47	0	0	0	0	0	0	47	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	227.870	(1.175)	226.695	39.023	(1.798)	37.225	252.128	(106.960)	145.168	409.088	539.769

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 479.5χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 47.9χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

** Αναταξινομήθηκαν ποσά μεταξύ των υποκατηγοριών «Μικρομεσαίες ΜΜΕ» και «Μεγάλες Επιχειρήσεις».

Η ενηλικίωση (ημέρες καθυστέρησης) των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, συνοψίζεται ως ακολούθως:

31 Δεκεμβρίου 2024	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Όμιλος											
	Λιανική Τραπεζική											
	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια				Λοιπά δάνεια			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	8.861	647	755	10.263	5.379	158	129	5.666	10.768	2.236	4.747	17.751
1-30 μέρες	465	61	0	526	548	65	1	613	4.317	134	62	4.513
31-60 μέρες	0	111	14	124	0	13	0	13	0	194	98	292
61-90 μέρες	0	0	0	0	0	11	0	11	0	137	70	207
91-180 μέρες	0	0	75	75	0	0	64	64	0	0	719	719
181-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	92	92	0	0	280	280
> 360 ημέρες	0	0	11.336	11.336	0	0	7.276	7.276	0	0	42.362	42.362
Σύνολο	9.326	819	12.180	22.324	5.927	247	7.562	13.736	15.085	2.700	48.338	66.123
Αξία εξασφαλίσεων	17.996	1.105	16.074	35.175	6.001	495	10.081	16.577	21.284	3.756	69.691	94.731

31 Δεκεμβρίου 2024	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Όμιλος															
	Επιχειρηματική Τραπεζική								Δημόσιος Τομέας							
	Μεγάλες Επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Ελλάδα				Άλλες χώρες			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	7.438	1.144	0	8.582	176.879	19.550	3.940	200.369	29	0	0	29	0	0	0	0
1-30 μέρες	0	0	0	0	20.117	11	0	20.128	0	0	0	0	0	0	0	0
31-60 μέρες	0	0	0	0	0	697	2	700	0	0	0	0	0	0	0	0
61-90 μέρες	0	0	0	0	0	439	384	823	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	0	729	729	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	683	683	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	1	1	0	0	73.562	73.562	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	7.438	1.144	1	8.583	196.996	20.698	79.300	296.994	29	0	0	29	0	0	0	0
Αξία εξασφαλίσεων	8.534	0	8.727	17.262	252.881	18.867	123.409	395.157	0	0	0	0	0	0	0	0

31 Δεκεμβρίου 2024	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Τράπεζα											
	Λιανική Τραπεζική											
	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια				Λοιπά δάνεια			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	8.861	647	755	10.263	5.379	158	129	5.666	10.768	2.236	4.747	17.751
1-30 μέρες	465	61	0	526	548	65	1	613	4.317	134	62	4.513
31-60 μέρες	0	111	14	124	0	13	0	13	0	194	98	292
61-90 μέρες	0	0	0	0	0	11	0	11	0	137	70	207
91-180 μέρες	0	0	75	75	0	0	64	64	0	0	719	719
181-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	92	92	0	0	280	280
> 360 ημέρες	0	0	11.336	11.336	0	0	7.276	7.276	0	0	42.362	42.362
Σύνολο	9.326	819	12.180	22.324	5.927	247	7.562	13.736	15.085	2.700	48.338	66.123
Αξία εξασφαλίσεων	17.996	1.105	16.074	35.175	6.001	495	10.081	16.577	21.284	3.756	69.691	94.731

31 Δεκεμβρίου 2024	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Τράπεζα															
	Επιχειρηματική Τραπεζική								Δημόσιος Τομέας							
	Μεγάλες Επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Ελλάδα				Άλλες χώρες			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	27.974	1.144	0	29.119	183.107	19.550	3.940	206.597	29	0	0	29	0	0	0	0
1-30 μέρες	0	0	0	0	20.117	11	0	20.128	0	0	0	0	0	0	0	0
31-60 μέρες	0	0	0	0	0	697	2	700	0	0	0	0	0	0	0	0
61-90 μέρες	0	0	0	0	0	439	384	823	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	0	729	729	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	683	683	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	1	1	0	0	73.562	73.562	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	27.974	1.144	1	29.120	203.224	20.698	79.300	303.222	29	0	0	29	0	0	0	0
Αξία εξασφαλίσεων	16.864	0	8.727	25.591	259.738	18.867	123.409	402.014	0	0	0	0	0	0	0	0

31 Δεκεμβρίου 2023	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Όμιλος											
	Λιανική Τραπεζική											
	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια				Λοιπά δάνεια			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	6.937	385	755	8.077	4.809	417	59	5.285	14.343	1.788	2.706	18.838
1-30 μέρες	688	9	76	773	477	120	1	598	1.449	331	31	1.811
31-60 μέρες	0	30	47	77	0	17	32	49	0	288	69	357
61-90 μέρες	0	0	106	106	0	13	1	14	0	627	19	646
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	0	8	8	0	0	171	171
181-360 ημέρες	0	0	61	61	0	0	321	321	0	0	2.769	2.769
> 360 ημέρες	0	0	11.383	11.383	0	0	6.321	6.321	0	0	39.613	39.613
Σύνολο	7.626	423	12.428	20.477	5.286	567	6.744	12.596	15.792	3.035	45.378	64.205
Αξία εξασφαλίσεων	14.758	824	17.195	32.776	4.772	1.078	10.121	15.971	22.334	3.511	64.941	90.785

31 Δεκεμβρίου 2023	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Όμιλος															
	Επιχειρηματική Τραπεζική								Δημόσιος Τομέας							
	Μεγάλες Επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Ελλάδα				Άλλες χώρες			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	10.555	4.402	0	14.956	135.584	19.777	3.703	159.064	47	0	0	47	0	0	0	0
1-30 μέρες	0	0	0	()	5.256	830	431	6.518	0	0	0	0	0	0	0	0
31-60 μέρες	0	0	0	0	840	6.467	4.992	12.300	0	0	0	0	0	0	0	0
61-90 μέρες	0	0	0	0	692	1.724	2.504	4.919	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 μέρες	0	0	0	0	702	0	605	1.307	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 ημέρες	0	0	0	0	0	1	588	588	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	4	4	0	0	67.792	67.792	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	10.555	4.402	4	14.960	143.075	28.799	80.614	252.488	47	0	0	47	0	0	0	0
Αξία εξασφαλίσεων	10.107	4.923	8.727	23.757	186.792	34.658	121.401	342.850	0	0	0	0	0	0	0	0

31 Δεκεμβρίου 2023	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Τράπεζα											
	Λιανική Τραπεζική											
	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια				Λοιπά δάνεια			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	6.937	385	755	8.077	4.809	417	59	5.285	14.343	1.788	2.706	18.838
1-30 μέρες	688	9	76	773	477	120	1	598	1.449	331	31	1.811
31-60 μέρες	0	30	47	77	0	17	32	49	0	288	69	357
61-90 μέρες	0	0	106	106	0	13	1	14	0	627	19	646
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	0	8	8	0	0	171	171
181-360 ημέρες	0	0	61	61	0	0	321	321	0	0	2.769	2.769
> 360 ημέρες	0	0	11.383	11.383	0	0	6.321	6.321	0	0	39.613	39.613
Σύνολο	7.626	423	12.428	20.477	5.286	567	6.744	12.596	15.792	3.035	45.378	64.205
Αξία εξασφαλίσεων	14.758	824	17.195	32.776	4.772	1.078	10.121	15.971	22.334	3.511	64.941	90.785

31 Δεκεμβρίου 2023	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Τράπεζα															
	Επιχειρηματική Τραπεζική								Δημόσιος Τομέας							
	Μεγάλες Επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Ελλάδα				Άλλες χώρες			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	45.123	4.402	0	49.525	145.274	19.777	3.703	168.753	47	0	0	47	0	0	0	0
1-30 μέρες	57	0	0	57	5.256	830	431	6.518	0	0	0	0	0	0	0	0
31-60 μέρες	0	0	0	0	840	6.467	4.992	12.300	0	0	0	0	0	0	0	0
61-90 μέρες	0	0	0	0	692	1.724	2.504	4.919	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 μέρες	0	0	0	0	702	0	605	1.307	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 ημέρες	0	0	0	0	0	1	588	588	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	4	4	0	0	67.792	67.792	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	45.180	4.402	4	49.585	152.764	28.799	80.614	262.177	47	0	0	47	0	0	0	0
Αξία εξασφαλίσεων	38.001	4.923	8.727	51.651	192.528	34.658	121.401	348.587	0	0	0	0	0	0	0	0

4.3.6.6 Απομειωμένα δάνεια

Ως πιστωτικά απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, σύμφωνα με την Πολιτική Απομείωσης της Τράπεζας, ορίζονται τα δάνεια και οι απαιτήσεις που κατατάσσονται σε Στάδιο 3 (και επομένως θεωρούνται ανοίγματα σε Αθέτηση). Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ορισμό αθέτησης, για σκοπούς σύνταξης των οικονομικών της καταστάσεων, εναρμονισμένο με τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Non Performing Exposures – NPE) κατά τα οριζόμενα από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών – EBA, και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Βάσει των παραπάνω, η Τράπεζα θεωρεί πως ένας πιστούχος ή δάνειο βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης των συμβατικών του υποχρεώσεων όταν πληροί ένα από τα κάτωθι κριτήρια:

- Ο πιστούχος είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας.
- Η Τράπεζα θεωρεί πως ο πιστούχος αδυνατεί να εκπληρώσει (Unlikely to Pay “UTP”) πλήρως τις συμβατικές του υποχρεώσεις προς την Τράπεζα, εκτός εάν η Τράπεζα προσφύγει σε ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων του.
- Το δάνειο έχει ταξινομηθεί ως Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα Κάτω από Μέτρα Ανοχής (Non - Performing Forborne Exposure) σύμφωνα με το άρθρο 47α(3) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ως ισχύει.

4.3.6.7 Μεταφορά των δανείων στην κατηγορία των μη απομειωμένων

Τα απομειωμένα δάνεια μπορούν να χαρακτηριστούν ως μη-απομειωμένα αν μετά την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης εμφανιστούν αντικειμενικές ενδείξεις από τις οποίες να προκύπτει πιθανότητα αποπληρωμής σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τυχόν τροποποιημένους συμβατικούς όρους. Σύμφωνα με την Πολιτική Απομείωσης της Τράπεζας, η μεταφορά ενός ανοίγματος από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1 ή 2 είναι ένδειξη Εξόδου σε Στάδιο μη-αθέτησης.

Η ανάλυση των ροών μετάβασης για ανοίγματα και προβλέψεις, μεταξύ απομειωμένων και μη-απομειωμένων δανείων, ανά χαρτοφυλάκιο και Στάδιο, παρατίθεται ενδελεχώς στην παράγραφο 4.4.4.

4.3.6.8 Λογιστική πολιτική για αναγνώριση δεδουλευμένων τόκων απομειωμένων δανείων

Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν εσόδου από απομειωμένα δάνεια στις οικονομικές τους καταστάσεις, η ανάλυση του εσόδου παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες.

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024

	Εξυπηρετούμενα	Μη-Εξυπηρετούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.233	7.083	9.316
Επιχειρηματική Τραπεζική	15.390	6.352	21.742
Δημόσιος τομέας	4	0	4
Σύνολο εσόδων από τόκους	17.627	13.435	31.062

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024

	Εξυπηρετούμενα	Μη-Εξυπηρετούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.233	7.083	9.316
Επιχειρηματική Τραπεζική	13.186	6.352	19.538
Δημόσιος τομέας	4	0	4
Σύνολο εσόδων από τόκους	15.422	13.435	28.857

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Τράπεζα
31 Δεκεμβρίου 2023

	Εξυπηρετούμενα	Μη-Εξυπηρετούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.164	6.529	8.693
Επιχειρηματική Τραπεζική	14.392	6.044	20.436
Δημόσιος τομέας	6	0	6
Σύνολο εσόδων από τόκους	16.562	12.573	29.135

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Όμιλος
31 Δεκεμβρίου 2023

	Εξυπηρετούμενα	Μη-Εξυπηρετούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.164	6.529	8.693
Επιχειρηματική Τραπεζική	11.141	6.044	17.185
Δημόσιος τομέας	6	0	6
Σύνολο εσόδων από τόκους	13.311	12.573	25.884

4.4 Ρυθμίσεις Δανείων

Οι ρυθμίσεις εφαρμόζονται σε περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του οφειλέτη να εξυπηρετήσει το δάνειο σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της δανειακής σύμβασης, εφόσον πρόκειται για συνεργάσιμο και βιώσιμο οφειλέτη. Αξιολογώντας αυτές τις δυσκολίες, η Τράπεζα τροποποιεί τους όρους της δανειακής σύμβασης, ώστε να μπορέσει ο οφειλέτης να εξυπηρετήσει, υπό την προϋπόθεση ότι οι ρυθμίσεις θα είναι μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν τον οφειλέτη στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών, όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής.

Η Τράπεζα έχει εναρμονιστεί με τις εποπτικές της υποχρεώσεις αναφορικά με τη διαχείριση των πιστοδοτήσεων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων, όντας ευθυγραμμισμένη με τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής και τις λουπές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, παράλληλα με τις ισχύουσες υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από το Νόμο 4261/2014, τον Κανονισμό (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις της Τραπεζής της Ελλάδος, καθώς και με βάση τον 47α(3) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και τα ισχύοντα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Για το χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής οι ρυθμίσεις αφορούν συνήθως σε επιμήκυνση της διάρκειας του αρχικού δανείου, παροχή περιόδου χάριτος - με ή χωρίς καταβολή μόνο τόκων για το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα - μείωση επιτοκίου και λουπές τροποποιήσεις όρων, σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε δανειολήπτη.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τους προτεινόμενους από το εποπτικό πλαίσιο τύπους ρύθμισης, οι οποίοι κατατάσσονται σε:

- Βραχυπρόθεσμους τύπους ρύθμισης: εφαρμόζονται στις περιπτώσεις που οι δυσκολίες του οφειλέτη κρίνονται βάσιμα προσωρινές. Ενδεικτικά αναφέρονται: Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών, Καταβολή μόνο Τόκων, Παροχή περιόδου χάριτος κλπ.
- Μακροπρόθεσμους τύπους ρύθμισης: εφαρμόζονται σε μεγαλύτερη διάρκεια με στόχο τη μείωση της δόσης σε συνδυασμό ενδεχομένως με αύξηση του αριθμού και την παράταση του χρόνου αποπληρωμής. Ενδεικτικά αναφέρονται: Μείωση επιτοκίου, Παράταση Διάρκειας, κλπ.
- Τύπους οριστικής διευθέτησης: αφορούν στις περιπτώσεις που τερματίζεται ή μεταβάλλεται ουσιαστικά η συμβατική σχέση, με στόχο την οριστική τακτοποίηση της απαίτησης της τράπεζας έναντι του οφειλέτη. Ενδεικτικά αναφέρονται: Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου, Διακανονισμός Απαιτήσεων, Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό, Ρυθμίσεις Αναγκαστικού Δικαίου, Μερική Διαγραφή Οφειλής κλπ.

Για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο οι λύσεις ρύθμισης που εφαρμόζονται ποικίλουν μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων αποπληρωμής, τα οποία προσαρμόζονται στις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και στην δυνατότητα του δανειολήπτη να αποπληρώσει, όπως είναι η επέκταση της διάρκειας του δανείου ανάλογα με τον δανειολήπτη και τις ανάγκες του, η μετατροπή του είδους δανεισμού από βραχυπρόθεσμο σε μακροπρόθεσμο, η πληρωμή για κάποιο χρονικό διάστημα μόνο τόκων κλπ.

Τόσο για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, όσο και για τα χαρτοφυλάκια της λιανικής τραπεζικής, στους αντίστοιχους κανονισμούς καθυστερήσεων και πιστοδοτήσεων της Τράπεζας, υφίστανται καταγεγραμμένες οδηγίες – διαδικασίες με τις οποίες αποτυπώνεται πλήρως το σύνολο των παρεχόμενων προϊόντων ρύθμισης, οι προϋποθέσεις ένταξης των πιστούχων και η διαχείριση και παρακολούθηση ρυθμισμένων δανείων από το στάδιο της έγκρισης μέχρι και το στάδιο καταγγελίας της σύμβασης.

Η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται σε ατομική ή συλλογική βάση ανά δανειολήπτη, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού που εφαρμόζεται από την Τράπεζα για το σύνολο του χαρτοφυλακίου.

Τα κριτήρια της Τράπεζας για τον χαρακτηρισμό ενός δανείου ως ρυθμισμένου είναι απόλυτα εναρμονισμένα με τα Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής για της ρυθμίσεις και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, τόσο για εποπτικούς σκοπούς όσο και για σκοπούς κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων.

Συνεπώς, ως ρυθμισμένα χαρακτηρίζονται όλα τα δάνεια στα οποία πραγματοποιήθηκε τροποποίηση των συμβατικών όρων και προϋποθέσεων ή αναχρηματοδότηση των οφειλών του οφειλέτη με ευνοϊκότερους όρους, λόγω υφιστάμενης ή αναμενόμενης οικονομικής δυσκολίας, που δεν εφαρμόζονται σε οφειλέτες με παραπλήσια κατηγοριοποίηση κινδύνου.

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης της πολιτικής ρύθμισης δανείων της Τράπεζας με τους σχετικούς ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και τις οδηγίες της Τραπεζικής της Ελλάδος, λειτουργούν εξειδικευμένες δομές και διαδικασίες, έχουν αναπτυχθεί τα συστήματα πληροφορικής και έχει πραγματοποιηθεί τροποποίηση υφιστάμενων εφαρμογών και υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων είναι ένα ανεξάρτητο διοικητικό όργανο της Τράπεζας με κύριους στόχους:

- α) την αποτελεσματική και αξιόπιστη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων για το σύνολο του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας
- β) τη διενέργεια ρυθμίσεων εξασφαλίζοντας τη βιωσιμότητα των πιστούχων, παράλληλα με τη μεγιστοποίηση αποδοτικότητας για την Τράπεζα και
- γ) την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των διαφόρων τύπων ρυθμίσεων

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων δεν εμπλέκεται στη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων και δανείων, ούτε και στη διαχείριση του ομαλά εξυπηρετούμενου τμήματος του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στον παρακάτω πίνακα συνοψίζονται τα ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά είδος ρύθμισης, καθώς και Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών για τις οποίες έχουν οριστεί Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης:

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης (καθαρά υπόλοιπα)

Είδη ρύθμισης	Όμιλος		Τράπεζα	
	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Πρόγραμμα μειωμένων δόσεων	296	294	296	294
Παροχή περιόδου χάριτος	2.149	2.545	2.149	2.545
Επέκταση διάρκειας δανείου	5.644	20.230	5.644	20.230
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	17.228	9.301	17.228	9.301
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	2.374	1.945	2.374	1.945
Λουπά	19.021	21.284	19.021	21.284
Συνολική καθαρή αξία	46.713	55.599	46.713	55.599

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά κατηγορία

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Λιανική Τραπεζική	16.334	14.983	16.334	14.983
Στεγαστικά δάνεια	2.306	2.066	2.306	2.066
Καταναλωτικά δάνεια	1.988	2.119	1.988	2.119
Λουπά δάνεια	12.040	10.798	12.040	10.798
Επιχειρηματική Τραπεζική	30.379	40.616	30.379	40.616
Μεγάλες επιχειρήσεις*	1.146	1.229	1.146	1.229
Μικρομεσαίες ΜΜΕ *	29.234	39.387	29.234	39.387
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0
Ελλάδα	0	0	0	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0
Σύνολο	46.713	55.599	46.713	55.599

* Αναταξινομήθηκαν ποσά μεταξύ των υποκατηγοριών «Μικρομεσαίες ΜΜΕ» και «Μεγάλες Επιχειρήσεις».

4.4.1 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα περιουσιακά στοιχεία από ανάκτηση ληφθεισών εξασφαλίσεων για την Τράπεζα και τον Όμιλο ανήλθαν σε ποσό €28,1εκ. (31/12/2023: €27εκ.), εκ των οποίων ποσό €20,5εκ. έχει κατηγοριοποιηθεί στη γραμμή του ισολογισμού «Ακίνητα Επενδύσεων» (31/12/2023: €19εκ.)

4.4.2 Κατανομή πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Η κατανομή των ανοιγμάτων και προβλέψεων του Ομίλου και της Τράπεζας ανά Στάδιο και Ρύθμιση, συνοψίζεται στους παρακάτω πίνακες:

Ανάλυση Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31 Δεκεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2024		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Stage 1	236.023	0	0%	262.792	0	0%
Stage 2	27.608	25.409	92%	27.608	25.409	92%
Stage 3	249.719	40.874	16%	249.718	40.874	16%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	513.350	66.283	13%	540.118	66.283	12%
Stage 1	(1.222)	0	0%	(1.226)	0	0%
Stage 2	(2.001)	(1.966)	98%	(2.001)	(1.966)	98%
Stage 3	(102.337)	(17.604)	17%	(102.337)	(17.604)	17%
Σύνολο προβλέψεων	(105.560)	(19.570)	19%	(105.564)	(19.570)	19%
Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	407.790	46.713	11%	434.554	46.713	11%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	562.946	68.791	12%	578.132	68.791	12%

Ανάλυση Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31 Δεκεμβρίου 2023			31 Δεκεμβρίου 2023		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Stage 1	183.551	0	0%	227.870	0	0%
Stage 2	39.023	26.843	69%	39.023	26.843	69%
Stage 3	252.128	53.265	21%	252.128	53.265	21%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	474.702	80.108	17%	519.021	80.108	15%
Stage 1	(1.171)	0	0%	(1.175)	0	0%
Stage 2	(1.798)	(1.676)	93%	(1.798)	(1.676)	93%
Stage 3	(106.960)	(22.834)	21%	(106.960)	(22.834)	21%
Σύνολο προβλέψεων	(109.929)	(24.510)	22%	(109.933)	(24.510)	22%
Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	364.773	55.598	15%	409.088	55.598	14%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	510.328	80.989	16%	543.959	80.989	15%

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου ανά διαβάθμιση. Η εκτίμηση καλύπτει τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία διαβάθμισης του εκάστοτε οφειλέτη.

Διαβάθμιση	Επίπεδο Κινδύνου
1	Πολύ Χαμηλό
2	
3	Χαμηλό
4	
5	Μέτριο
6	
7	Μέτριο - Υψηλό
8	
9	Υψηλό
10	

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων της, αξιολογεί την πιστοληπτική διαβάθμιση κάθε επιχειρηματικού πελάτη (υφιστάμενου ή υποψήφιου) τουλάχιστον 1 φορά ανά έτος, σε συνδυασμό με άλλα πιστωτικά κριτήρια ποσοτικά και ποιοτικά, όπως η ικανότητα αποπληρωμής, το ιστορικό συνεργασίας, οι υφιστάμενες και προτεινόμενες εξασφαλίσεις, κλπ. Δεν υφίσταται καταγεγραμμένο όριο πιστωτικού κινδύνου πέρα από το οποίο δεν πραγματοποιείται χρηματοδότηση, καθώς η λήψη απόφαση χρηματοδότησης είναι εξατομικευμένη και συνδιαμορφώνεται κατά περίπτωση ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του εξεταζόμενου οφειλέτη.

4.4.3 Κατανομή πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών κατά τομέα δραστηριότητας

Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024			Stage 1			Stage 2			Stage 3			Σύνολο
	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)				Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)			
Λιανική Τραπεζική	30.559	(220)	30.339	3.941	(175)	3.766	108.320	(40.240)	68.080	102.185		
Στεγαστικά δάνεια	9.340	(14)	9.326	847	(28)	819	17.158	(4.978)	12.180	22.325		
Καταναλωτικά δάνεια*	6.005	(78)	5.927	256	(9)	247	11.213	(3.651)	7.562	13.736		
Λοιπά δάνεια	15.214	(128)	15.086	2.838	(138)	2.700	79.949	(31.611)	48.338	66.124		
Επιχειρηματική Τραπεζική	205.433	(1.000)	204.433	23.667	(1.826)	21.841	141.398	(62.097)	79.301	305.575		
Βιομηχανία	35.214	(162)	35.052	341	(11)	330	24.174	(11.860)	12.314	47.696		
Εμπόριο και υπηρεσίες	41.526	(307)	41.219	12.100	(1.725)	10.375	50.737	(23.604)	27.133	78.727		
Κατασκευές	69.031	(452)	68.579	9.070	(35)	9.035	38.131	(18.416)	19.715	97.329		
Ενέργεια	17.945	(17)	17.928	59	0	59	69	(58)	11	17.998		
Τουρισμός	38.762	(60)	38.702	2.097	(55)	2.042	25.651	(6.940)	18.711	59.455		
Ναυτιλία	1.156	0	1.156	0	0	0	74	(62)	12	1.168		
Λοιπά	1.799	(2)	1.797	0	0	0	2.562	(1.157)	1.405	3.202		
Δημόσιος τομέας	31	(2)	29	0	0	0	0	0	0	29		
Σύνολο	236.023	(1.222)	234.801	27.608	(2.001)	25.607	249.718	(102.337)	147.381	407.789		

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 485,7χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 48.5χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024			Stage 1			Stage 2			Stage 3			Σύνολο
			Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	
Λιανική Τραπεζική			30.559	(220)	30.339	3.941	(175)	3.766	108.320	(40.240)	68.080	102.185
Στεγαστικά δάνεια			9.340	(14)	9.326	847	(28)	819	17.158	(4.978)	12.180	22.325
Καταναλωτικά δάνεια*			6.005	(78)	5.927	256	(9)	247	11.213	(3.651)	7.562	13.736
Λοιπά δάνεια			15.214	(128)	15.086	2.838	(138)	2.700	79.949	(31.611)	48.338	66.124
Επιχειρηματική Τραπεζική			232.202	(1.004)	231.198	23.667	(1.826)	21.841	141.398	(62.097)	79.301	332.340
Βιομηχανία			40.673	(162)	40.511	341	(11)	330	24.174	(11.860)	12.314	53.155
Εμπόριο και υπηρεσίες			58.333	(310)	58.023	12.100	(1.725)	10.375	50.737	(23.605)	27.132	95.530
Κατασκευές			69.858	(453)	69.405	9.070	(35)	9.035	38.131	(18.415)	19.716	98.156
Ενέργεια			21.621	(17)	21.604	59	0	59	69	(58)	11	21.674
Τουρισμός			38.762	(60)	38.702	2.097	(55)	2.042	25.651	(6.940)	18.711	59.455
Ναυτιλία			1.156	0	1.156	0	0	0	74	(62)	12	1.168
Λοιπά			1.799	(2)	1.797	0	0	0	2.562	(1.157)	1.405	3.202
Δημόσιος τομέας			31	(2)	29	0	0	0	0	0	0	29
Σύνολο			262.792	(1.226)	261.566	27.608	(2.001)	25.607	249.718	(102.337)	147.381	434.554

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 485,7χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 48.5χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2023				Stage 2			Stage 3			Σύνολο
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)		Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	
Λιανική Τραπεζική	28.900	(196)	28.704	4.207	(182)	4.025	101.577	(37.028)	64.549	97.278
Στεγαστικά δάνεια	7.634	(8)	7.626	456	(32)	424	16.820	(4.392)	12.428	20.478
Καταναλωτικά δάνεια*	5.376	(90)	5.286	576	(9)	567	10.514	(3.771)	6.743	12.596
Λοιπά δάνεια	15.890	(98)	15.792	3.175	(141)	3.034	74.243	(28.865)	45.378	64.204
Επιχειρηματική Τραπεζική	154.602	(973)	153.629	34.816	(1.616)	33.200	150.551	(69.932)	80.619	267.448
Βιομηχανία	29.289	(139)	29.150	1.147	(21)	1.126	29.519	(17.600)	11.919	42.195
Εμπόριο και υπηρεσίες	38.637	(188)	38.449	12.415	(1.465)	10.950	48.979	(22.186)	26.793	76.192
Κατασκευές	36.105	(606)	35.499	9.157	(76)	9.081	45.311	(23.453)	21.858	66.438
Ενέργεια	8.574	(11)	8.563	88	0	88	68	(57)	11	8.662
Τουρισμός	37.983	(28)	37.955	11.773	(54)	11.719	24.158	(5.503)	18.655	68.329
Ναυτιλία	2.142	0	2.142	229	0	229	73	(59)	14	2.385
Λοιπά	1.872	(1)	1.871	7	0	7	2.443	(1.074)	1.369	3.247
Δημόσιος τομέας	49	(2)	47	0	0	0	0	0	0	47
Σύνολο	183.551	(1.171)	182.380	39.023	(1.798)	37.225	252.128	(106.960)	145.168	364.773

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 479,5χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 47,9χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2023	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Σύνολο
	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	
Λιανική Τραπεζική	28.900	(196)	28.704	4.207	(182)	4.025	101.577	(37.028)	64.549	97.278
Στεγαστικά δάνεια	7.634	(8)	7.626	456	(32)	424	16.820	(4.392)	12.428	20.478
Καταναλωτικά δάνεια*	5.376	(90)	5.286	576	(9)	567	10.514	(3.771)	6.743	12.596
Λοιπά δάνεια	15.890	(98)	15.792	3.175	(141)	3.034	74.243	(28.865)	45.378	64.204
Επιχειρηματική Τραπεζική	198.921	(977)	197.944	34.816	(1.616)	33.200	150.551	(69.932)	80.619	311.763
Βιομηχανία	34.628	(139)	34.489	1.147	(21)	1.126	29.519	(17.600)	11.919	47.534
Εμπόριο και υπηρεσίες	58.553	(190)	58.363	12.415	(1.465)	10.950	48.979	(22.187)	26.792	96.105
Κατασκευές	51.111	(607)	50.504	9.157	(76)	9.081	45.311	(23.452)	21.859	81.444
Ενέργεια	12.632	(12)	12.620	88	0	88	68	(57)	11	12.719
Τουρισμός	37.983	(28)	37.955	11.773	(54)	11.719	24.158	(5.503)	18.655	68.329
Ναυτιλία	2.142	0	2.142	229	0	229	73	(59)	14	2.385
Λοιπά	1.872	(1)	1.871	7	0	7	2.443	(1.074)	1.369	3.247
Δημόσιος τομέας	49	(2)	47	0	0	0	0	0	0	47
Σύνολο	227.870	(1.175)	226.695	39.023	(1.798)	37.225	252.128	(106.960)	145.168	409.088

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 479,5χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 47.9χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

4.4.4 Μετάβαση προβλέψεων και μεταφορές στα Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδια

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2023 - 31/12/2024 (Όμιλος)

	31 Δεκεμβρίου 2023			31 Δεκεμβρίου 2024		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	20	2.950	2.970	37	3.187	3.224
Μη - εξυπηρετούμενα	82.614	24.345	106.959	76.503	25.832	102.335
Σύνολο	82.634	27.295	109.929	76.540	29.019	105.559

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2023 - 31/12/2024 για τις Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις (Όμιλος)

	31 Δεκεμβρίου 2023			31 Δεκεμβρίου 2024		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	0	65	65	0	64	64
Μη - εξυπηρετούμενα	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	0	65	65	0	64	64

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2023 - 31/12/2024 (Τράπεζα)

	31 Δεκεμβρίου 2023			31 Δεκεμβρίου 2024		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	20	2.953	2.973	37	3.190	3.227
Μη - εξυπηρετούμενα	82.614	24.345	106.959	76.503	25.833	102.336
Σύνολο	82.634	27.298	109.932	76.540	29.023	105.563

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2023 - 31/12/2024 για τις Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις (Τράπεζα)

	31 Δεκεμβρίου 2023			31 Δεκεμβρίου 2024		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	0	65	65	0	64	64
Μη - εξυπηρετούμενα	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	0	65	65	0	64	64

Κινήσεις υπολοίπων προ προβλέψεων ανά Δ.Π.Χ.Α.9 Στάδιο- Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	183.551	39.023	252.128	-	474.702
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	9.254	(9.179)	(76)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(1.291)	3.614	(2.323)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(2.682)	(1.924)	4.606	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	3.632	(599)	11.396	-	14.429
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	60.640	0	0	-	60.640
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(17.082)	(3.309)	(1.332)	-	(21.722)
Διαγραφές	0	(18)	(14.681)	-	(14.699)
Υπόλοιπα 31/12/2024	236.023	27.608	249.718	-	513.350

31 Δεκεμβρίου 2024	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	154.603	34.816	150.550	-	339.970
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	8.030	(8.030)	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(771)	854	(83)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(964)	(304)	1.267	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	6.103	(452)	4.836	-	10.487
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	54.161	0	0	-	54.161
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(15.730)	(3.217)	(526)	-	(19.472)
Διαγραφές	0	0	(14.646)	-	(14.646)
Υπόλοιπα 31/12/2024	205.433	23.668	141.398	-	370.499

31 Δεκεμβρίου 2024	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	28.900	4.207	101.577	-	134.684
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.224	(1.149)	(76)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(520)	2.760	(2.240)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(1.718)	(1.621)	3.339	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(2.453)	(148)	6.560	-	3.960
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	6.479	0	0	-	6.479
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.352)	(92)	(806)	-	(2.250)
Διαγραφές	0	(18)	(35)	-	(53)
Υπόλοιπα 31/12/2024	30.559	3.940	108.320	-	142.820

31 Δεκεμβρίου 2024	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	49	0	0	-	49
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(18)	0	0	-	(18)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	0
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	0
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2024	31	0	0	-	31

31 Δεκεμβρίου 2024	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	27.948	1.238	156	-	29.342
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1	(1)	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(511)	513	(2)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(20)	0	20	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	1.925	(258)	(36)	-	1.631
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	9.866	0	0	-	9.866
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(9.201)	(579)	(1)	-	(9.781)
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2024	30.008	913	137	-	31.058

Κινήσεις υπολοίπων προ προβλέψεων ανά Δ.Π.Χ.Α.9 Στάδιο- Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	227.870	39.023	252.128	-	519.021
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	9.254	(9.179)	(76)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(1.291)	3.614	(2.323)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(2.682)	(1.924)	4.606	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(2.545)	(599)	11.396	-	8.252
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	60.640	0	0	-	60.640
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(28.455)	(3.309)	(1.332)	-	(33.095)
Διαγραφές	0	(18)	(14.681)	-	(14.699)
Υπόλοιπα 31/12/2024	262.792	27.608	249.718	-	540.118

31 Δεκεμβρίου 2024	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	198.921	34.816	150.550	-	384.288
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	8.030	(8.030)	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(771)	854	(83)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(964)	(304)	1.267	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(74)	(452)	4.836	-	4.310
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	54.161	0	0	-	54.161
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(27.103)	(3.217)	(526)	-	(30.845)
Διαγραφές	0	0	(14.646)	-	(14.646)
Υπόλοιπα 31/12/2024	232.201	23.668	141.398	-	397.268

31 Δεκεμβρίου 2024	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	28.900	4.207	101.577	-	134.684
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.224	(1.149)	(76)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(520)	2.760	(2.240)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(1.718)	(1.621)	3.339	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(2.453)	(148)	6.560	-	3.960
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	6.479	0	0	-	6.479
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.352)	(92)	(806)	-	(2.250)
Διαγραφές	0	(18)	(35)	-	(53)
Υπόλοιπα 31/12/2024	30.559	3.940	108.320	-	142.820

31 Δεκεμβρίου 2024	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	49	0	0	-	49
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(18)	0	0	-	(18)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	0
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	0
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2024	31	0	0	-	31

31 Δεκεμβρίου 2024	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	27.951	1.238	156	-	29.346
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1	(1)	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(511)	513	(2)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(20)	0	20	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	1.925	(258)	(36)	-	1.631
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	9.866	0	0	-	9.866
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(9.201)	(579)	(1)	-	(9.781)
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2024	30.011	913	137	-	31.061

Κινήσεις υπολοίπων προ προβλέψεων ανά Δ.Π.Χ.Α.9 Στάδιο- Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2023	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	166.010	52.230	226.746	-	444.986
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	6.072	(5.966)	(106)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(8.958)	11.014	(2.056)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(969)	(17.719)	18.688	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	4.636	(302)	10.738	-	15.073
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	19.941	0	0	-	19.941
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(3.181)	(234)	(1.514)	-	(4.929)
Διαγραφές	0	0	(368)	-	(368)
Υπόλοιπα 31/12/2023	183.551	39.023	252.128	-	474.702

31 Δεκεμβρίου 2023	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	140.032	43.183	134.424	-	317.639
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	4.208	(4.201)	(7)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(7.966)	8.740	(774)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(489)	(12.679)	13.168	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	5.886	(216)	5.009	-	10.679
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	14.954	0	0	-	14.954
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(2.023)	(10)	(935)	-	(2.968)
Διαγραφές	0	0	(335)	-	(335)
Υπόλοιπα 31/12/2023	154.603	34.816	150.550	-	339.970

31 Δεκεμβρίου 2023	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	25.914	9.047	92.322	-	127.283
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.864	(1.765)	(99)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(992)	2.274	(1.282)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(480)	(5.040)	5.520	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(1.234)	(86)	5.729	-	4.409
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	4.987	0	0	-	4.987
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.158)	(224)	(579)	-	(1.961)
Διαγραφές	0	0	(33)	-	(33)
Υπόλοιπα 31/12/2023	28.900	4.207	101.577	-	134.684

31 Δεκεμβρίου 2023	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	64	0	0	-	64
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(16)	0	0	-	(16)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	0
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	0
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2023	49	0	0	-	49

31 Δεκεμβρίου 2023	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	25.334	5	158	-	25.496
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	2	(2)	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(72)	72	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(37)	0	37	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(1.215)	(71)	(33)	-	(1.320)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	10.779	1.237	0	-	12.016
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(6.843)	(3)	(5)	-	(6.851)
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2023	27.948	1.238	156	-	29.342

Κινήσεις υπολοίπων προ προβλέψεων ανά Δ.Π.Χ.Α.9 Στάδιο- Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2023	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	204.072	52.230	226.746	-	483.048
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	6.072	(5.966)	(106)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(8.958)	11.014	(2.056)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(969)	(17.719)	18.688	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	8.250	(302)	10.737	-	18.685
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	22.583	0	0	-	22.583
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(3.181)	(234)	(1.514)	-	(4.929)
Διαγραφές	0	0	(368)	-	(368)
Υπόλοιπα 31/12/2023	227.870	39.023	252.127	-	519.020

31 Δεκεμβρίου 2023	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	178.094	43.183	134.424	-	355.701
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	4.208	(4.201)	(7)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(7.966)	8.740	(774)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(489)	(12.679)	13.168	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	12.142	(216)	5.009	-	16.935
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	14.954	0	0	-	14.954
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(2.023)	(10)	(935)	-	(2.968)
Διαγραφές	0	0	(335)	-	(335)
Υπόλοιπα 31/12/2023	198.921	34.816	150.550	-	384.288

31 Δεκεμβρίου 2023	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	25.914	9.047	92.322	-	127.283
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.864	(1.765)	(99)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(992)	2.274	(1.282)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(480)	(5.040)	5.520	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(1.234)	(86)	5.729	-	4.409
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	4.987	0	0	-	4.987
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.158)	(224)	(579)	-	(1.961)
Διαγραφές	0	0	(33)	-	(33)
Υπόλοιπα 31/12/2023	28.900	4.207	101.577	-	134.684

31 Δεκεμβρίου 2023	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	64	0	0	-	64
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(16)	0	0	-	(16)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	0
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	0
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2023	49	0	0	-	49

31 Δεκεμβρίου 2023	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	25.337	5	158	-	25.500
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	2	(2)	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(72)	72	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(37)	0	37	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(1.216)	(71)	(33)	-	(1.320)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	10.779	1.237	0	-	12.016
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(6.843)	(3)	(5)	-	(6.851)
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2023	27.951	1.238	156	-	29.346

Κινήσεις συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	1.171	1.798	106.960	-	109.929
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	115	(95)	(20)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(5)	279	(274)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(20)	(99)	119	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(142)	145	10.588	-	10.591
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	156	0	0	-	157
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(52)	(10)	(355)	-	(417)
Διαγραφές	0	(18)	(14.681)	-	(14.699)
Υπόλοιπα 31/12/2024	1.222	2.001	102.337	-	105.560

31 Δεκεμβρίου 2024	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	973	1.616	69.932	-	72.522
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	51	(51)	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(1)	25	(24)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(1)	(1)	4	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(101)	246	7.041	-	7.187
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	115	0	0	-	115
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(37)	(9)	(210)	-	(257)
Διαγραφές	0	0	(14.646)	-	(14.646)
Υπόλοιπα 31/12/2024	999	1.826	62.097	-	64.922

31 Δεκεμβρίου 2024	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	196	182	37.027	-	37.406
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	63	(44)	(20)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(4)	254	(249)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(18)	(98)	116	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(43)	(101)	3.547	-	3.402
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	42	0	0	-	42
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(14)	(1)	(145)	-	(161)
Διαγραφές	0	(18)	(35)	-	(53)
Υπόλοιπα 31/12/2024	221	175	40.240	-	40.636

31 Δεκεμβρίου 2024	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	2	0	0	-	2
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	0	0	0	-	0
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	0
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	0
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2024	2	0	0	-	2

31 Δεκεμβρίου 2024	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	60	4	0	-	65
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(2)	2	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(4)	(1)	0	-	(5)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	25	0	0	-	25
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(19)	(2)	0	-	(21)
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2024	61	3	0	-	64

Κινήσεις συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	1.175	1.798	106.960	-	109.933
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	115	(95)	(20)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(5)	279	(274)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(20)	(99)	119	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(142)	145	10.588	-	10.591
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	156	0	0	-	157
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(53)	(10)	(355)	-	(418)
Διαγραφές	0	(18)	(14.681)	-	(14.699)
Υπόλοιπα 31/12/2024	1.226	2.001	102.337	-	105.563

31 Δεκεμβρίου 2024	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	977	1.616	69.932	-	72.526
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	51	(51)	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(1)	25	(24)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(3)	(1)	4	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(99)	246	7.041	-	7.189
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	115	0	0	-	115
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(38)	(9)	(210)	-	(258)
Διαγραφές	0	0	(14.646)	-	(14.646)
Υπόλοιπα 31/12/2024	1.003	1.826	62.097	-	64.925

31 Δεκεμβρίου 2024	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	196	182	37.027	-	37.406
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	63	(44)	(20)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(4)	254	(249)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(18)	(98)	116	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(43)	(101)	3.547	-	3.402
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	42	0	0	-	42
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(14)	(1)	(145)	-	(161)
Διαγραφές	0	(18)	(35)	-	(53)
Υπόλοιπα 31/12/2024	221	175	40.240	-	40.636

31 Δεκεμβρίου 2024	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	2	0	0	-	2
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	0	0	0	-	0
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	0
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	0
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2024	2	0	0	-	2

31 Δεκεμβρίου 2024	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	60	4	0	-	65
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(2)	2	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(4)	(1)	0	-	(5)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	25	0	0	-	25
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(19)	(2)	0	-	(21)
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2024	61	3	0	-	64

Κινήσεις υπολοίπων συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης ανά Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδιο - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2023	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	1.341	3.861	96.419	-	101.622
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	229	(201)	(28)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(21)	705	(684)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(6)	(1.026)	1.032	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(441)	(1.537)	10.886	-	8.908
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	83	0	0	-	83
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(15)	(4)	(297)	-	(315)
Διαγραφές	0	0	(368)	-	(368)
Υπόλοιπα 31/12/2023	1.171	1.798	106.960	-	109.929

31 Δεκεμβρίου 2023	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	1.105	3.570	62.647	-	67.322
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	142	(137)	(6)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(6)	370	(364)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(6)	(889)	891	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(306)	(1.297)	7.121	-	5.518
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	49	0	0	-	49
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(6)	0	(23)	-	(29)
Διαγραφές	0	0	(335)	-	(335)
Υπόλοιπα 31/12/2023	973	1.616	69.932	-	72.522

31 Δεκεμβρίου 2023	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	234	292	33.772	-	34.297
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	87	(65)	(22)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(15)	335	(321)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(4)	(137)	140	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(130)	(240)	3.765	-	3.395
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	33	0	0	-	33
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(9)	(4)	(274)	-	(286)
Διαγραφές	0	0	(33)	-	(33)
Υπόλοιπα 31/12/2023	196	182	37.027	-	37.406

31 Δεκεμβρίου 2023	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	2	0	0	-	2
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(1)	0	0	-	(1)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	0
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	0
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2023	2	0	0	-	2

31 Δεκεμβρίου 2023	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	72	0	0	-	73
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(13)	0	0	-	(13)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	28	4	0	-	31
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(27)	0	0	-	(27)
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2023	60	4	0	-	65

Κινήσεις υπολοίπων συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης ανά Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδιο - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2023	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	1.344	3.861	96.419	-	101.624
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	229	(201)	(28)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(21)	705	(684)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(6)	(1.026)	1.032	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(439)	(1.537)	10.886	-	8.909
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	83	0	0	-	83
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(15)	(4)	(297)	-	(315)
Διαγραφές	0	0	(368)	-	(368)
Υπόλοιπα 31/12/2023	1.175	1.798	106.960	-	109.933

31 Δεκεμβρίου 2023	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	1.108	3.570	62.647	-	67.324
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	142	(137)	(6)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(6)	370	(364)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(2)	(889)	891	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(309)	(1.297)	7.121	-	5.515
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	50	0	0	-	50
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(6)	0	(23)	-	(29)
Διαγραφές	0	0	(335)	-	(335)
Υπόλοιπα 31/12/2023	977	1.616	69.932	-	72.526

31 Δεκεμβρίου 2023	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	234	292	33.772	-	34.297
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	87	(65)	(22)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(15)	335	(321)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(4)	(137)	140	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(130)	(240)	3.765	-	3.395
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	33	0	0	-	33
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(9)	(4)	(274)	-	(286)
Διαγραφές	0	0	(33)	-	(33)
Υπόλοιπα 31/12/2023	196	182	37.027	-	37.406

31 Δεκεμβρίου 2023	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	2	0	0	-	2
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(1)	0	0	-	(1)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	0
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	0
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2023	2	0	0	-	2

31 Δεκεμβρίου 2023	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	72	0	0	-	73
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(13)	0	0	-	(13)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	28	4	0	-	31
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(27)	0	0	-	(27)
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2023	60	4	0	-	65

4.5 Κίνδυνος Σύστασης Βαρών

Είναι ο κίνδυνος που αναλαμβάνει η Τράπεζα με την διατήρηση υψηλού επιπέδου βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού με μακροπρόθεσμο ορίζοντα με αποτέλεσμα να περιορίζει το διαθέσιμο απόθεμα ρευστότητας και την δυνατότητα άντλησης πρόσθετης χρηματοδότησης σε συνθήκες περιορισμένης ρευστότητας.

Η Τράπεζα κάνει χρήση των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού μόνο για την κάλυψη εκτάκτων αναγκών ρευστότητας της, μέσω του μηχανισμού ELA και μόνο, συνεπώς δεν υφίσταται κίνδυνος τέτοιας μορφής.

4.6 Κίνδυνος Αγοράς

Η Τράπεζα δεν εκτίθεται ουσιαστικά σε κίνδυνο αγοράς. Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο αγοράς είναι πολύ χαμηλή λόγω της χαμηλής αξίας του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της (<5% της αξίας του συνολικού ενεργητικού της), ενώ εμπίπτει και στις εξαιρέσεις της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011.

4.7 Επιτοκιακός κίνδυνος

Στον επιτοκιακό κίνδυνο, ο οποίος αφορά την πιθανότητα επέλευσης μη-αναμενόμενων μεταβολών στα έσοδα ή/και στα έξοδα από τόκους, ως αποτέλεσμα μεταβολών στα επιτόκια (απόρροια της χρονικής αναντιστοιχίας στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού). Η έκθεση της Τράπεζας στον συγκεκριμένο κίνδυνο είναι σχετικά μικρή, δεδομένου ότι σχεδόν το σύνολο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.

4.8 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν εκτίθεται ουσιαστικά σε συναλλαγματικό κίνδυνο. Η έκθεση της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο είναι πολύ χαμηλή (<2% των ιδίων κεφαλαίων) ως εκ τούτου οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις είναι μηδενικές.

4.9 Κίνδυνος χώρας

Δεν υφίστανται διασυννοριακές πιστώσεις. Συνεπώς δεν υφίσταται κίνδυνος χώρας.

4.10 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την πιθανή αδυναμία ανεύρεσης επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των υποχρεώσεών του, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η Τράπεζα για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, έχει θεσπίσει μια σειρά από διαδικασίες εντοπισμού, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου του κινδύνου ρευστότητας βάσει της «Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας» και του «Πλαισίου Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων» που έχει υιοθετήσει, ενώ έχει ευθυγραμμιστεί πλήρως με τις προδιαγραφές που ορίζει η Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP).

Με βάση το παραπάνω πλαίσιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας μέσω εσωτερικών διοικητικών αλλά και εποπτικών αναφορών καθώς και μέσω της ενδοημερήσιας παρακολούθησης των

διαθεσίμων της και των πηγών χρηματοδότησης της. Οι αναφορές παρακολούθησης της ρευστότητας και ενημέρωσης της Διοίκησης, μεταξύ άλλων περιλαμβάνουν και την παρακολούθηση των δεικτών μέτρησης κινδύνου ρευστότητας όπως έχουν οριστεί στα πλαίσια του «Σχεδίου Ανάκαμψης» και του «Σχεδίου Έκτακτης Ανάγκης Χρηματοδότησης» σε σχέση με τα όρια έγκαιρου εντοπισμού (early warning triggers) που έχουν υιοθετηθεί, ενσωματώνοντας την προαναφερθείσα διαδικασία ενεργά στα πλαίσια διαχείρισης της ρευστότητάς της. Επίσης, η Τράπεζα διενεργεί σε τακτά χρονικά διαστήματα ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κίνδυνο ρευστότητας, κατά τα οποία αξιολογεί την επίπτωση των ακραίων αυτών σεναρίων στους δείκτες μέτρησης ρευστότητας καθώς και στο αποθεματικό ρευστότητας (Liquidity Buffer) που διατηρεί. Σημειώνεται ότι για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας υπό μη φυσιολογικές συνθήκες, η Τράπεζα διατηρεί «Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Χρηματοδότησης» στο οποίο περιγράφονται όλες οι αναλυτικές ενέργειες οι οποίες θα πρέπει να ακολουθηθούν από τα εντεταλμένα στελέχη για την εξεύρεση πόρων και τη σταθεροποίηση των επιπέδων ρευστότητας σε καταστάσεις κρίσης ρευστότητας.

Σκοπός της Τράπεζας κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, στον βέλτιστο δυνατό βαθμό, της διατήρησης των επιπέδων της ρευστότητάς της σε αποδεκτά επίπεδα, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις.

Οι κυριότερες πηγές χρηματοδότησης και άντλησης ρευστότητας της Τράπεζας είναι οι εξής:

- Καταθέσεις πελατών: Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας αποτελούνται από καταθέσεις όψεως, ταμειευτηρίου και προθεσμίας. Οι καταθέσεις της Τράπεζας αυξήθηκαν το 2024 κατά περίπου 5% συγκριτικά με το 2023
- Ομολογιακό δάνειο: Η Τράπεζα αντλεί επιπλέον ρευστότητα μέσω της έκδοσης ομολογιακών δανείων.

Η Τράπεζα επιπλέον των βασικών της πηγών χρηματοδότησης διατηρεί ως εναλλακτική πηγή χρηματοδότησης την πρόσβαση στον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA), μέσω της παροχής επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού ως ενέχυρα, σε καταστάσεις κρίσης ρευστότητας.

Παρακάτω παρατίθεται ληξιάριο των υποχρεώσεων της τράπεζας και του ομίλου την 31.12.2024 και 31.12.2023:

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη-προεξοφλημένες ταμειακές ροές)						
Τράπεζα						
Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου 2024						
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.571.251	-	-	-	-	1.571.251
Υποχρεώσεις προς πελάτες	291.315.546	103.755.885	230.552.821	2.888.305	2.619.555	631.132.112
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λουιές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	15.263.071	8.210.000	23.473.071
Λουιές υποχρεώσεις	-	-	7.767.153	-	-	7.767.153
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	292.886.797	103.755.885	238.319.975	18.151.376	10.829.555	663.943.587
Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη-προεξοφλημένες ταμειακές ροές)						
Όμιλος						
Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου 2024						
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.803.779	-	-	-	-	1.803.779
Υποχρεώσεις προς πελάτες	289.870.175	103.755.885	230.552.821	2.888.305	2.619.555	629.686.741
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λουιές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	15.263.071	8.210.000	23.473.071
Λουιές υποχρεώσεις	-	-	16.567.838	-	-	16.567.838
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	291.673.954	103.755.885	247.120.659	18.151.376	10.829.555	671.531.429

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για
χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις
(μη-προεξοφλημένες ταμειακές ροές)

Τράπεζα

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου 2023						
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.572.443	-	-	-	-	1.572.443
Υποχρεώσεις προς πελάτες	279.433.038	108.228.559	209.829.476	1.194.455	2.593.897	601.279.423
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	17.333.271	5.160.000	22.493.271
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	5.161.558	-	-	5.161.558
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	281.005.481	108.228.559	214.991.034	18.527.726	7.753.897	630.506.695

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για
χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις
(μη-προεξοφλημένες ταμειακές ροές)

Όμιλος

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου 2023						
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.145.477	-	-	-	-	2.145.477
Υποχρεώσεις προς πελάτες	264.420.000	108.228.559	209.829.476	1.194.455	2.593.897	586.266.386
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	17.333.271	5.160.000	22.493.271
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	14.687.754	-	-	14.687.754
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	266.565.477	108.228.559	224.517.229	18.527.726	7.753.897	625.592.887

4.11 Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός είναι ο κίνδυνος πρόκλησης ζημιών που οφείλονται στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα. Η Τράπεζα υποχρεούται στον υπολογισμό ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αυτό σύμφωνα με τα άρθρα 92 και 315-316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού χρησιμοποιούσε και εξακολουθεί να χρησιμοποιεί, όπως ήδη έχει αναφερθεί, τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη.

Οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις στις 31/12/2024, ήταν 4.686χιλ.€ σε ατομική και 4.567χιλ.€ σε ενοποιημένη βάση, και οι οποίες θεωρούνται αναλογικά επαρκείς για την κάλυψη της Τράπεζας έναντι του κινδύνου αυτού δεδομένων της φύσης, των μεγεθών και του υπάρχοντος δικτύου της.

4.12 Κεφαλαιακή επάρκεια

Οι εποπτικές αρχές έχουν θεσμοθετήσει ποσοτικά κριτήρια για τη διασφάλιση κεφαλαιακής επάρκειας και επιβάλλουν στην Τράπεζα να διατηρούν ελάχιστα ποσά και δείκτες κεφαλαίων, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, οι οποίοι δείκτες ορίζονται ως η σχέση των κεφαλαίων προς το άθροισμα των περιουσιακών στοιχείων, συγκεκριμένων στοιχείων εκτός ισολογισμού. Τον Ιούνιο του 2013, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ευρώπης, εξέδωσαν την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013 (γνωστά ως CRD IV), μέσω των οποίων έγινε η ενσωμάτωση και προσαρμογή σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, των αλλαγών εκείνων που έχουν προταθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας (Basel III). Οι νέοι κανονισμοί είναι άμεσα εφαρμόσιμοι σε όλα τα κράτη μέλη από την 1 Ιανουαρίου 2014.

Η εποπτεύουσα αρχή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων είναι η ΤτΕ.

Από 01.01.2008 – 31.12.2013 εφαρμοζόταν το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II, το οποίο εισήχθη στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.3601/2007 όπως τροποποιήθηκε με τους Ν.3693/2008, Ν.3746/2009, Ν.3862/2010, Ν.4002/2011 και Ν.4021/2011

(ενσωμάτωση των ευρωπαϊκών οδηγιών 48/2006, 49/2006, 64/2007, 111/2009 και 76/2010) και στη συνέχεια με την έκδοση των Πράξεων Διοικητή 2577/2006, 2588/2007, 2590/2007, 2592/2007, 2630/2010, και 2635/2010.

Από την 01/01/2014 εφαρμόζεται το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας III το οποίο εισήχθη στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.4261/2014 (ενσωμάτωση Οδηγίας 36/2013 της Ε.Ε.) όπως τροποποιήθηκε με τον Ν.4335/2015 και τον Ν.4340/2015, και στη συνέχεια με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (όπως αυτός τροποποιήθηκε με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 62/2015) και τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 680/2014 (όπως αυτός τροποποιήθηκε με τους Εκτελεστικούς Κανονισμούς 79/2015, 227/2015 και 1278/2015).

Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις (Ν.4261/2014 και Κανονισμός ΕΕ 575/2013) από την 01/01/2016 και εφεξής, τέθηκαν σε ισχύ, τα παρακάτω κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας:

Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου: Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και ανέρχεται σε 2,50% από την 01/01/2019. Σύμφωνα με την Ε.Π.Α.Θ 428/28.06.2022 η Τράπεζα θα πρέπει να τηρεί 2,50% και για το έτος 2024.

Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας: Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%, ενώ υπάρχει η δυνατότητα να ανέλθει και σε ποσοστό υψηλότερο του 2,50% εφόσον αυτό δικαιολογείται κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 127 του Ν.4261/2014. Η Τράπεζα της Ελλάδος, για το 2024 και για το 2023 καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε 0%.

Βάσει της απόφασης 506/3/05.07.2024 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκαν για την Τράπεζα κεφαλαιακές απαιτήσεις του πυλώνα 2 σε 1,75% καθώς και πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,98% για το έτος 2024.

Βάσει όλων των ανωτέρω ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το 2024 διαμορφώνεται σε 15,23%.

Επιπρόσθετα να σημειώσουμε ότι λόγω της σημαντικής συμμετοχής της αναβαλλόμενης φορολογίας στα εποπτικά κεφάλαια, ο κίνδυνος που σχετίζεται με το πλαίσιο αναγνώρισης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (Άρθρο 27 και 27^α του Ν.4172/2013)) είναι σημαντικός και συσχετίζεται με τους μελλοντικούς φορολογικούς συντελεστές και την όποια τυχόν δυσμενή μεταβολή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες για τα έτη 2024 και 2023.

Ποσά σε χιλ. €

31.12.2024	Ενοποιημένη Βάση	Ατομική βάση
1. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (RWA)	465.129	461.150
2. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο	408.043	402.580
3. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον λειτουργικό κίνδυνο	57.086	58.570
4. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	-	-
5. Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	73.700	73.746
6. Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	15,9%	16%

Ποσά σε χιλ. €

31.12.2023	Ενοποιημένη Βάση	Ατομική βάση
1. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (RWA)	423.685	429.833
2. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο	364.361	371.438
3. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον λειτουργικό κίνδυνο	59.324	58.395
4. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	-	-
5. Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	72.037	71.931
6. Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	17,00%	16,73%

Σημείωση: ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας προκύπτει από την διαίρεση του συνόλου των Εποπτικών Κεφαλαίων (γραμμή 5) με το Συνολικά Σταθμισμένο Ενεργητικό (γραμμή 1).

Το ελάχιστο όριο του Συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, για το 2024 είναι 15,23% όπως αναφέρεται και στην Σημείωση 2.2 στην ενότητα κεφαλαιακή επάρκεια.

4.12.1 Κίνδυνος 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. Η Τράπεζα επιδιώκει να έχει την απαιτούμενη επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, συνεκτιμώντας τη δυσμενή οικονομική συγκυρία η οποία είχε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τα προηγούμενα έτη. 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. Η Τράπεζα κάνει χρήση κεφαλαίων κατηγορίας 2, μετά από τις απαιτούμενες αποσβέσεις κεφαλαίου. Η Τράπεζα, κατά τα έτη 2024 και 2023, σε ατομική και ενοποιημένη βάση παρουσίασε επάρκεια ιδίων κεφαλαίων.

4.13 Εύλογες Αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

4.13.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία

Ποσά σε €	Όμιλος				
	31.12.2024	31.12.2024	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	407.790.087	407.790.087	-	-	407.790.087
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	-	-	1.044.865
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	629.686.741	629.686.741	211.708.192	417.978.548	
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	23.473.071	23.473.071	-	-	23.473.071
Τράπεζα					
Ποσά σε €					
	31.12.2024	31.12.2024	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	434.554.912	434.554.912	-	-	434.554.912
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	-	-	1.044.865
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	631.132.112	631.132.112	213.153.564	417.978.548	
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	23.473.071	23.473.071	-	-	23.473.071

Όμιλος

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2023	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	364.773.218	364.773.218	-	-	364.773.218
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	-	-	1.044.865
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	586.266.386	586.266.386	191.418.875	394.847.512	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	22.493.271	22.493.271	-	-	22.493.271

Τράπεζα

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2023	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	409.087.759	409.087.759	-	-	409.087.759
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	-	-	1.044.865
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	601.279.424	601.279.424	206.431.912	394.847.512	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	22.493.271	22.493.271	-	-	22.493.271

Ο παραπάνω πίνακας παρουσιάζει την λογιστική αξία και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου καθώς και τη κατηγοριοποίησή τους.

Η λογιστική αξία των Υποχρεώσεων προς πελάτες σε άμεση ζήτηση προσεγγίζει την εύλογη αξία τους καθώς θεωρούνται βραχυπρόθεσμα χρηματοοικονομικά στοιχεία, ενώ η εύλογη αξία των προθεσμιικών καταθέσεων υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλων προεξόφλησης χρηματοροών βάσει επιτοκίων αγοράς παρόμοιων προϊόντων.

Η εύλογη αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων και λοιπών δανείων υπολογίζεται με τη μέθοδο της προεξόφλησης χρηματοροών βάσει επιτοκίων αγοράς παρόμοιων προϊόντων.

Η εύλογη αξία των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών εκτιμάται ότι προσεγγίζει την αντίστοιχη λογιστική αξία τους διότι αφορούν μεταβλητού επιτοκίου δάνεια, τα οποία αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος καθώς και των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, απαιτήσεις και υποχρεώσεις χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες) που δεν επιμετρώνται στις οικονομικές καταστάσεις στην εύλογη αξία, προσεγγίζει την αντίστοιχη λογιστική αξία τους, είτε γιατί αφορούν βραχυπρόθεσμες συναλλαγές είτε γιατί επανατιμολογούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

4.13.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμημένα στην εύλογη αξία

Ποσά σε €	Όμιλος				
	31.12.2024	31.12.2024	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	100.000	-	-	100.000
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	11.072.639	11.072.639	84.065	-	10.988.575

Ποσά σε €	Τράπεζα				
	31.12.2024	31.12.2024	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	100.000	-	-	100.000
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	774.760	774.760	80.798	-	693.962

Ποσά σε €	Όμιλος				
	31.12.2023	31.12.2023	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	9.044.603	9.044.603	69.917	-	8.974.686

Ποσά σε €	Τράπεζα				
	31.12.2023	31.12.2023	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων*	774.760	774.760	80.798	-	693.962

*Όπως αναταξινομήθηκε

Η αποτίμηση σε εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού του επιπέδου 3 διενεργείται με την χρήση μεταβλητών που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Το επίπεδο 3 περιλαμβάνει μετοχές του χαρτοφυλακίου επενδύσεων. Οι μετοχές του επιπέδου 3 δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά ή δεν υπάρχουν διαθέσιμες τιμές από τρίτους διαπραγματευτές. Η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών σε εύλογη αξία προσεγγίστηκε μέσω της μεθόδου της καθαρής αξίας του ενεργητικού.

Για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν υπήρξαν μεταφορές των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταξύ των επιπέδων διαβάθμισης.

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η συμφωνία των μεταβολών των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και έχουν κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 3:

Ποσά σε €	Όμιλος	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	31.12.2024	31.12.2023
Υπόλοιπο έναρξης 01 Ιανουαρίου	8.975.128	12.182.120
Λοιπές μεταβολές*	442	(3.229.736)
Προσθήκες περιόδου	2.000	7.000
Μεταβολές εύλογης αξίας	2.011.447	15.302
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	10.988.574	8.974.686

Ποσά σε €	Τράπεζα	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	31.12.2024	31.12.2023
Υπόλοιπο έναρξης 01 Ιανουαρίου	693.962	3.650.163
Λοιπές μεταβολές*	-	(2.971.503)
Μεταβολή εύλογης αξίας	-	15.303
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	693.962	693.962

*Όπως αναταξινομήθηκε

Στη κατηγορία «Λοιπές μεταβολές» για την Τράπεζα περιλαμβάνεται αναταξινόμηση της συγγενούς ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ Α.Ε από τη γραμμή «Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων» στη γραμμή «Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες».

4.13.3 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση απαιτήσεων (Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου

Κατά την 31/12/2024 οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου ανέρχονταν σε 17,95εκ.€ περίπου (έναντι 19,6€ περίπου την 31/12/2023).

Με βάση την Κοινοτική Οδηγία 575/2013 περί κεφαλαιακών απαιτήσεων, αναφέρεται ότι οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που στηρίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια πρέπει να αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας. Εντούτοις, το άρθρο 27Α του Ν.4172/2013, καθώς και οι τροποποιήσεις αυτού (Ν.4302/2014 και Ν.4340/2015) επιτρέπουν, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, την μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προέκυψαν από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και οι οποίες έχουν λογιστεί έως 30 Ιουνίου 2015 σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού δημοσίου (Φορολογικές Πιστώσεις). Η Τράπεζα, με την από τις 24 Νοεμβρίου 2015 απόφασης της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, έχει υπαχθεί στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του Ν.4340/2015). Οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, αφορούν στην προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου οι οποίες δύνανται να προσμετρώνται στα εποπτικά κεφάλαια.

Με την υπαγωγή αυτή κατοχυρώνεται η προσωρινή φορολογική απαίτηση (D.T.A.) με τη μετατροπή της σε οριστική απαίτηση (D.T.C.) έναντι του Δημοσίου, με αντίστοιχη ωφέλεια στον υπολογισμό των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων καθώς στην περίπτωση αυτή, οι εν λόγω απαιτήσεις δεν αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 αλλά προσμετρώνται στο σταθμισμένο ενεργητικό του Ομίλου με βάση τους ισχύοντες συντελεστές.

Τον Μάρτιο του 2017 ψηφίστηκε ο νέος νόμος (4465/2017) με τον οποίο εισάγονται τροποποιήσεις στα άρθρα 27 και 27Α του Νόμου 4172/2013. Οι εν λόγω τροποποιήσεις εισάγουν την 20ετή απόσβεση των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, επεκτείνεται ο σκοπός του άρθρου 27Α, πέραν των ζημιών PSI και των προβλέψεων απομείωσης δανείων και στις ζημιές από οριστική διαγραφή/πώληση δανείων καθώς επίσης και στις λογιστικές διαγραφές δανείων.

Κατά την 31/12/2024, το μέγιστο ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που πληροί τα κριτήρια των ανωτέρω νομοθετικών διατάξεων και που μπορεί να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανερχόταν σε 17,95εκ.€

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η Τράπεζα επανεκτιμά την αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων της, γεγονός που είναι πιθανό να οδηγήσει στη μεταβολή του υπολοίπου τους στην κατάσταση οικονομικής θέσης και κατά επέκταση των εποπτικών της κεφαλαίων.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων καθώς και η ενδεχόμενη μετατροπή τους σε απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (Tax Credits) μπορεί να επηρεαστούν αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος και β) την δυσμενή αλλαγή των κανονισμών που διέπουν τον χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια. Στην περίπτωση όπου κάποιος από τους ανωτέρω κινδύνους λάβει χώρα, αυτό πιθανόν θα έχει δυσμενή επίπτωση στην επάρκεια των εποπτικών κεφαλαίων του Ομίλου.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
<u>Έσοδα τόκων από:</u>				
Έσοδα από ομόλογα	60.493	60.000	60.493	60.000
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	5.202.444	5.586.545	5.202.444	5.586.545
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	29.131.385	26.067.582	31.095.238	29.135.104
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	34.394.322	31.714.127	36.358.175	34.781.649
<u>Έξοδα τόκων από:</u>				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.785	7.723	7.785	7.723
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.122.484	831.169	1.122.484	831.169
Υποχρεώσεις προς πελάτες	9.539.952	6.722.988	9.374.024	6.412.489
Χρηματοοικονομική υποχρέωση (IFRS 16)	105.954	72.224	95.852	60.526
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	10.776.175	7.634.105	10.600.145	7.311.907
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.618.147	24.080.022	25.758.029	27.469.742

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Έσοδα Προμηθειών Λιανικής τραπεζικής	1.669.577	1.469.835	1.678.901	1.488.980
Έσοδα Προμηθειών Χορηγήσεων	1.126.879	1.151.826	1.126.879	1.151.826
Έξοδα Προμηθειών*	(730.736)	(575.220)	(721.204)	(575.220)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	2.065.721	2.046.441	2.084.577	2.065.586

*Όπως αναταξινομήθηκε

Προμήθειες ποσού €299χιλ στη χρήση 2023, που είχαν συμπεριληφθεί στα Γενικά διοικητικά έξοδα (βλ. σημ.9) αναταξινομήθηκαν στα έξοδα προμηθειών (€355χιλ για το 2024).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Μισθοί και λοιπές παροχές προσωπικού	10.201.422	9.727.509	8.802.070	8.261.510
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλέπε Σημείωση 8)	104.135	86.130	98.158	73.015
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις παροχών προσωπικού	(61.370)	(18.969)	(24.608)	-
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	154.772	168.344	118.842	107.375
Σύνολο	10.398.959	9.963.014	8.994.461	8.441.900

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού για την Τράπεζα και τον Όμιλο παρατίθεται κατωτέρω:

Αριθμός προσωπικού	Όμιλος	
	31.12.2024	31.12.2023
Τράπεζα	228	228
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	3	4
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΑΕΕΣ	0	0
PRIME ENERGY Α.Ε.	7	5
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΑΝΑΤΟΛΗ (Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ)	46	36
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΧΥΜΩΝ ΚΑΙ ΟΙΝΩΝ Α.Ε. (ΒΙΟΧΥΜ)	0	14
Σύνολο	284	287

Σημειώνεται ότι το προσωπικό της ΒΙΟΧΥΜ απορροφήθηκε από την ΑΒΕΑ στα πλαίσια της συγχώνευσης δια της απορρόφησης της ΒΙΟΧΥΜ από την εταιρεία Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ, η οποία ολοκληρώθηκε εντός της χρήσης 2024.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ
Προγράμματα καθορισμένων παροχών
Αποζημιώσεις λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Οι εταιρείες του Ομίλου είναι υποχρεωμένες από το νόμο 2112/20 να παρέχουν αποζημίωση στους εργαζόμενους που αποχωρούν από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Οι αποζημιώσεις αυτές είναι ένα εφάπαξ ποσό με βάση τον τελικό μισθό και τα χρόνια υπηρεσίας.

Στις 12 Νοεμβρίου 2012 ο Ν. 4093/2012, μείωσε την αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία στην περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης με βάση τα οριζόμενα του Ν. 2112/1920. Σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου, το μέγιστο ποσό αποζημίωσης απόλυσης των υπαλλήλων περιορίζεται σε 12 μισθούς αντί για 24 μισθούς.

Επιπλέον, οι μεταβατικές διατάξεις του εν λόγω νόμου προβλέπουν ότι για τους υπαλλήλους οι οποίοι την 12 Νοεμβρίου 2012 είχαν συμπληρωμένα 17 ή παραπάνω έτη υπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη η αποζημίωση περιορίζεται σε 1 επιπλέον μισθό για κάθε συμπληρωμένο έτος και μέχρι 24 μισθούς. Σε περίπτωση απόλυσης ο επιπλέον μισθός περιορίζεται σε 2.000 ευρώ.

Η πρόβλεψη υπολογίστηκε με βάση τη Μέθοδο της Προβλεπόμενης Πιστωτικής Μονάδας (projected unit credit method) που επιβάλλει το ΔΠΛ 19. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, κάθε περίοδος υπηρεσίας δημιουργεί δικαίωμα για μια επιπρόσθετη μονάδα δικαιώματος στις παροχές και η οποία προεξοφλημένη αποτιμάται ξεχωριστά προκειμένου να συγκροτήσει την τελική υποχρέωση.

Η κατανομή των παροχών για το σχηματισμό της πρόβλεψης υπολογίζεται στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων, ακολουθώντας την κλίμακα του Ν. 4093/2012.

Τα κονδύλια των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών και αποζημιώσεων που έχουν αναγνωρισθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Κόστος υπηρεσίας	88.485	72.674	83.340	60.274
Καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος στην καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών	15.650	13.457	14.818	12.742
Σύνολο	104.135	86.131	98.158	73.016

Καθαρή υποχρέωση στην κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Παρούσα Αξία μη-χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	628.915	570.865	575.907	502.139
Σύνολο	628.915	570.865	575.907	502.139

Η καθαρή υποχρέωση έχει συμπεριληφθεί στα Λοιπά Στοιχεία Παθητικού (βλ. Σημείωση 20).

Κίνηση υποχρέωσης προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Υπόλοιπο 1^η Ιανουαρίου	570.865	432.863	502.139	353.957
Χρησιμοποιηθείσες παροχές	(61.370)	(18.969)	(24.608)	-
Σύνολο εξόδων που αναγνωρίστηκαν στα Αποτελέσματα Χρήσης	104.135	86.131	98.158	73.015
Λοιπές Μεταβολές	3.748	-	-	-
Ποσό αναγνωριζόμενο στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	11.537	70.840	218	75.166
Υπόλοιπο 31^η Δεκεμβρίου	628.914	570.865	575.907	502.139

Αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) από μεταβολές αναλογιστικών παραδοχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Λόγω εμπειρίας	9.075	27.511	(609)	26.549
Χρηματοοικονομικές υποθέσεις (επιτόκιο προεξόφλησης)	383	12.459	827	19.102
Χρηματοοικονομικές υποθέσεις (ρυθμός αύξησης μισθών)	2.079	30.871	-	29.515
Υπόλοιπο 31^η Δεκεμβρίου	11.537	70.841	218	75.166

Μέσες σταθμισμένες αναλογιστικές παραδοχές στο τέλος της περιόδου

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Επιτόκιο προεξόφλησης	2,93%-3,18%	2,95%-3,07%	2,93%	2,95%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	2,00% - 2,50%	2,00%	2,00%	2,00%

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ενοίκια	337.492	351.821	232.104	240.462
Φόροι - Τέλη	637.395	614.767	274.805	433.925
Έξοδα τηλεπικοινωνιών, και ηλεκτρικής ενέργειας	1.071.537	931.197	864.749	685.794
Έξοδα συντήρησης	1.358.104	970.865	1.214.000	781.358
Αμοιβές τρίτων	3.574.704	2.877.320	3.064.557	2.413.208
Εισφορές ΤΕΚΕ	15.434	30.623	15.434	30.623
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	631.287	931.248	579.827	863.221
Ζημιές από εκποίηση ακινήτων	-	-	-	171.185
Λοιπά έξοδα*	1.654.323	1.771.486	1.123.544	1.263.810
Σύνολο	9.280.276	8.479.327	7.369.018	6.883.584

Προμήθειες ποσού €299χιλ στη χρήση 2023, που είχαν συμπεριληφθεί στην υποκατηγορία «Λοιπά έξοδα» της γραμμής «Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα» αναταξινομήθηκαν στα έξοδα προμηθειών (€ 355χιλ για το 2024) (βλ. σημ.6 Καθαρά έσοδα από προμήθειες).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
Προβλέψεις Απομείωσης Δανείων και Λοιπών Απαιτήσεων της χρήσης

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	10.332.395	8.675.352	10.332.090	8.676.908
Προβλέψεις Εγγυητικών Επιστολών	(862)	(8.134)	(862)	(8.132)
Λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	297.429	3.100.000	297.429	2.860.000
Σύνολο	10.628.962	11.767.218	10.628.657	11.528.776

Για τη χρήση 2024 οι προβλέψεις των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθαν σε €10,3 εκ. (2023: €8,7 εκ.). Πρόβλεψη ύψους €210χιλ. (2023: €2,35εκ) της κατηγορίας «Λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών» αφορά σε προβλέψεις για απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις όπως αναλύεται στη Σημείωση 21α.

Σωρευτικές Προβλέψεις Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	105.559.990	109.929.135	105.563.361	109.932.811
Σύνολο	105.559.990	109.929.135	105.563.361	109.932.811

Η κίνηση των σωρευτικών προβλέψεων για απομείωση των Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Υπόλοιπο προβλέψεων 01 Ιανουαρίου	109.929.135	101.621.789	109.932.811	101.623.909
Κίνηση στο 2024				
Προβλέψεις χρήσης	10.332.395	8.675.352	10.332.090	8.676.908
Διαγραφές	(14.701.540)	(368.006)	(14.701.540)	(368.006)
Υπόλοιπο προβλέψεων 31 Δεκεμβρίου	105.559.990	109.929.135	105.563.361	109.932.811

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ, ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ταμείο	7.430.083	7.605.993	7.141.419	7.590.964
Τράπεζα της Ελλάδος	154.956.180	145.072.684	154.956.180	145.072.684
Σύνολο	162.386.263	152.678.677	162.097.599	152.663.648

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Καταθέσεις όψεως σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.984.784	12.168.963	7.984.784	12.035.622
Σύνολο	7.984.784	12.168.963	7.984.784	12.035.622

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ομόλογα έκδοσης τραπεζών ¹	1.044.865	1.044.865	1.044.865	1.044.865
Σύνολο	1.044.865	1.044.865	1.044.865	1.044.865

¹Ομόλογο της Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε, με επιτόκιο 6%, επταετούς διάρκειας και ονομαστικής αξίας € 1.000.000.

Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ομόλογα έκδοσης τραπεζών ²	100.000	-	100.000	-
Σύνολο	100.000	-	100.000	-

²Ομόλογο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας έκδοσης την 29/7/2024 αορίστου διαρκείας, ονομαστικής αξίας €100.000 και μικτό επιτόκιο 8,3%.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Μετοχές & μερίδια	11.072.639	9.044.603	774.760	760.171
Σύνολο	11.072.639	9.044.603	774.760	760.171
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	9.044.603	12.225.269	760.171	3.689.604
Προσθήκες	1.000	7.000	-	-
Μεταβολή εύλογης αξίας	2.026.036	42.070	14.589	-
Λοιπές μεταβολές	1.000	(3.229.736)	-	(2.929.433)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	11.072.639	9.044.603	774.760	760.171

Πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση της συμμετοχής που έχει η Τράπεζα στην ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ Α.Ε από τη γραμμή της κατάστασης οικονομικής θέσης «Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων» στη γραμμή «Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρίες» για την Τράπεζα, στη χρήση 2023, λόγω της αύξησης του ποσοστού του Ομίλου στην εν λόγω εταιρεία από 14,33% την 31.12.2022, σε 27,44% (έμμεσο ποσοστό), καθιστώντας την συγγενή για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Η μεταβολή της εύλογης αξίας ποσού €2.026 χιλ. απεικονίζεται στη γραμμή «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου» της κατάστασης αποτελεσμάτων και αφορά στην αποτίμηση της συμμετοχής της θυγατρικής εταιρείας ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε. στην εταιρεία ΕΠΙΧΕΙ. ΠΑ. ΧΑΝΙΩΝ Α.Ε.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ποσά σε €	Όμιλος			Τράπεζα	
	Λογισμικό	Λοιπά άυλα	Σύνολο	Λογισμικό	Σύνολο
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	6.415.961	185.979	6.601.939	5.179.606	5.179.606
Προσθήκες	757.369	-	757.369	752.369	752.369
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	7.173.329	185.979	7.359.308	5.931.975	5.931.975
Συσσωρευμ. αποσβέσεις					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(3.660.719)	-	(3.660.719)	(2.814.210)	(2.814.210)
Αποσβέσεις	(447.028)	-	(447.028)	(358.871)	(358.871)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	(4.107.747)	-	(4.107.747)	(3.173.081)	(3.173.081)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	3.065.583	185.979	3.251.561	2.758.894	2.758.894
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	7.173.329	185.979	7.359.308	5.931.975	5.931.975
Προσθήκες	574.927	-	574.927	561.997	561.997
Λοιπές μεταβολές	(120.000)	-	(120.000)	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	7.628.256	185.979	7.814.235	6.493.972	6.493.972
Συσσωρευμ. αποσβέσεις					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	(4.107.747)	-	(4.107.747)	(3.173.081)	(3.173.081)
Αποσβέσεις	(498.807)	-	(498.807)	(409.574)	(409.574)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	(4.606.553)	-	(4.606.553)	(3.582.655)	(3.582.655)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	3.021.703	185.979	3.207.681	2.911.317	2.911.317

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τράπεζα								
Ποσά σε €	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτήρια	Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & λοιπός Εξοπλισμός	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί παγίων	Σύνολο
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	2.445.211	6.986.187	66.630	4.826.140	9.680.854	28.305	2.396.138	26.429.465
Προσθήκες	-	13.522	-	44.039	132.604	-	344.422	534.588
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	-	-	-	-	10.062	10.062
Πωλήσεις και διαγραφές	(2.234.611)	(6.475.833)	-	-	(2.494)	-	-	(8.712.938)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	210.600	523.876	66.630	4.870.179	9.810.965	28.305	2.750.622	18.261.178
Συσσωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	-	(736.125)	(61.764)	(4.271.488)	(8.062.616)	(19.862)	(1.409.119)	(14.560.974)
Αποσβέσεις	-	(70.392)	(1.365)	(197.890)	(481.465)	-	(349.072)	(1.100.184)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	742.259	-	-	380	-	-	742.640
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	-	(64.258)	(63.128)	(4.469.379)	(8.543.701)	(19.862)	(1.758.191)	(14.918.518)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	210.600	459.618	3.502	400.800	1.267.265	8.443	992.431	3.342.660
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	210.600	523.876	66.630	4.870.179	9.810.965	28.305	2.750.622	18.261.178
Προσθήκες	-	71.696	-	-	1.615.173	-	1.668.674	3.355.542
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	(1.377)	-	-	(1.377)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	210.600	595.572	66.630	4.870.179	11.424.761	28.305	4.419.296	21.615.343
Συσσωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	-	(64.258)	(63.128)	(4.469.379)	(8.543.701)	(19.862)	(1.758.191)	(14.918.518)
Αποσβέσεις	-	(111.121)	(1.365)	-	(503.775)	-	(713.180)	(1.329.440)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	354	-	-	354
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	-	(175.379)	(64.493)	(4.469.379)	(9.047.121)	(19.862)	(2.471.371)	(16.247.604)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	210.600	420.193	2.137	400.800	2.377.640	8.443	1.947.925	5.367.739

Όμιλος

Ποσά σε €	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτήρια	Μηχανολογικός εξοπλισμός-Τεχνικές εγκαταστάσεις	Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & λοιπός Εξοπλισμός	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί παγίων	Σύνολο
Αξία κτήσης									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	3.375.363	11.024.107	15.456.029	280.428	4.826.140	10.368.848	1.084.369	2.637.459	49.052.743
Προσθήκες	84.884	73.822	571.640	11.670	44.039	138.559	25.260	369.192	1.319.066
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	-	-	-	-	(16.506)	10.062	(6.444)
Μεταφορές	-	-	58.110	-	-	-	(58.110)	-	-
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	(5.500)	(5.575)	-	(2.494)	(168.000)	-	(181.569)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	3.460.246	11.097.929	16.080.279	286.523	4.870.179	10.504.913	867.013	3.016.713	50.183.797
Συσσωρευμένες αποσβέσεις									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	-	(1.409.181)	(10.122.312)	(251.512)	(4.271.488)	(8.700.425)	(19.862)	(1.456.501)	(26.231.281)
Αποσβέσεις	-	(136.568)	(597.034)	(10.786)	(197.890)	(495.426)	-	(367.243)	(1.804.947)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	4.461	-	380	-	-	4.841
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	-	(1.545.749)	(10.719.346)	(257.837)	(4.469.378)	(9.195.470)	(19.862)	(1.823.744)	(28.031.386)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	3.460.246	9.552.180	5.360.933	28.686	400.801	1.309.443	847.151	1.192.969	22.152.410
Αξία κτήσης									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	3.460.246	11.097.929	16.080.279	286.523	4.870.179	10.504.913	867.013	3.016.713	50.183.797
Προσθήκες	-	124.696	137.325	20.500	-	1.637.282	15.995	644.837	2.580.634
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	130.164	-	-	-	(28.173)	(176.097)	(74.106)
Μεταφορές	-	15.676	-	-	-	-	(15.676)	-	-
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	(1.377)	-	-	(1.377)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	3.460.246	11.238.300	16.347.767	307.023	4.870.179	12.140.819	839.159	3.485.453	52.688.947
Συσσωρευμένες αποσβέσεις									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	-	(1.545.749)	(10.719.346)	(257.837)	(4.469.378)	(9.195.470)	(19.862)	(1.823.744)	(28.031.386)
Αποσβέσεις	-	(246.427)	(643.948)	(10.018)	-	(522.629)	-	(390.520)	(1.813.541)
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	-	-	-	-	-	-	-	42.263	42.263
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	354	-	-	354
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	-	(1.792.176)	(11.363.294)	(267.854)	(4.469.378)	(9.717.745)	(19.862)	(2.172.001)	(29.802.310)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	3.460.246	9.446.124	4.984.474	39.169	400.801	2.423.073	819.297	1.313.453	22.886.637

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος	Τράπεζα
	Γήπεδα - οικόπεδα & Κτίρια	Γήπεδα και οικόπεδα
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	49.568.028	29.820.000
Προσθήκες	1.097.578	1.097.578
Μεταφορές από Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	5.886.064	-
Διαφορές Αποτίμησης στην εύλογη αξία	350.318	164.160
Διαγραφές	-	(12.092.278)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	56.901.988	18.989.460
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	56.901.988	18.989.460
Προσθήκες	632.839	155.711
Μεταφορές από Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	372.499	372.499
Διαφορές Αποτίμησης στην εύλογη αξία	1.301.254	982.382
Διαγραφές/Πωλήσεις	(4.947.122)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	54.261.459	20.500.053

Στη γραμμή Διαγραφές/Πωλήσεις περιλαμβάνεται η πώληση ακινήτου (λογιστική αξία) της θυγατρικής εταιρείας ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε. η οποία πραγματοποιήθηκε εντός της χρήσης 2024 με ζημιά ποσού €7χιλ περίπου και η οποία έχει συμπεριληφθεί στις διαφορές αποτίμησης.

Οι μεταβολές από αποτίμηση στην εύλογη αξία καθώς και τα καθαρά αποτελέσματα από πωλήσεις ακινήτων απεικονίζονται στο κονδύλι «Καθαρά Λοιπά Έσοδα» της κατάστασης των αποτελεσμάτων της χρήσης. Για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των «Ακινήτων Επενδύσεων» χρησιμοποιούνται εκτιμητικές μέθοδοι, όπως αναλύεται στην Σημείωση 2.14 «Ακίνητα Επενδύσεων». Οι εύλογες αξίες των «Ακινήτων επενδύσεων» του Ομίλου και της Τράπεζας κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους				
Χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος	39	39	39	39
Δάνεια σε πελάτες	9.820.152	10.234.996	9.820.152	10.234.996
Συμμετοχές σε θυγατρικές	3.347.286	3.961.023	3.347.286	3.960.803
Συμμετοχές σε συγγενείς	(753.579)	(660.359)	(753.579)	(660.359)
Επενδυτικοί τίτλοι	2.654.566	2.658.797	2.654.566	2.658.797
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	(470.522)	(301.786)	(470.522)	(203.212)
Επενδυτική περιουσία	(1.665.066)	(1.425.383)	(1.665.066)	(1.425.383)
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	(446.404)	(326.094)	(446.404)	(327.350)
Χρεωστική διαφορά της παρ.3 του αρ.27 Ν.4172/13	1.801.690	1.772.214	1.801.690	1.772.214
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.411.862	3.305.621	3.411.862	3.370.402
Υποσύνολο	17.700.026	19.219.068	17.700.026	19.380.948
Λοιπά στοιχεία παθητικού	490.618	383.879	490.618	189.483
Υποσύνολο	490.618	383.879	490.618	189.483
Σύνολο	18.190.644	19.602.947	18.190.644	19.570.431

Ποσά σε €	Όμιλος	
	31.12.2024	31.12.2023
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		
Ενσώματα πάγια	1.242.214	1.200.530
Επενδυτική περιουσία	122.079	525.880
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	(29.598)	(10.485)
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	195.915	(135.822)
Επενδυτικοί τίτλοι	1.712.434	1.557.046
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(1.025)	(347.241)
Αναγνώριση Φορολογικών Ζημιών	-	(64.752)
Υποσύνολο	3.242.019	2.725.157
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(30.265)	(27.154)
Αποθεματικό προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(2.685)	-
Σύνολο	3.209.068	2.698.003

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμψηφίσει τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους ανά εταιρεία ξεχωριστά.

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους στην Τράπεζα και στον Όμιλο προέρχονται κατά κύριο λόγο από διαφορές στη λογιστική βάση και τη φορολογική βάση οι οποίες δεν έχουν ημερομηνία λήξης και κατά συνέπεια η ανακτησιμότητα τους δεν τίθεται σε αμφισβήτηση στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Η Κοινοτική Οδηγία 575/2013 περί κεφαλαιακών απαιτήσεων αναφέρει ότι οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που στηρίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια πρέπει να αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας. Εντούτοις, το άρθρο 27Α του Ν.4172/2013, καθώς και οι τροποποιήσεις αυτού (Ν.4303/2014 και Ν.4340/2015) επιτρέπουν, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, την μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προέκυψαν από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και οι οποίες έχουν λογιστεί έως 30 Ιουνίου 2015 σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού δημοσίου (Φορολογικές Πιστώσεις). Η Τράπεζα, βάσει της απόφασης της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 24 Νοεμβρίου 2015, έχει υπαχθεί στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του Ν.4340/2015). Οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, αφορούν στην προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Με το άρθρο 43 του Ν. 4465/04.04.2017 τροποποιήθηκαν τα άρθρα 27 και 27α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013). Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις, η χρεωστική διαφορά που θα προκύψει για τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικά πρόσωπα από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών τους καθώς και η ζημία από την πώληση δανείων, αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και αποσβένονται σε διάστημα 20 ετών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που θα αναγνωρισθεί από την ανωτέρω χρεωστική διαφορά καθώς και από τυχόν λογιστικές διαγραφές δανείων ή πιστώσεων οι οποίες δεν έχουν μετατραπεί σε χρεωστική διαφορά μέχρι το τέλος του εκάστοτε έτους της λογιστικής διαγραφής, μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Δημοσίου σύμφωνα με τους ανωτέρω όρους και προϋποθέσεις.

Το συνολικό ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που θα προκύψει (α) από τη χρεωστική διαφορά λόγω της οριστικής διαγραφής χρεών οφειλετών και της πώλησης δανείων, (β) από τις προσωρινές διαφορές που θα προκύψουν από τις λογιστικές διαγραφές δανείων και πιστώσεων καθώς επίσης (γ) από τις προσωρινές διαφορές επί των συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου δεν μπορεί να υπερβεί το συνολικό ποσό φόρου επί των συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχε αναγνωρισθεί μέχρι τις 30 Ιουνίου 2015. Με τη ρύθμιση αυτή, που τέθηκε σε ισχύ από 01.01.2016, διασφαλίζεται ότι οι διαγραφές και αναδιαρθρώσεις δανείων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων δεν θα οδηγήσουν σε απώλεια εποπτικών κεφαλαίων.

Οι επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της 31.12.2024 που εμπίπτουν Άρθρο 27α του Ν.4172/2013, ανήλθαν σε €17,9 εκ. τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε επίπεδο Τράπεζας. Πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο, 29% επί των προσωρινών διαφορών των συσσωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015. Η ύπαρξη φορολογικών ζημιών συνιστά τη βασική προϋπόθεση για τη δημιουργία Φορολογικών Πιστώσεων, και οι οποίες υπολογίζονται ως ποσοστό των λογιστικών μετά από φόρους ζημιών βάσει ΔΠΧΑ προς τα ίδια Κεφάλαια (μη-συμπεριλαμβανομένων των ζημιών της χρήσης). Το ποσοστό αυτό εφαρμόζεται στο υπόλοιπο των επιλέξιμων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ενός συγκεκριμένου έτους για να υπολογιστεί η Φορολογική Πίστωση που θα μετατραπεί στο έτος αυτό σε σχέση με το προηγούμενο φορολογικό έτος. Η Κοινοτική Οδηγία 575/2013 επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να μην αφαιρούν για σκοπούς υπολογισμού του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τις επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.

Ο τρέχων συντελεστής φορολογίας εισοδήματος της Τράπεζας ανέρχεται σε 29%. Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων, ανέρχεται σε 22%.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις φόρων	1.013.601	866.258	203.996	101.212
Προπληρωθέντα έξοδα	521.063	598.515	473.418	469.136
Έσοδα εισπρακτέα	41.522	188.262	-	188.262
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	-	3.613.019	-	3.613.019
Αποθέματα Ακινήτων	11.181.707	11.530.412	7.645.540	7.994.245
Απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	16.903.484	14.018.033	5.570.175	18.344.628
Λοιπά	9.586.864	7.547.200	4.806.686	2.496.244
Σύνολο	39.248.242	38.361.699	18.699.815	33.206.745

Στις «Απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις» για την Τράπεζα περιλαμβάνονται και οι απαιτήσεις από τα δοθέντα ποσά σε συνεταίρους (προσωρινά εκτελεστά) λόγω της αντιδικίας αναφορικά με τις συμβάσεις του λογαριασμού «Αποδίδω» συνολικού ύψους €10,3εκ (2023: €8,7εκ.) για τα οποία η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη απομείωσης ποσού €8,9εκ (βλέπε και Σημείωση 21α Νομικών Θεμάτων). Αντίστοιχα σε επίπεδο Ομίλου στο εν λόγω κονδύλι περιλαμβάνεται κυρίως ποσό απαίτησης €6εκ. δανείου της θυγατρικής «Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ» σε συνδεδεμένη εταιρία του Ομίλου.

Τα «Λοιπά» στοιχεία για τον Όμιλο περιλαμβάνουν κυρίως την αξία αποθεμάτων την 31.12.2024 των εταιρειών «Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ», και «PRIME ENERGY» συνολικού ποσού €4,7εκ. (31.12.2023: €4,7εκ.).

Τα «Αποθέματα ακινήτων» αφορούν ακίνητα από πλειστηριασμούς ή από ανάκτηση ληφθεισών εξασφαλίσεων για την Τράπεζα και στον Όμιλο περιλαμβάνονται τα αποθέματα ακινήτων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου. Τα εν λόγω ακίνητα αποτιμήθηκαν στην μικρότερη αξία μεταξύ της αξίας κτήσης τους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Η κίνηση των «Αποθεμάτων ακινήτων» φαίνεται στο παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε €	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	11.530.412	7.994.245
Προσθήκες	23.795	23.795
Μεταφορές από/ (προς) Ακίνητα Επενδύσεων	(372.499)	(372.499)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	11.181.708	7.645.540

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ
α) Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Καταθέσεις:				
Ταμειυτηρίου	106.616.573	100.792.474	106.616.573	100.792.474
Τρεχούμενοι & Όψεως	105.091.620	90.626.400	106.536.991	105.639.438
Προθεσμίας	417.978.548	394.847.512	417.978.548	394.847.512
Σύνολο	629.686.741	586.266.386	631.132.112	601.279.424

Σύμφωνα με το Ν.4151/2013, όλοι οι αδρανείς λογαριασμοί καταθέσεων μετά την πάροδο 20 ετών υπόκεινται σε παραγραφή υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα υποχρεούνται μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους να αποδίδουν τα ταμειακά διαθέσιμα αυτών των αδρανών λογαριασμών στο Ελληνικό δημόσιο. Οι λογαριασμοί που έκλεισαν 20ετία μέσα στο έτος 2024 ανέρχονται σε €28,7χιλ. (2023: 16,6χιλ.) και περιλαμβάνονται στη σημείωση 20 «Λοιπά στοιχεία Παθητικού».

β) Υποχρεώσεις προς άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
<i>Υποχρεώσεις σε άλλες Τράπεζες</i>				
Όψεως	1.571.251	1.572.443	1.571.251	1.572.443
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες	232.528	573.034	-	-
Σύνολο	1.803.779	2.145.477	1.571.251	1.572.443

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Πιστωτές και προμηθευτές	3.606.509	2.354.461	671.197	519.188
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος) και ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.063.337	1.326.166	869.842	996.757
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	944.532	1.735.636	74.925	40.510
Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό (Σημείωση 8)	628.915	570.865	575.907	502.139
Χρηματοοικονομική υποχρέωση (IFRS 16)	1.378.502	1.122.793	2.022.921	1.057.433
Λοιπές υποχρεώσεις	5.736.975	4.879.830	3.552.361	2.045.531
Σύνολο	13.358.770	11.989.751	7.767.153	5.161.558

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

α. Νομικά θέματα

Η Τράπεζα καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεως τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τους Νομικούς της συμβούλους. Ειδικότερα, υπάρχουν δικαστικές διενέξεις - αγωγές που έχουν γίνει από συνεταίρους κατά της Τράπεζας και έχουν ως αίτημα την αποζημίωση των εναγόντων λόγω της επικαλούμενης εκ μέρους τους ζημίας που έχουν υποστεί από την κατάρτιση των συμβάσεων καταθετικού λογαριασμού «Αποδίδω».

Η έκδοση εφετειακών αποφάσεων και ειδικότερα των αποφάσεων αναίρεσης του Ανώτατου Δικαστηρίου (Άρειος Πάγος), όσες εκ των οποίων έχουν εκδοθεί είναι στο σύνολο τους υπέρ της Τράπεζας, για τις υποβληθείσες αγωγές για τις συμβάσεις «Αποδίδω». Η Διοίκηση της τράπεζας παρόλο που εκτιμά ότι η οριστική διευθέτησή τους μπορεί να διαρκέσει αρκετά έτη, αναμένει θετική έκβαση για την Τράπεζα.

Ειδικότερα:

Όσον αφορά τις δικαστικές διενέξεις - αγωγές που έχουν γίνει από συνεταίρους κατά της Τράπεζας και έχουν ως αίτημα την αποζημίωση των εναγόντων λόγω της επικαλούμενης εκ μέρους τους ζημίας που έχουν υποστεί από την κατάρτιση των συμβάσεων καταθετικού λογαριασμού «Αποδίδω», έχει εκδικαστεί μέχρι αρχές του 2025 μέρος αυτών ποσού €44,2εκατ. περίπου εκ των οποίων ποσό €18,9εκατ. περίπου αφορά αποφάσεις οι οποίες δικαιώσαν την Τράπεζα.

Για τις υπόλοιπες αγωγές που έχουν εκδικασθεί εις βάρος της Τράπεζας, έχει επιδικαστεί ποσό περίπου €21,6εκατ. (εκ των οποίων ποσό περίπου €2,5εκατ. αφορά προσωρινά εκτελεστά ποσά) μη συμπεριλαμβανομένων των δικαστικών εξόδων που ανέρχονται σε €599χιλ., ενώ τα ποσά που έχει καταβάλει η Τράπεζα ανέρχονται σε €10,3εκατ. Για όλες τις ανωτέρω αγωγές η Τράπεζα έχει ασκήσει έφεση.

Σημειώνεται ότι για το ενδεχόμενο κινδύνου που ελλοχεύει από τη μη επανείσπραξη του συνόλου των απαιτήσεων που έχει καταβάλει, η Τράπεζα κατά την 31.12.2024 διενήργησε επιπρόσθετη πρόβλεψη εις βάρος των αποτελεσμάτων της ποσού €210χιλ. περίπου (βλ. σημείωση 10), ενώ η σωρευτική πρόβλεψη για το σύνολο των σχετικών απαιτήσεων την 31.12.2024, ανέρχεται στο ποσό €8,9εκατ. περίπου. Για τα ποσά αυτά έχει ήδη ξεκινήσει η διαδικασία επανείσπραξης για τις εφετειακές αποφάσεις που έχει δικαιωθεί η Τράπεζα.

Από το σύνολο των αγωγών οι οποίες έχουν εκδικαστεί, έχουν εκδοθεί 54 εφετειακές αποφάσεις που δικαιώνουν τους αντιδίκους κατά των οποίων έχουν ήδη ασκηθεί αιτήσεις αναίρεσης από την Τράπεζα ενώπιον του Αρείου Πάγου.

Αντίστοιχα έχουν εκδοθεί 42 εφετειακές αποφάσεις που δικαιώνουν την Τράπεζα εκ των οποίων 19 έχουν καταστεί αμετάκλητες υπέρ της Τράπεζας ενώ για τις 3 από αυτές έχουν ασκηθεί αναίρεσεις από τους αντιδίκους οι οποίες απερρίφθησαν ενώ σε 1 με απόφαση του Αρείου Πάγου καταργήθηκε η δίκη.

Για αιτήσεις αναίρεσεως που έχουν ασκηθεί εκατέρωθεν και έχουν ήδη δικασθεί ενώπιον του Αρείου Πάγου έχουν εκδοθεί 10 αποφάσεις όλες στο σύνολό τους υπέρ της Τράπεζας. Ως προς τις λοιπές αιτήσεις αναίρεσης εκατέρωθεν εκκρεμεί η συζήτηση τους ενώπιον του Αρείου Πάγου.

Για τις λοιπές πρωτόδικες αποφάσεις εκκρεμούν προς εκδίκαση εφέσεις και της Τράπεζας και των αντιδίκων.

Κατά την εκτίμηση των Νομικών Συμβούλων, η σημαντική υπέρ της Τράπεζας εξέλιξη λόγω των αρειοπαγитικών αποφάσεων, που δικαιώνουν την Τράπεζα, καθώς και οι πρόσφατες θετικές εφετειακές αποφάσεις συνηγορούν στην θετική έκβαση των εκκρεμών υποθέσεων. Ως προς τα νομικά ζητήματα, αποφασιστικής σημασίας είναι η διαμορφωθείσα σταθερή «ad hoc» νομολογία του Αρείου Πάγου, που δικαιώνει την Τράπεζα σε σχέση με το αληθές περιεχόμενο των συμβάσεων καταθετικού λογαριασμού «Αποδίδω».

Τα πραγματικά περιστατικά κάθε υπόθεσης και η ερμηνεία τους από τα δικαστήρια είναι καίριας σημασίας για το ζήτημα της αδικοπραξίας, ιδίως σε σχέση με θέματα προβαλλόμενης ελλιπούς ή παραπλανητικής πληροφόρησης των συνεταίρων ως προς το περιεχόμενο των συμβάσεων καταθετικού λογαριασμού «Αποδίδω». Το γεγονός ότι το περιεχόμενο των ως άνω συμβάσεων δεν ήταν παραπλανητικό, όπως αρχικώς είχαν κρίνει πολλά δικαστήρια ουσίας οδηγούμενα σε κρίση περί αδικοπραξίας στη βάση αυτών των εσφαλμένων παραδοχών, πλέον γίνεται αποδεκτό σε πρώτο και δεύτερο βαθμό δικαστικής κρίσης, η οποία εναρμονίζεται με το σύνολο των θετικών αποφάσεων του Αρείου Πάγου.

Συνεπώς, η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά, λαμβανομένων υπόψη όλων των ανωτέρω και ιδιαίτερα μετά και τις θετικές αποφάσεις του Ανώτατου Δικαστηρίου (Αρείου Πάγου) ότι η οριστική διευθέτηση, μέχρι το αμετάκλητο αυτών, θα έχει θετική έκβαση για την Τράπεζα.

β. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Η Τράπεζα έχει ανέλεγκτες φορολογικά τις χρήσεις 2019 έως και 2024 ενώ έχει σχηματίζει σωρευτικές προβλέψεις ποσού €50.000 για τις εν λόγω ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις οι οποίες και κρίνονται επαρκείς.

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά για ορισμένες χρήσεις και επομένως οι φορολογικές υποχρεώσεις τους για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν καταστεί οριστικές. Συνεπώς, ως αποτέλεσμα των ελέγχων αυτών, είναι πιθανόν να επιβληθούν επιπλέον πρόστιμα και φόροι, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια επί του παρόντος. Ωστόσο, εκτός της θυγατρικής «Α.Β.Ε.Α» που έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη ποσού €128χιλ περίπου, σε επίπεδο Ομίλου, δεν έχουν σχηματιστεί προβλέψεις για τυχόν διαφορές που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διενέργεια μελλοντικού φορολογικού ελέγχου των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων τους εφόσον φορολογικοί έλεγχοι που διενεργήθηκαν στο παρελθόν και μάλιστα σε χρήσεις με λογιστικά και φορολογικά κέρδη δεν οδήγησαν στην επιβολή σημαντικών πρόσθετων φόρων. Στην παρούσα κατάσταση και με την πλειοψηφία των ανέλεγκτων χρήσεων των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου να αφορούν σε χρήσεις με λογιστικές και φορολογικές ζημίες η διενέργεια εκτίμησης σε επίπεδο Ομίλου για τον σχηματισμό πρόβλεψης καθίσταται δυσχερής ενώ η Διοίκηση εκτιμά ότι οι όποιες διαφορές φορολογικού ελέγχου πιθανώς προκύψουν, δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση του Ομίλου.

- Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της δεν υποχρεούταν στην έκδοση Φορολογικού Πιστοποιητικού από Ορκωτό Ελεγκτή έως και τη χρήση 2015 ενώ από τη χρήση 2016 και μετά η έκδοση του «Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού» έγινε προαιρετική (με εξαίρεση την Τράπεζα που δεν εμπίπτει ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός στις διατάξεις εταιριών για προαιρετικό Φορολογικό Πιστοποιητικό) για τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου. Από αυτές, η εταιρεία «Α.Β.Ε.Α» επέλεξε την υπαγωγή σε Φορολογικό Πιστοποιητικό (σχετική Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς παρατηρήσεις) για τις χρήσεις 2018 έως και 2021.
- Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, το δικαίωμα του Δημοσίου για έκδοση πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος έχει παραγραφεί μέχρι και τη χρήση 2018. Για τα φορολογικά έτη 2019 και επόμενα, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/2016, δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις που έχουν ελεγχθεί φορολογικά από ανεξάρτητο ελεγκτή και για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφυλάξεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας.

Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των εταιριών του Ομίλου έχουν ως εξής:

Επωνυμία Θυγατρικής	Ανέλεγκτες χρήσεις
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	2019 – 2024
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	2019 – 2024
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ PRIME ENERGY Α.Ε	2019 – 2024
Α.Β.Ε.Α	2022 – 2024
BIOXYM Α.Ε.*	2019 – 2024
ΑΕΕΑΠ ΧΑΝΙΩΝ	2019 – 2024

Σημειώνεται ότι η BIOXYM με ημερομηνία αναφοράς 30/10/2024 απορροφήθηκε από την Α.Β.Ε.Α. η οποία και μετονομάστηκε σε "Α.Β.Ε.Α – BIOXYM".

γ. Δανειακές δεσμεύσεις

Οι δανειακές δεσμεύσεις αφορούν εν ισχύ εγγυητικές επιστολές που έχει εκδώσει η Τράπεζα επ' ονόματι των πελατών της και αναλύονται στη Σημείωση 4.3.6.2.

δ. Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις

Οι δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις αφορούν υποχρεώσεις καταβολής μισθωμάτων (ενοικίων) προς εκμισθωτές για τον Όμιλο και την Τράπεζα. Στον κάτωθι πίνακα απεικονίζονται οι ελάχιστες εκτιμώμενες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Έως ένα (1) έτος	712.158	422.679	696.745	407.266
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	1.145.557	670.231	1.145.557	654.818
Πέραν των πέντε (5) ετών	430.840	145.098	430.840	145.098
Σύνολο	2.288.554	1.238.007	2.273.141	1.207.181

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Το σύνολο του καταβλημένου συνεταιριστικού κεφαλαίου και της διαφοράς υπέρ το άρτιο του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 και την 31 Δεκεμβρίου 2023 έχει ως ακολούθως:

Ποσά σε €	# μεριδίων	Ονομαστική αξία	Τράπεζα		Σύνολο Κεφαλαίου (Τράπεζα)	Όμιλος	
			Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο		Ίδιες Συνεταιριστικές Μερίδες	Σύνολο Κεφαλαίου (Όμιλος)
Κατά την 31.12.2023	7.009.565	3	21.028.695	87.257.316	108.286.011	(303.890)	107.982.121
Κατά την 31.12.2024	7.097.643	3	21.292.929	87.735.137	109.028.066	(303.890)	108.724.175

Στον κάτωθι πίνακα απεικονίζεται η κίνηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο για τις χρήσεις 2024 και 2023:

Ποσά σε €	Τράπεζα		
	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2023	19.808.811	85.178.221	104.987.032
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.219.884	2.079.095	3.298.979
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2023	21.028.695	87.257.316	108.286.011
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	264.234	477.821	742.055
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2024	21.292.929	87.735.137	109.028.066

Ποσά σε €	Όμιλος			
	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Ίδιες Συνεταιριστικές Μερίδες	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2023	19.808.811	85.178.221	(303.890)	104.683.142
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.219.884	2.079.095	-	3.298.979
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2023	21.028.695	87.257.316	(303.890)	107.982.121
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	264.234	477.821	-	742.055
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2024	21.292.929	87.735.137	(303.890)	108.724.176

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	22.493.271	17.273.152	22.493.271	17.273.152
Εκδόσεις ομολόγων	3.050.000	5.160.000	3.050.000	5.160.000
Λήξη ομολόγων	(2.070.000)	-	(2.070.000)	-
Μεταβολή Δεδουλευμένου τόκου	(200)	60.119	(200)	60.119
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	23.473.071	22.493.271	23.473.071	22.493.271

Το 2024 η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολογιακού δανείου ύψους €3,05εκ., διάρκειας 7 ετών από την ημερομηνία έκδοσης, η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε εξάμηνη με επιτόκιο 5,25%, ενώ έληξε και αποπληρώθηκε ομόλογο ποσού €2,07 εκ. έκδοσης του 2017.

Το 2023 η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση νέου ομολογιακού δανείου ύψους €5,16εκ., διάρκειας 7 ετών από την ημερομηνία έκδοσης και η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε εξάμηνη με επιτόκιο 6,75%.

Τα ομόλογα όπως ίσχυε και σε προηγούμενες εκδόσεις της Τράπεζας είναι μη εξασφαλισμένα και κατατάσσονται εξολοκλήρου μετά τις απαιτήσεις πλήρους εξασφάλισης όλων των άλλων πιστωτών της Τράπεζας. Η εξόφληση του κεφαλαίου θα γίνει σε μία δόση, στο τέλος της διάρκειας των Ομολόγων.

Ο κυριότερος λόγος για τον οποίο προχωρά η Τράπεζα στην έκδοση των Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης είναι μεταξύ άλλων η ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της (Κεφάλαια Κατηγορίας 2) και κατ' επέκταση του συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAR).

Τα καθαρά έσοδα της έκδοσης των Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης υπήχθησαν στην κατηγορία των Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier II) της Τράπεζας, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014 και το άρθρο 92 του Κανονισμού 575/2013, με σκοπό την ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας.

Κατωτέρω πίνακας με ανάλυση ομολόγων εκδόσεως τράπεζας σε ισχύ:

Όροι

Χαρακτηριστικά ομολόγων	Εκδόσεως 2018	Εκδόσεως 2019	Εκδόσεως 2019	Εκδόσεως 2019	Εκδόσεως 2020	Εκδόσεως 2021	Εκδόσεως 2023	Εκδόσεως 2024
	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)
	Όροι	Όροι	Όροι	Όροι	Όροι	Όροι	Όροι	Όροι
Ημερομηνία έκδοσης	15/6/2018	30/6/2019	31/10/2019	15/11/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/10/2023	31/12/2024
Ημερομηνία λήξης	15/6/2025	30/6/2026	31/10/2026	15/11/2026	31/12/2027	31/12/2028	31/10/2030	31/12/2031
Έτη	7	7	7	7	7	7	7	7
Ποσό	2.110.000	1.900.000	3.000.000	1.000.000	4.000.000	3.150.000	5.160.000	3.050.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Πλήθος Ομολογιών	211	190	300	100	400	315	516	305
Επιτόκιο	4,75%	4,75%	5,30%	5,30%	4,00%	3,50%	6,75%	5,25%
Καταβολή τόκου	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες
Αναγνώριση στα Εποπτικά Κεφάλαια Κατηγορίας 2	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Απαιτήσεις	33.333	12.617	60.236	71.579
Υποχρεώσεις	6.031	5.650	7.516	20.680
Εγγυητικές επιστολές, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιποί λογαριασμοί τάξεως	1.070	508	1.074	511

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Έσοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα	1.743	944	4.009	4.373
Έξοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έξοδα	119	27	167	133

Οι αποζημιώσεις και οι αμοιβές των στελεχών και μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και του Ομίλου από 1 Ιανουαρίου έως και την 31 Δεκεμβρίου 2024 έχουν ως ακολούθως:

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Αποζημιώσεις Μελών	10	16	10	16
Αμοιβές Μελών ΔΣ	344	385	281	281
Αμοιβές Δ/κών στελεχών Τράπεζας-	854	784	854	784
Σύνολο	1.208	1.185	1.146	1.081

Οι διεταιρικές συναλλαγές που αναφέρονται ανωτέρω έχουν πραγματοποιηθεί σε όρους αγοράς και καθαρά εμπορική βάση (in an arm's length transactions). Οι χορηγήσεις έχουν εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας και έχουν δοθεί στα

πλαίσια των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα οι χορηγήσεις προς τα συνδεδεμένα μέρη:

- Α) έχουν χορηγηθεί υπό το σύννηθες επιχειρηματικό πλαίσιο,
- Β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους (επιτόκιο, εξασφαλίσεις) με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους,
- Γ) εξυπηρετούνται κανονικά και έχει σχηματιστεί πρόβλεψη - σε κάποιες περιπτώσεις - για τα υπόλοιπά τους,
- Δ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο αποπληρωμής από το σύννηθες.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Επωνυμία θυγατρικής	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	
	31.12.2024	31.12.2023
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	74,46%	74,46%
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	100,00%	100,00%
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	-	91,45%
Α.Β.Ε.Α -ΒΙΟΧΥΜ	71,97%	71,69%
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ PRIME ENERGY Α.Ε	100,00%	100,00%
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΧΑΝΙΩΝ (ΑΕΕΑΠ)	100,00%	89,94%

Οι οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών συμπεριλαμβάνονται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και με την μέθοδο της καθαρής θέσης στον ατομικό ισολογισμό της Τράπεζας.

- Στις αρχές του 2024 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρίας «ΒΙΟΧΥΜ», καλύπτοντας το σύνολο των μετοχών της αύξησης και συγκεκριμένα αγοράζοντας 800.000 μετοχές, αυξάνοντας με αυτό το τρόπο το ποσοστό συμμετοχής της στην εν λόγω θυγατρική από 91,45% σε 95,25%, ενώ την 30.12.2024 ολοκληρώθηκε η απορρόφησή της εν λόγω εταιρείας από την θυγατρική εταιρεία «Α.Β.Ε.Α», η οποία και μετονομάστηκε σε "Α.Β.Ε.Α – ΒΙΟΧΥΜ".
- Τον Απρίλιο του 2024 η Τράπεζα αγόρασε από την θυγατρική της εταιρεία Κρητικά Ακίνητα το ποσοστό συμμετοχής της στην ΑΕΕΑΠ, αυξάνοντάς το από 60,62% (89,94% έμμεσο ποσοστό Ομίλου) σε 100%.
- Ο Όμιλος βρίσκεται στο στάδιο συγχώνευσης δια της απορρόφησης της εταιρείας ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ. από την Τράπεζα. Η ολοκλήρωση της εν λόγω συγχώνευσης αναμένεται εντός του 2025.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Ποσά σε €	Όμιλος	
	31.12.2024	31.12.2023
<u>Συμμετοχή μέσω "ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ."</u>		
Συμμετοχή στην "Βιομ/νια Επεξ/σίας Γάλακτος Α.Ε"	25,00%	25,00%
Συμμετοχή στην "Αφοι Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε"	48,98%	48,98%
Συμμετοχή στην "ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ. Α.Ε."	27,44%	27,44%

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η κίνηση των συμμετοχών σε συγγενείς επιχειρήσεις για το 2024 και το 2023:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	6.678.056	14.045	3.219.621	-
Προσθήκες	-	2.777.325	-	-
Αναλογία κερδών/ (ζημιών)	667.380	656.949	321.448	248.118
Λοιπές Μεταβολές	-	3.229.736	-	2.971.503
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	7.345.436	6.678.056	3.541.070	3.219.621

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Αμοιβές για υποχρεωτικό έλεγχο οικονομικών καταστάσεων	82.720	83.576	53.320	49.600
Αμοιβές για λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης	5.608	2.421	2.108	2.421
Σύνολο	88.328	85.997	55.428	52.021

Η ελεγκτική εταιρεία «KSI Greece IKE» ήταν ο νόμιμος ανεξάρτητος ορκωτός ελεγκτής για τη χρήση 2024 ενώ στην προηγούμενη χρήση ήταν η ελεγκτική εταιρεία «APEX Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.». Στον ανωτέρω πίνακα απεικονίζονται οι συνολικές αμοιβές για τις ελεγκτικές και λοιπές επαγγελματικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν στην Τράπεζα και τον Όμιλο από τις εν λόγω ελεγκτικές εταιρείες.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Τακτικό αποθεματικό	2.614.059	2.614.059	2.614.059	2.614.059
Φορολογημένα	549.071	549.071	549.071	549.071
Αποθεματικό καταστατικού	983.698	983.698	983.698	983.698
Αποθεματικό εγγραφής	137.755	137.755	137.755	137.755
Λοιπά αποθεματικά	317.546	255.546	48.790	49.008
Σύνολο	4.602.129	4.540.130	4.333.374	4.333.592

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Μισθώματα κτιρίων	655.769	585.349	76.110	295.521
Μισθώματα θυρίδων	15.270	14.521	15.270	14.521
Μισθώματα POS	139.764	117.338	139.764	117.338
Επιχορηγήσεις προγραμμάτων και αμοιβές προγραμμάτων ΕΣΠΑ	8.389	36.773	8.389	36.773
Λοιπά έσοδα	37.794	324.270	36.294	52.937
Αποτελέσματα από λοιπές μη τραπεζικές εργασίες	6.327.755	6.559.485	-	152.185
Σύνολο	7.184.741	7.637.735	275.827	669.275

Τα «Αποτελέσματα από λοιπές μη τραπεζικές εργασίες» του Ομίλου για τη χρήση 2024 συνολικού ποσού περίπου €6,3εκ. (2023: €6,5εκ.) περιλαμβάνουν κατά κύριο λόγο το μικτό κέρδος των ενοποιούμενων θυγατρικών εταιριών ΑΕΕΑΠ, Α.Β.Ε.Α-ΒΙΟΧΥΜ και PRIME ENERGY.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των πιστωτικών ιδρυμάτων για τα εισοδήματα των φορολογικών ετών 2023 και 2024 είναι 29%.

Ο φόρος εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Τρέχων Φόρος	(572.803)	(700.111)	-	(73.579)
Αναβαλλόμενος Φόρος έσοδο / (έξοδο)	(1.894.331)	(430.554)	(1.379.788)	(568.910)
Σύνολο	(2.467.134)	(1.130.665)	(1.379.788)	(642.489)

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Αποσβέσεις παγίων (Ενσώματα - Άυλα)	(131.163)	(258.424)	(108.849)	(159.331)
Προβλέψεις Πιστωτικού κινδύνου Δανείων	2.996.056	(94.149)	2.996.056	(93.697)
Αναστροφή προεξόφλησης εσόδων από τόκους χορηγήσεων	(3.410.878)	(3.002.324)	(3.410.878)	(3.002.324)
Προβλέψεις Πιστωτικού κινδύνου λοιπών απαιτήσεων	86.254	879.842	86.254	827.042
Αποτίμηση Επενδυτικών ακινήτων	(284.891)	(201.008)	(284.891)	(47.606)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	24.461	45.212	21.330	42.973
Χρεωστική διαφορά (αρ.27 Ν 4172/13)	29.476	(135.824)	29.476	(135.824)
Πώληση (εισφορά σε είδος) Επενδυτικών ακινήτων	-	1.631.518	-	1.125.592
Πώληση (εισφορά σε είδος) Ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	-	836.525	-	836.525
Αναλογία ζημιών / (κερδών) από Θυγατρικές εταιρίες	(613.517)	119.803	(613.517)	119.803
Αναλογία ζημιών / (κερδών) από Συγγενείς εταιρίες	(169.325)	(162.536)	(93.220)	-
Αποτίμηση επενδυτικών τίτλων	(437.369)	(12.200)	(4.231)	(84.155)
Επίδραση από την αναγνώριση δικαιωμάτων χρήσης (IFRS 16)	2.898	1.349	2.898	2.283
Τρέχων Φόρος εισοδήματος	(572.803)	(700.111)	-	(73.579)
Αναγνώριση Φορολογικών Ζημιών	(57.352)	(84.694)	-	-
Λοιπές προσαρμογές από προσωρινές διαφορές	71.018	6.355	(217)	(192)
Φόρος Εισοδήματος	(2.467.134)	(1.130.666)	(1.379.788)	(642.489)

Σχετικά με τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου βλέπε Σημείωση 21 β. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

Ο Όμιλος βρίσκεται στο στάδιο συγχώνευσης δια της απορρόφησης της εταιρείας ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ. από την Τράπεζα. Η ολοκλήρωση της εν λόγω συγχώνευσης αναμένεται εντός του 2025.

Χανιά, 30 Μαΐου 2025

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Ταμίας του Δ.Σ.

Η Διευθύντρια
Χρηματοοικονομικών
Υπηρεσιών

Μιχαήλ Μαρακάκης

Γεώργιος Ανδρουλάκης

Γεώργιος Φαραντάκης

Μαρία Χατζηπανάγου

Α.Δ.Τ.: ΑΟ 803253

Α.Δ.Τ.: ΑΕ 974538

Α.Δ.Τ.: ΑΑ 490974

Α.Δ.Τ.: ΑΜ 149788

ΑΡ. ΑΔ. Α' ΤΑΞΗΣ 0098813