

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ
Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης

Οικονομικές Καταστάσεις κατά Δ.Π.Χ.Α.

Για τη χρήση

Από 1^η Ιανουαρίου

έως

31^η Δεκεμβρίου 2025



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΔΗΛΩΣΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	7
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....	8
ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	16
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	39
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	40
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	41
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ.....	42
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΤΡΑΠΕΖΑ	43
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	44
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 01.01.2025 -31.12.2025	45
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	45
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ.....	46
2.1 Βάση παρουσίασης	46
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)	46
2.3 Υιοθέτηση νέων προτύπων, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες.....	51
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	51
2.4 Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	53
2.4.1. Αρχές ενοποίησης.....	53
2.4.2. Μη ελέγχουσες συμμετοχές.....	53
2.4.3. Μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές οι οποίες δεν οδηγούν σε απώλεια του ελέγχου.....	53
2.4.4. Απώλεια ελέγχου.....	54
2.4.5. Συγγενείς εταιρείες	54
2.4.6. Σχήματα υπό κοινό έλεγχο	54
2.4.7. Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις	55
2.4.8. Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις.....	55
2.5 Συνένωση Επιχειρήσεων.....	55
2.5.1. Μέθοδος εξαγοράς.....	55
2.5.2. Υπεραξία.....	56
2.5.3. Ενδεχόμενο τίμημα	56
2.5.4. Συνενώσεις επιχειρήσεων σε διαδοχικά στάδια	56
2.6 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.....	56
2.7 Χρηματοοικονομικά μέσα με βάση το ΔΠΧΑ 9.....	57
2.7.1 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	57
2.7.2 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	59
2.7.3 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	60
2.7.4. Αναταξινόμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	60
2.7.5. Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	60
2.8 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	62
2.9 Συμψηφισμός	62
2.10 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα	63
2.11 Προμήθειες.....	63
2.12 Ενσώματα πάγια στοιχεία	63
2.13 Περιουσιακά στοιχεία από Πλειστηριασμούς / Αποθέματα Ακινήτων.....	64

2.14 Ακίνητα επενδύσεων	64
2.15 Υπεραξία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	64
2.15.1. Υπεραξία	64
2.15.2. Τεχνογνωσία και Πελατειακές Σχέσεις	65
2.15.3. Λογισμικό	65
2.16 Μισθώσεις.....	66
2.16.1. Ο Όμιλος ως μισθωτή	66
2.16.2. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης.....	66
2.16.3. Υποχρεώσεις μίσθωσης.....	66
2.16.4. Ο Όμιλος ως εκμισθωτής.....	66
2.17 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	67
2.18 Προβλέψεις	67
2.19 Παροχές προς εργαζομένους.....	67
2.19.1 Συνταξιοδοτικά προγράμματα	67
2.20 Φόροι.....	68
2.21 Συνεταιριστικό κεφάλαιο	68
2.22 Συνδεδεμένα μέρη	69
2.23 Κρατικές επιχορηγήσεις	70
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	70
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	73
4.1 Επιτροπές	73
4.2 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	73
4.2.1. Πολιτική διαχείρισης κινδύνων	73
4.2.2 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων	74
4.2.3 Μονάδα Διαχείριση κινδύνων.....	74
4.2.4 Διαχείριση ενεργητικού – παθητικού.....	75
4.2.5 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου	75
4.3 Διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων.....	75
4.3.1 Πιστωτικός κίνδυνος.....	75
4.3.2 Διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου	75
4.3.3 Μέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου, Παρακολούθηση και Εσωτερικές Διαβαθμίσεις	75
4.3.4 Διαχείριση Σημαντικής Συγκέντρωσης Κινδύνου	76
4.3.5 Πολιτική Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων	76
4.3.6 Εξασφαλίσεις και άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.....	76
4.4 Ρυθμίσεις Δανείων	88
4.4.1 Ανάκτηση εξασφαλίσεων	90
4.4.2 Κατανομή πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	90
4.4.3 Κατανομή πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών κατά τομέα δραστηριότητας	93
4.4.4 Μετάβαση προβλέψεων και μεταφορές στα Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδια	97
4.5 Κίνδυνος Αγοράς	111
4.6 Επιτοκιακός κίνδυνος	111
4.7 Κίνδυνος χώρας	113
4.8 Κίνδυνος ρευστότητας.....	114
4.9 Λειτουργικός κίνδυνος	115

4.10 Κεφαλαιακή επάρκεια	116
4.10.1 Κίνδυνος Κεφαλαιακής Επάρκειας	118
4.11 Εύλογες Αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού	119
4.11.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία	119
4.11.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμημένα στην εύλογη αξία	120
4.11.3 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση απαιτήσεων (Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου	121
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	122
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	122
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	123
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	123
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	125
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	125
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ, ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	126
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	126
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	127
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	128
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	129
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	131
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ	131
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	133
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	134
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	134
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	135
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	137
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ	138
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	139
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	139
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	140
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	140
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	141
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ	141
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: ΦΟΡΟΙ	141
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΗΣ 31 ^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2025	142

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 (ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων)	
Πρόεδρος (Μη-Εκτελεστικό Μέλος)	Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ
Αντιπρόεδρος (Μη-Εκτελεστικό Μέλος)	Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους
Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)	Αποστολάκης Σπυρίδων του Νικολάου
Γραμματέας (Μη-Εκτελεστικό Μέλος)	Κουλιεράκης Ιωάννης του Ευστρατίου
Ταμίας (Μη-Εκτελεστικό Μέλος)	Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ
Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Μαλινδρέτου Μαργαρίτα του Νικολάου
Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου
Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Τζατζιμάκης Γεώργιος του Παναγιώτη
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Ποθητάκης Κωνσταντίνος του Δημητρίου
Α.Φ.Μ. - Δ.Ο.Υ.	096149662 - Δ.Ο.Υ. ΧΑΝΙΩΝ
Έτος Σύστασης	1993
Διεύθυνση	Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32
Τηλέφωνο	28210-25500

Επισημαίνεται ότι στις 15.06.2026, ο κ. Ιωάννης Μίχος εντεταλμένος εκτελεστικός σύμβουλος, όπως αυτός είχε εκλεγεί με την έκτακτη Γενική Συνέλευση της 19ης Οκτωβρίου 2025, υπέβαλλε την παραίτηση του από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, προ της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθ. 969/15.06.2026, έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων 31.12.2025.

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 2025
- ❖ 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, 15 Ιουνίου 2026

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Εντεταλμένος Εκτελεστικός
Σύμβουλος

Ο Αντιπρόεδρος του
Δ.Σ.

Μιχαήλ Μαρακάκης

Σπυρίδων Αποστολάκης

Ανδρουλάκης 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 2025, 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 2025, 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 σημαντικές 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 σημαντική 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 2025, 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 € 108,6 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. - Ολική συμφωνία των αρχείων με τη γενική λογιστική της Τράπεζας και τις οικονομικές καταστάσεις.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
	- 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 2025 σε € 17,5 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 4.11.3, 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.
Έλεγχος αποτίμησης των επενδύσεων σε ακίνητα σε εύλογη αξία (εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις)	
Οι επενδύσεις σε ακίνητα και η ανάπτυξή τους	Η προσέγγιση του ελέγχου έγινε με βάση τον

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
αποτελούν μία από τις βασικές δευτερεύουσες δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου. Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025, 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 2025 ανήλθε σε € 57,1 εκ. και € 22,6 εκ., αντίστοιχα, ενώ τα κέρδη από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία των προαναφερθέντων επενδυτικών ακινήτων ανήλθαν σε € 2,3 εκ. και € 442 χιλ., αντίστοιχα, για την χρήση 2025 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 2025. 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 επενδύσεων» στις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και αφετέρου την υποκειμενικότητα των παραδοχών και εκτιμήσεων που χρησιμοποιήθηκαν από τη	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 2025 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. • Αξιολογήσαμε την ορθότητα και την επάρκεια των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
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.	

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.

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 ουσιώδης 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 2025.
- 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 2025 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 δύο ετών.

Αθήνα, 18 Ιουνίου 2026

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

Επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης χρήσεως 2025

Η παρακάτω ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αφορά την χρήση του 2025 (01.01.2025 έως 31.12.2025). 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 2025, 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 2025 αποτέλεσε μια χρονιά κατά την οποία οι διεθνείς οικονομίες κλήθηκαν να πορευτούν σε ένα περιβάλλον εντεινόμενων εμπορικών και γεωπολιτικών προκλήσεων.

Στο προσκήνιο διατηρήθηκε η γεωπολιτική αστάθεια, ενώ το διεθνές οικονομικό κλίμα επιβαρύνθηκε σημαντικά από τα εμφανή ρήγματα στην παγκόσμια οικονομική ολοκλήρωση. Η εφαρμογή νέων δασμολογικών περιορισμών από την πλευρά των ΗΠΑ και η συνεπακόλουθη αναδιάταξη των διεθνών εμπορικών ροών εισήγαγαν πρόσθετα επίπεδα πολυπλοκότητας, εντείνοντας τις ανησυχίες για την ομαλότητα των εφοδιαστικών αλυσίδων και τη σταθερότητα των τιμών, γεγονός που αναθεώρησε τους κινδύνους για τις παγκόσμιες οικονομικές προοπτικές.

Παρά το γεγονός ότι το 2024 έκλεισε με την εκκίνηση της χαλάρωσης της νομισματικής πολιτικής και εμφανείς τάσεις αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού, το 2025 κληρονόμησε έντονες διαρθρωτικές προκλήσεις. Οι προσπάθειες για την εδραίωση της σταθερότητας συνεχίστηκαν, με την οικονομική δραστηριότητα να καταγράφει επιτάχυνση και την αγορά εργασίας να διατηρεί τη θετική της δυναμική, την ίδια στιγμή όμως που ο πληθωρισμός επέδειξε σχετική επιμονή σε επιμέρους τομείς.

Πιο αναλυτικά, κατά τη διάρκεια του 2025, οι Κεντρικές Τράπεζες υιοθέτησαν μια σταδιακά λιγότερο περιοριστική προσέγγιση στη νομισματική τους πολιτική. Καθώς η πρόοδος στο μέτωπο του πληθωρισμού επέτρεψε τη συνέχιση του κύκλου μείωσης των επιτοκίων που είχε ήδη ξεκινήσει από το 2024, οι νομισματικές συνθήκες στις προηγμένες οικονομίες παρουσίασαν τροχιά εξομάλυνσης. Η βαθμιαία αυτή αποκλιμάκωση του κόστους χρήματος συνέβαλε σε μια ήπια χαλάρωση του χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος, χωρίς ωστόσο να εξαλείψει πλήρως τις συστατικές επιδράσεις που είχε κληροδοτήσει η έντονη αυστηροποίηση της προηγούμενης περιόδου.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός κατέγραψε περαιτέρω αποκλιμάκωση κατά το 2025, επιτρέποντας σε αρκετές αναπτυσσόμενες οικονομίες να προσεγγίσουν τον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%. Παρά τη γενική αυτή υποχώρηση, με ανομοιογενείς επιδόσεις ανά χώρα, ο πυρήνας του πληθωρισμού εμφάνισε σχετική ακαμψία, δεχόμενος συνεχιζόμενες πιέσεις από την επιμονή των τιμών στον τομέα των υπηρεσιών. Οι διεθνείς τιμές της ενέργειας παρουσίασαν ελεγχόμενη μεταβλητότητα, κινούμενες σε χαμηλότερα επίπεδα συγκριτικά με το 2024, αν και επηρεάστηκαν κατά περιόδους από τις γεωπολιτικές αναταράξεις και τις προσαρμογές στην προσφορά από τις παραγωγούς χώρες.

Σχετικά με την παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ) που δημοσιεύθηκαν στην έκδοση World Economic Outlook του Οκτωβρίου 2025, ο ρυθμός μεγέθυνσης της παγκόσμιας οικονομίας εκτιμήθηκε σε 3,2% για το 2025, έναντι 3,3% το 2024. Παρά την οριακή επιβράδυνση, η διεθνής οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα, απορροφώντας σε σημαντικό βαθμό

τις επιπτώσεις της αυξημένης γεωοικονομικής αβεβαιότητας, των μεταβολών στην εμπορική πολιτική και των συνεχιζόμενων γεωπολιτικών εντάσεων.

Σε ό,τι αφορά το διεθνές εμπόριο, σύμφωνα με την επικαιροποιημένη έκθεση Global Trade Outlook and Statistics του Παγκόσμιου Οργανισμού Εμπορίου (ΠΟΕ), ο όγκος του παγκόσμιου εμπορίου αγαθών εκτιμάται ότι θα αυξηθεί κατά 2,4% το 2025. Παρά την ισχυρότερη του αναμενομένου επίδοση κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους, η δυναμική του διεθνούς εμπορίου αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2026, με τον ρυθμό αύξησης να διαμορφώνεται στο 0,5%, αντανakλώντας την επίδραση των αυξημένων εμπορικών περιορισμών, της αβεβαιότητας ως προς την εμπορική πολιτική και των συνεχιζόμενων γεωπολιτικών εντάσεων.

Η αγορά κρατικών ομολόγων χαρακτηρίστηκε από έντονη διαφοροποίηση μεταξύ των ΗΠΑ και Ευρωζώνης, με τις αποδόσεις να διαμορφώνονται υπό την επίδραση κυρίως διαρθρωτικών παραγόντων. Στην αμερικανική αγορά, οι αποδόσεις των μακροπρόθεσμων τίτλων υποχώρησαν με σαφώς βραδύτερο ρυθμό σε σχέση με τους βραχυπρόθεσμους. Στον αντίποδα, στη Ευρωζώνη οι αποδόσεις των ομολόγων κατέγραψαν αυξητικές τάσεις, οι οποίες ωστόσο δεν είχαν ενιαία γεωγραφική διάχυση, καθώς στη Γερμανία η άνοδος συνδέθηκε με τις εξαγγελίες για δημοσιονομική επέκταση και τις προσδοκίες για ισχυρότερη οικονομική δραστηριότητα, ενώ στη Γαλλία η πίεση στις αποδόσεις υπήρξε εντονότερη, ως απόρροια της εγχώριας πολιτικής αβεβαιότητας και των προβληματισμών γύρω από τη δημοσιονομική πολιτική.

Συνολικά, το 2025 αποτέλεσε μια περίοδο αξιοσημείωτης δυναμικής και σταδιακής σταθεροποίησης για την παγκόσμια οικονομία. Η επιτυχής τροχιά αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού επέτρεψε στις κεντρικές τράπεζες να προχωρήσουν σε μια βαθμιαία και προσεκτική χαλάρωση της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής, επιτυγχάνοντας ουσιαστική σύγκλιση προς τους μεσοπρόθεσμους στόχους σταθερότητας των τιμών, την ίδια στιγμή που η διεθνής δραστηριότητα επέδειξε στιβαρότητα διατηρώντας αμετάβλητους τους ρυθμούς μεγέθυνσής της. Εντούτοις, οι εντεινόμενες γεωοικονομικές αβεβαιότητες, η έξαρση του εμπορικού προστατευτισμού και οι διαρθρωτικές προκλήσεις που επηρεάζουν τη διεθνή ανταγωνιστικότητα συνέχισαν να συνθέτουν ένα σύνθετο οικονομικό τοπίο, υπογραμμίζοντας την ανάγκη για διαρκή ετοιμότητα, στρατηγική ευελιξία και προσεκτικό σχεδιασμό των ασκούμενων πολιτικών.

Στην Ευρωζώνη, η οικονομική δραστηριότητα παρουσίασε βελτίωση το 2025, με τον ρυθμό αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ να επιταχύνεται σε 1,4%, έναντι 0,9% το 2024, παρά τις συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εντάσεις, την αβεβαιότητα που περιβάλλει το διεθνές εμπόριο και τις υποτονικές επενδυτικές συνθήκες. Η ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης, η σταδιακή αποκλιμάκωση του πληθωρισμού και η χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής συνέβαλαν στη διατήρηση της αναπτυξιακής δυναμικής της οικονομίας της Ευρωζώνης.

Η πορεία του πληθωρισμού κατά το 2025, επιβεβαίωσε τις προσδοκίες για σταθερή αποκλιμάκωση, με τον γενικό δείκτη να υποχωρεί στο 2,0% τον Δεκέμβριο του 2025 από 2,4% τον αντίστοιχο μήνα του προηγούμενου έτους, επιτυγχάνοντας τον μεσοπρόθεσμο στόχο της ΕΚΤ. Η εξέλιξη αυτή υποστηρίχθηκε από τη βαθμιαία εξασθένιση των πληθωριστικών πιέσεων, καθώς η σταδιακή επιβράδυνση των μισθολογικών αυξήσεων, η ενίσχυση της παραγωγικότητας και η πρότερη ανατίμηση του ευρώ συγκράτησαν αποτελεσματικά το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος.

Τέλος, με δεδομένο ότι ο πληθωρισμός επέστρεψε προοδευτικά πλησίον του μεσοπρόθεσμου στόχου, η ΕΚΤ συνέχισε μέχρι το πρώτο εξάμηνο του 2025 την αποκλιμάκωση των επιτοκίων αναφοράς, επεκτείνοντας τον κύκλο μειώσεων που είχε εγκαινiasτεί τον Ιούνιο του 2024, με το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων να κατέρχεται στο 2%.

Εξελίξεις στον Ελληνικό Χώρο

Κατά το 2025, εν μέσω ενός ιδιαίτερας ευμετάβλητου και ρευστού διεθνούς περιβάλλοντος, η ελληνική οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα και ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική. Πιο συγκεκριμένα, η εγχώρια οικονομική δραστηριότητα κατέγραψε ρυθμό μεγέθυνσης 2,1%, υπερβαίνοντας για ακόμη μία χρονιά την αντίστοιχη επίδοση της ευρωζώνης, η οποία διαμορφώθηκε στο 1,4%.

Η αναπτυξιακή αυτή τροχιά τροφοδοτήθηκε κατά κύριο λόγο από τη σταθερή ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης και την έντονη επενδυτική δραστηριότητα, ενώ σημαντική ήταν η θετική συμβολή των καθαρών εξαγωγών, υποστηριζόμενες από την αύξηση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών σε συνδυασμό με τη συγκράτηση και μείωση των εισαγωγών. Παράλληλα, οι ξένες άμεσες επενδύσεις κατέγραψαν επίσης υψηλά επίπεδα, αντισταθμίζοντας τη βελτίωση του επενδυτικού κλίματος και της εμπιστοσύνης των διεθνών επενδυτών προς την ελληνική οικονομία.

Ο τομέας του τουρισμού αποτέλεσε και το 2025 έναν θεμελιώδη πυλώνα για την ελληνική οικονομία, σημειώνοντας το τρίτο διαδοχικό έτος ισχυρών επιδόσεων. Κατά τη διάρκεια του έτους, οι αφίξεις μη κατοίκων παρουσίασαν ετήσια μεγέθυνση 6,4%, ενώ οι αντίστοιχες ταξιδιωτικές εισπράξεις κατέγραψαν σημαντική άνοδο κατά 9,4% έναντι του 2024. Η θετική αυτή δυναμική αποτυπώθηκε και στην αεροπορική κίνηση, με τη διεθνή επιβατική κίνηση στον Διεθνή Αερολιμένα Αθηνών να αυξάνεται κατά 8,6%, ενώ στα περιφερειακά αεροδρόμια η διεθνής επιβατική κίνηση ενισχύθηκε κατά 3,6%.

Ο πληθωρισμός κατά το 2025 σταθεροποιήθηκε σε επίπεδα ανάλογα με εκείνα του προηγούμενου έτους. Η εξέλιξη αυτή αποδίδεται κατά κύριο λόγο στην έντονη επιμονή των τιμών στον τομέα των υπηρεσιών, ο οποίος συνέχισε να συντηρεί τις πληθωριστικές πιέσεις. Αναλυτικότερα, ο γενικός πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) κατέγραψε οριακή μόνο υποχώρηση στο 2,9%, έναντι 3% το 2024, ξεπερνώντας κατά σχεδόν μία ποσοστιαία μονάδα τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης, ο οποίος περιορίστηκε στο 2,1%.

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 συνεχιζόμενες προκλήσεις, με την πλειονότητα των επιχειρήσεων να αναδεικνύει πλέον ως το κυριότερο πρόβλημα την εξεύρεση εξειδικευμένου προσωπικού. Παράλληλα, η συνεχιζόμενη αύξηση του κόστους παραγωγής και εργασίας, σε συνδυασμό με τα διαχρονικά προσκόμματα στην πρόσβαση σε εξωτερική χρηματοδότηση, συνεχίζουν να αποτελούν τις βασικές εστίες προβληματισμού.

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.

Στο πεδίο των επενδύσεων, καθοριστική υπήρξε η συνδρομή των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), με κατεύθυνση προς κρίσιμους αναπτυξιακούς άξονες, όπως οι υποδομές, ο τομέας της ενέργειας και τα ψηφιακά δίκτυα, ενισχύοντας άμεσα την εγχώρια οικονομική δραστηριότητα και αναβαθμίζοντας αισθητά τις μεσοπρόθεσμες προοπτικές μεγέθυνσης της χώρας.

Στο δημοσιονομικό σκέλος, οι εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος υποδεικνύουν ότι το πρωτογενές πλεόνασμα για το 2025 θα διαμορφωθεί περίξ του 4,4% του ΑΕΠ, υπερβαίνοντας αισθητά τις στοχεύσεις που είχαν αποτυπωθεί στον Προϋπολογισμό του 2025. Η ισχυρή αυτή επίδοση, συνδυαστικά με τη διατήρηση της θετικής αναπτυξιακής τροχιάς της χώρας, συνετέλεσε στην περαιτέρω και δραστική συμπίεση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ, όπου αναμένεται να περιοριστεί στο 146,1% για το 2025, και περαιτέρω υποχώρηση στο 137,7% για το 2026.

Η συνετή δημοσιονομική διαχείριση της τελευταίας περιόδου οδήγησε σε περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της ελληνικής οικονομίας από μεγάλους διεθνείς οίκους αξιολόγησης. Οι διαδοχικές αναβαθμίσεις του αξιόχρεου της χώρας αντανakλούν τη συνολική ισχυροποίηση των θεμελιωδών μεγεθών της ελληνικής οικονομίας, που εδράζονται στη συνεπή αναπτυξιακή πορεία, τη συνεχή υπεραπόδοση των δημοσιονομικών αποτελεσμάτων, τη αποκλιμάκωση του λόγου του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ, καθώς και στις ισχυρές επιδόσεις του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Το νέο αυτό περιβάλλον ενσωματώνει τα οφέλη της πολιτικής σταθερότητας, καθώς και τη συστηματική πρόοδο που σημειώνεται στο πεδίο των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων.

Κρητική Οικονομία

Παρά τις έντονες πιέσεις που προκαλούν οι διεθνείς γεωπολιτικές αναταράξεις και η γενικευμένη αστάθεια, το 2025 η Κρητική οικονομία επιβεβαίωσε την ισχυρή ανθεκτικότητα της και τον έντονο εξωστρεφή της χαρακτήρα.

Ο τουρισμός της Κρήτης κατέγραψε εκ νέου ισχυρές επιδόσεις, ενισχύοντας σταθερά το ρεύμα των αφίξεων και εδραιώνοντας τη θέση του νησιού ως ενός από τους πλέον δημοφιλείς προορισμούς στη χώρα. Σύμφωνα με τα στοιχεία του Ινστιτούτου του Συνδέσμου Ελληνικών Τουριστικών Επιχειρήσεων (ΙΝΣΕΤΕ) και της Τράπεζας της Ελλάδος, οι διεθνείς αφίξεις στην Κρήτη ανήλθαν συνολικά σε 6,4 εκατομμύρια για το σύνολο του 2025, σημειώνοντας αξιοσημείωτη αύξηση της τάξης του 6,6% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Με θετικό πρόσημο έκλεισαν και οι εξαγωγές της Κρήτης για το 2025, καταγράφοντας αξιοσημείωτη ανάκαμψη τόσο σε αξία όσο και όγκο. Βάσει των στοιχείων της ΕΛΣΤΑΤ που επεξεργάστηκε ο Σύνδεσμος Εξαγωγέων Κρήτης. Οι συνολικές εξαγωγές του νησιού ανήλθαν σε αξία στα 727 εκατ. ευρώ έναντι 715 εκατ. ευρώ το προηγούμενο έτος, σημειώνοντας άνοδο της τάξεως του 1,7%, ενώ σε όρους ποσότητας, διευρύνθηκαν κατά 47,1% φτάνοντας τους 655.898 τόνους, σε σύγκριση με τους 445.855 τόνους της προηγούμενης περιόδου.

Ο κλάδος των τροφίμων και ποτών, ο οποίος διαχρονικά κυριαρχεί στο εξαγωγικό προφίλ της Κρήτης, ενίσχυσε περαιτέρω την θέση του, αντιπροσωπεύοντας το 60,7% του συνόλου των εξαγωγών του νησιού και ανήλθε στα 441,3 εκατ. ευρώ, καταγράφοντας αξιοσημείωτη αύξηση 5,4% σε όρους αξίας και κατά 29,8% σε όρους ποσότητας. Στη δεύτερη θέση σταθεροποιήθηκε ο κλάδος των χημικών και πλαστικών, ο οποίος απέσπασε μερίδιο 23,8% επί του συνόλου, σημειώνοντας άνοδο 1,8% σε αξία και σχεδόν 7% σε όγκο.

Αναφορικά με τις γεωγραφικές αγορές, η Ιταλία διατηρήθηκε ως ο κυριότερος εισαγωγέας κρητικών προϊόντων για το 2025, με την αξία των εξαγωγών να διαμορφώνεται στα 163,7 εκατ. ευρώ. Στη δεύτερη θέση ακολούθησε η Γερμανία με 130,9 εκατ. ευρώ, ενώ ακολουθούν η Πολωνία με 50,7 εκατ. ευρώ, η Γαλλία με 43,7 εκατ. ευρώ και η Ολλανδία με 33,6 εκατ. ευρώ. Το κυριότερο εξαγωγίμο προϊόν της Κρήτης είναι το ελαιόλαδο, με τους κυριότερους αγοραστές να αποτελούν διαχρονικά την Ιταλία, την Γερμανία, τις Η.Π.Α., την Πολωνία και την Γαλλία.

Ένα από τα κυριότερα συγκριτικά πλεονεκτήματα της κρητικής οικονομίας εντοπίζεται στην ευρεία διαφοροποίηση της παραγωγικής της βάσης. Το πολυσυλλεκτικό αυτό μοντέλο εκτείνεται σε ένα ευρύ φάσμα δυναμικών κλάδων, όπως ο τουρισμός, η ενέργεια, η αγροτική παραγωγή, η μεταποίηση, καθώς και η ανάπτυξη ακινήτων και η αγορά παραθεριστικής κατοικίας. Οι εν λόγω τομείς χαρακτηρίζονται από ιδιαίτερα ποιοτικά γνωρίσματα υψηλής προστιθέμενης αξίας, τα οποία όχι μόνο θωρακίζουν τις αναπτυξιακές προοπτικές του νησιού, αλλά και αναδεικνύουν την Κρήτη σε μια περιφερειακή οικονομική δύναμη με ισχυρό αποτύπωμα τόσο σε εθνική όσο και σε διεθνή κλίμακα.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Κατά τη διάρκεια του 2025, οι σταθερά θετικές επιδόσεις της ελληνικής οικονομίας οδήγησε τα θεμελιώδη μεγέθη του εγχώριου τραπεζικού συστήματος να σημειώσουν περαιτέρω ενίσχυση, συνεχίζοντας να καταγράφουν ισχυρές επιδόσεις και να βελτιώνουν αισθητά τους δείκτες αποδοτικότητάς τους. Τα καθαρά κέρδη του συνόλου των ελληνικών τραπεζών σημείωσαν σημαντική άνοδο, εξέλιξη που αποδίδεται κυρίως στη

διεύρυνση της καθαρής χρηματοδότησης προς την πραγματική οικονομία, καθώς και στην ενίσχυση των καθαρών εσόδων από προμήθειες και λοιπές πηγές.

Τα επιτόκια χορηγήσεων για το 2025 κινήθηκαν πτωτικά στις περισσότερες κατηγορίες δανείων, παρουσιάζοντας ωστόσο διαφορετικό βαθμό προσαρμογής ανάλογα με τον τομέα, τον τύπο και το ύψος της χρηματοδότησης. Πιο συγκεκριμένα, το κόστος τραπεζικού δανεισμού των επιχειρήσεων υποχώρησε, ακολουθώντας τις μειώσεις των επιτοκίων αναφοράς και της διατραπεζικής αγοράς του ευρώ. Καθοριστική επίδραση στο κόστος δανεισμού για τις επιχειρήσεις αποτέλεσαν και η αξιοποίηση των προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ), της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) και του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF). Στον αντίποδα, η ενσωμάτωση των μειώσεων των επιτοκίων στα δάνεια προς τα νοικοκυριά υπήρξε σαφώς πιο περιορισμένη συγκριτικά με τις επιχειρήσεις. Η εξέλιξη αυτή συνδέεται άμεσα με το αυξημένο ποσοστό νέων χορηγήσεων σταθερού επιτοκίου, καθώς και με τις εκτιμήσεις των τραπεζών για τη μελλοντική πορεία των μεσομακροπρόθεσμων επιτοκίων.

Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής των τραπεζικών δανείων προς τα νοικοκυριά σημείωσε θετική μεταστροφή κατά το 2025. Η εξέλιξη αυτή αντανακλά, αφενός, την περαιτέρω επιτάχυνση του ρυθμού ανόδου της καταναλωτικής πίστης, η οποία ενισχύθηκε στο 7,0% τον Δεκέμβριο του 2025 έναντι 6,3% τον Δεκέμβριο του 2024. Αφετέρου, αποτυπώνει τη σταδιακή επιβράδυνση του ρυθμού συρρίκνωσης των στεγαστικών δανείων μέχρι και την τελική μεταστροφή τους σε θετική τροχιά, με τον ρυθμό μεταβολής τους να διαμορφώνεται στο 0,7% το Δεκέμβριο του 2025, έναντι -2,6% τον Δεκέμβριο του προηγούμενου έτους.

Ο ετήσιος ρυθμός επέκτασης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις (ΜΧΕ) παρουσίασε ήπια επιβράδυνση κατά τη διάρκεια του 2025, ανερχόμενος σε 11,3%, έναντι του 13,8% που είχε καταγραφεί τον Δεκέμβριο του 2024, διατηρώντας ωστόσο ισχυρή δυναμική με υψηλούς διψήφιους ρυθμούς καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα συνέχισαν την ανοδική τους πορεία κατά το 2025, καταγράφοντας μάλιστα εντονότερη σωρευτική αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Το απόθεμα των καταθέσεων διευρύνθηκε κατά 10,4 δισεκ. ευρώ (έναντι αύξησης 8,6 δισεκ. ευρώ το 2024), μια εξέλιξη που τροφοδοτήθηκε από τη σημαντική και σχεδόν ισόποσή ενίσχυση τόσο των επιχειρηματικών καταθέσεων όσο και των καταθέσεων των νοικοκυριών. Το συνολικό υπόλοιπο των ιδιωτικών καταθέσεων διαμορφώθηκε τον Δεκέμβριο του 2025 στα 213,2 δισεκ. ευρώ, σημειώνοντας το υψηλότερο επίπεδο που έχει καταγραφεί από τον Ιούνιο του 2010 και μετά. Ως ποσοστό του ΑΕΠ, οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα ανήλθαν στο 85%, κινούμενες στα ίδια περίπου επίπεδα με το 2024.

Τέλος, οι προοπτικές του ελληνικού τραπεζικού τομέα παραμένουν ιδιαίτερα ευνοϊκές, καθώς η ενισχυμένη ανθεκτικότητα των εγχώριων πιστωτικών ιδρυμάτων αναγνωρίζεται πλέον επίσημα τόσο από τις εκθέσεις των θεσμικών φορέων όσο και από τους διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Η εξέλιξη αυτή, η οποία αντανακλά τη σαφή βελτίωση των θεμελιωδών μεγεθών του κλάδου και τις διαδοχικές αναβαθμίσεις του, διαμορφώνει τις κατάλληλες προϋποθέσεις για την επέκταση των τραπεζικών εργασιών και την ανάπτυξη νέων στρατηγικών εξωστρέφειας, παρά την κλιμάκωση των κινδύνων στο εξωτερικό περιβάλλον.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Η Τράπεζα παραμένει σταθερά προσανατολισμένη στην υποστήριξη της τοπικής ανάπτυξης και της πραγματικής οικονομίας, λειτουργώντας με υπευθυνότητα, συνέπεια και προσήλωση στην αξιοπιστία και τη διαφάνεια.

Με γνώμονα την οικοδόμηση και διατήρηση σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες, τους μετόχους και την ευρύτερη κοινωνία, η Τράπεζα ανταποκρίνεται αποτελεσματικά στις προκλήσεις του οικονομικού και χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος. Παρά τις συνεχιζόμενες μεταβολές και τις αυξημένες απαιτήσεις της αγοράς, διατήρησε τη σταθερή αναπτυξιακή της πορεία, επιδεικνύοντας επιχειρησιακή ανθεκτικότητα, ευελιξία και ικανότητα προσαρμογής στις εξελίξεις. Ως αποτέλεσμα, ενίσχυσε περαιτέρω τη θέση της ως αξιόπιστου και σταθερού χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, συμβάλλοντας ουσιαστικά στη χρηματοδότηση της ελληνικής οικονομίας και στην εξυπηρέτηση των αναπτυξιακών αναγκών των τοπικών κοινωνιών.

Στο πλαίσιο του στρατηγικού της σχεδιασμού, η Τράπεζα έχει θέσει ως βασική προτεραιότητα την περαιτέρω ενίσχυση της θέσης και της παρουσίας της στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Η απόκτηση πανελλαδικής τραπεζικής άδειας, σε συνδυασμό με την εξέλιξη του έργου μετασχηματισμού της σε Ανώνυμη Εταιρεία, συνιστούν καθοριστικά ορόσημα για την υλοποίηση της στρατηγικής της, καθώς δημιουργούν τις προϋποθέσεις για γεωγραφική επέκταση, διεύρυνση των εργασιών, ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης και περαιτέρω βελτίωση της κερδοφορίας της.

Βασική προτεραιότητα για την επιτυχή υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδιασμού αποτελεί η περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας του ισολογισμού, με κύριο άξονα τη σημαντική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPLs). Η ενίσχυση της ποιότητας του ενεργητικού αναμένεται να βελτιώσει τα θεμελιώδη οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας, να ενισχύσει την κεφαλαιακή της ευχέρεια και να δημιουργήσει τις προϋποθέσεις για την περαιτέρω ανάπτυξη των χρηματοδοτήσεων προς την πραγματική οικονομία, υποστηρίζοντας τη μακροπρόθεσμη αναπτυξιακή της πορεία.

Παράλληλα, η Διοίκηση συνεχίζει τις επαφές και τις διαβουλεύσεις με επενδυτικούς φορείς και δυνητικούς στρατηγικούς επενδυτές, με στόχο την περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας και τη διασφάλιση των αναγκών προϋποθέσεων για την επιτυχή υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου.

Ο στρατηγικός στόχος της Τράπεζας εξακολουθεί να παραμένει η συνεχής ενίσχυση της κερδοφορίας και η διεύρυνση των δραστηριοτήτων της, 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 2025, η Τράπεζα συνέχισε με συνέπεια την υλοποίηση του στρατηγικού ψηφιακού μετασχηματισμού της, επενδύοντας συστηματικά σε σύγχρονες τεχνολογικές υποδομές, στην αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών και στην ενίσχυση της ασφάλειας των συναλλαγών. Στο πλαίσιο αυτό, προχώρησε στην αντικατάσταση του υφιστάμενου δικτύου τερματικών POS με νέας γενιάς τερματικά, μέσω νέων συνεργασιών αναφορικά με την υπηρεσία πληρωμών, με παρόχους οι οποίοι διαθέτουν σημαντική τεχνογνωσία και παρουσία σε ευρωπαϊκές αγορές. Η συγκεκριμένη επένδυση εκτιμάται ότι θα αναβαθμίσει την εμπειρία των συναλλαγών για τους πελάτες και τους συνεργαζόμενους επαγγελματίες, ενισχύοντας παράλληλα την ταχύτητα, την ασφάλεια και τη λειτουργικότητα των ηλεκτρονικών πληρωμών.

Παράλληλα, συνεχίστηκε η αναβάθμιση των ψηφιακών καναλιών εξυπηρέτησης (e-banking και mobile banking), με την προσθήκη νέων λειτουργιών και τη βελτίωση της εμπειρίας χρήστη, ενώ ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στην περαιτέρω ενίσχυση της κυβερνοασφάλειας και στην προστασία των προσωπικών δεδομένων. Η Τράπεζα εξακολουθεί να επενδύει συστηματικά σε προηγμένες τεχνολογίες ασφάλειας και στην εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού της, επιβεβαιώνοντας τη δέσμευσή της για την προστασία των πελατών και τη διασφάλιση της επιχειρησιακής της συνέχειας.

Οι διακρίσεις που έχει αποσπάσει τα τελευταία χρόνια για τις ψηφιακές της υποδομές αποτελούν έμπρακτη αναγνώριση της στρατηγικής της επιλογής να επενδύει στην καινοτομία και τον ψηφιακό εκσυγχρονισμό.

Αναπτυξιακές Δραστηριότητες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων στηρίζει διαχρονικά την ελληνική οικονομία, παραμένοντας σταθερός χρηματοδοτικός εταίρος των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες αποτελούν βασικό πυλώνα της οικονομικής δραστηριότητας της χώρας. Μέσω της παροχής στοχευμένων χρηματοδοτικών λύσεων, εξειδικευμένων εργαλείων και στρατηγικών συνεργασιών, ενισχύει τη ρευστότητα των επιχειρήσεων, συμβάλλοντας στην αναβάθμιση της ανταγωνιστικότητάς τους, στην υλοποίηση των επενδυτικών τους σχεδίων και στη βιώσιμη ανάπτυξή τους, ιδίως μέσω των ακόλουθων συνεργασιών:

- **Την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ), μέσω των προγραμμάτων:**

- Ταμείο Επιχειρηματικότητας – ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ Ταμείο Δανείων: Το χρηματοδοτικό εργαλείο παρέχει συγχρηματοδοτούμενα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης με άτοκη χρηματοδότηση στο 40% και δυνατότητα επιδότησης επιτοκίου 3% για 2 έτη.
- Ταμείο Επιχειρηματικότητας – ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ Ταμείο Εγγυοδοσίας: Παρέχει μερικώς εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού, δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού και δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού ανακυκλούμενης πίστωσης προς ΜμΕ. Επιπλέον, παρέχει επιδότηση επιτοκίου ύψους 2% για τις επιχειρήσεις των περιφερειών της Αττικής και του Νοτίου Αιγαίου και 3% για τις επιχειρήσεις των λοιπών περιφερειών της χώρας, για τα πρώτα δυο (2) έτη της χρηματοδότησης. Τέλος, τα δάνεια παρέχονται με μηδενική προμήθεια εγγύησης.
- Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας: Μερικώς εγγυημένα δάνεια παγίων ή κεφαλαίου κίνησης σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις με καινοτόμο χαρακτήρα, μέσω του νέου Ταμείου Εγγυοδοσίας Καινοτομίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, με εγγύηση σε ποσοστό 80%.
- Πρόγραμμα Ταμείου Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας (Micro Agri-Fund): Με συγχρηματοδότηση 50-50, χορηγούνται νέα μικρά δάνεια για την πραγματοποίηση μικρής κλίμακας επενδύσεων και για ανάγκες κεφαλαίου κίνησης από επιχειρήσεις του αγροτικού τομέα και από επιχειρήσεις μεταποίησης αγροτικών προϊόντων.

- **Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF) μέσω των προγραμμάτων**

- Πρόγραμμα «EaSi – Μικροπιστώσεις»: Παρέχει εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης σε πολύ μικρές επιχειρήσεις και αδύναμες κοινωνικές ομάδες, με μειωμένες ή καθόλου εξασφαλίσεις, καθώς υπάρχει εγγύηση από το Ταμείο.
 - Πρόγραμμα «RRF -InvestEU SME Competitiveness», παρέχει εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) καθώς και των μικρών επιχειρήσεων Μεσαίας Κεφαλαιοποίησης (Small Mid-Caps), για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας τους.
 - Πρόγραμμα «RRF GR Sustainability» για τη χρηματοδοτική υποστήριξη των κλιματικά βιώσιμων επιχειρήσεων καθώς και των επενδύσεων για τον πράσινο μετασχηματισμό των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) καθώς και των μικρών επιχειρήσεων Μεσαίας Κεφαλαιοποίησης (Small Mid-Caps), με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤαΕ).
- Επιπρόσθετα, η Τράπεζα στηρίζει ενεργά και έμπρακτα τους ιδιώτες πελάτες και τα νοικοκυριά μέσω της συμμετοχής της:
- Στο Πρόγραμμα «Εξοικονομώ» του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας: Σκοπός του προγράμματος είναι η παροχή κινήτρων στους πολίτες για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης της κατοικίας τους.
 - Στο Πρόγραμμα «Σπίτι μου ΙΙ» στο πλαίσιο του Δανειακού Προγράμματος του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης – NextGenerationEU. Σκοπός του προγράμματος η απόκτηση 1ης κατοικίας με προνομιακούς όρους σε επιλέξιμα από το πρόγραμμα φυσικά πρόσωπα.
 - Στο Πρόγραμμα «Αναβαθμίζω το Σπίτι μου» που χρηματοδοτείται από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, το οποίο στοχεύει στην παροχή κινήτρων σε φυσικά πρόσωπα για την ενεργειακή βελτίωση του υφιστάμενου οικιακού κτιριακού τομέα εντός της Ελληνικής επικράτειας, μέσω της υλοποίησης συγκεκριμένων ενεργειακών παρεμβάσεων σε υφιστάμενες κατοικίες τους.

Συμμετοχές σε Φορείς

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων μετέχει στους παρακάτω φορείς:

- **European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers (FEBEA):** Ο FEBEA είναι ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός με στόχο την ανάπτυξη και τη διεύρυνση της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης στην Ευρώπη. Συμμετέχουν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από 17 ευρωπαϊκές χώρες. Από τα 32 μέλη του οργανισμού, δύο προέρχονται από την Ελλάδα: η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Τα μέλη του FEBEA είναι ιδρύματα που διακρίνονται για την καινοτομία και πρωτοπορία τους και εργάζονται για μια ενεργή, υποστηρικτική και αλληλέγγυα Ευρώπη, επιδιώκοντας την ανάπτυξη ηθικών και αλληλεγγυητικών οικονομικών μοντέλων σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο.

- **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Μη κερδοσκοπική εταιρεία που δραστηριοποιείται στην ενδυνάμωση της περιφερειακής ανάπτυξης μέσω της υλοποίησης και διαχείρισης εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι μέτοχος της Αναπτυξιακής Κρήτης, μαζί με επιμελητήρια και άλλους φορείς του νησιού.
- **Ενδιάμεσος Φορέας Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Ανταγωνιστικότητας και Επιχειρηματικότητας (ΕΦΕΠΑΕ):** Η Τράπεζα συμμετέχει έμμεσα, μέσω της Αναπτυξιακής Κρήτης, στον ΕΦΕΠΑΕ, που είναι μη κερδοσκοπική εταιρεία. Αντικείμενό της είναι η διαχείριση δράσεων κρατικών ενισχύσεων για την προαγωγή της ανταγωνιστικότητας και εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, την επίτευξη ποιοτικής επιχειρηματικότητας με έμφαση στην καινοτομία, καθώς και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας.

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 διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, όπως και κατά το 2024. Τα ρευστά διαθέσιμα (μετρητά, διαθέσιμα σε κεντρικές και άλλες τράπεζες) σημείωσαν αύξηση περίπου 8% και ανήλθαν σε €183 εκατ. την 31.12.2025 έναντι €170 εκατ. την 31.12.2024, αντανakλώντας τη στρατηγική της Διοίκησης για διατήρηση υψηλών αποθεμάτων ρευστότητας. Η χρηματοδοτική βάση της Τράπεζας προέρχεται κυρίως από τις καταθέσεις πελατών, οι οποίες διαμορφώθηκαν σε €655 εκατ. στις 31.12.2025, έναντι €631 εκατ. στις 31.12.2024, αποτελώντας τη βασική πηγή χρηματοδότησής της. Ειδικότερα επισημαίνεται ότι η χρηματοδοτική βάση της Τράπεζας στηρίζεται κυρίως σε καταθέσεις λιανικής πελατείας, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το 81% του συνόλου των καταθέσεων. Η συγκεκριμένη διάρθρωση περιορίζει την εξάρτηση από βραχυπρόθεσμες πηγές χρηματοδότησης των χονδρικών αγορών και συμβάλλει στην ενίσχυση της σταθερότητας και της ανθεκτικότητας της Τράπεζας σε περιόδους χρηματοοικονομικής αναταραχής.

Οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας τόσο της Τράπεζας όσο και του Ομίλου και πιο συγκεκριμένα ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας LCR («Liquidity Coverage Ratio») καθώς και ο δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης NSFR («Net Stable Funding Ratio»), διατηρήθηκαν σε υψηλά επίπεδα καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, υπερβαίνοντας κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100% που ορίζει ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 (CRR), καθώς και τα εσωτερικά όρια έγκαιρης προειδοποίησης όπως έχουν οριστεί στο πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Κατά την 31.12.2025 ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 16,6% (2024: 15,9%) σε ενοποιημένη βάση, και σε περίπου 17% (2024: 16%) σε ατομική.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4261/2014 και του Κανονισμού 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 πρέπει να τηρεί 2,50% για το έτος 2025 αλλά και για το 2026, βάσει της νέας ΕΠΑΘ 569/5/24.04.2026.

Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας: Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%. Με την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος «Συνεδρίαση

235/07.10.2024/Θέμα 2: Καθορισμός του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας», καθορίστηκε ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Countercyclical Capital Buffer – CCyB) ύψους 0,25% για τα ανοίγματα εντός Ελλάδος, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025, ενώ από 01/10/2026 διαμορφώνεται σε 0,5% (βάσει Συνεδρίασης 248/06.10.2025/Θέμα 1).

Βάσει της απόφασης 506/3/05.07.2024 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκε για την Τράπεζα κεφαλαιακή κατεύθυνση (Pillar 2 Capital Guidance) της τάξεως του 1,75%, σύμφωνα με το άρθρο 96B του ν.4261/2014, καθώς και πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,98% για το έτος 2025, στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96^Α, παρ.1(α) του ν.4261/2014, ενώ για το έτος 2026 οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει ΕΠΑΘ 569/5/24.04.2026 διαμορφώθηκαν σε 3,74%.

Βάσει όλων των ανωτέρω ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το 2025 διαμορφώθηκε σε 15,48% και 16,49% για το έτος 2026. Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η σχετική ανάλυση:

	2025			2026		
Κεφαλαιακές απαιτήσεις	CET1	TIER1	CAR	CET1	TIER1	CAR
Κανονισμός 575 άρθρο 92	4,50%	6,00%	8,00%	4,50%	6,00%	8,00%
ΕΔΕΑ (SREP)	1,68%	2,24%	2,98%	2,10%	2,81%	3,74%
Δείκτης ΕΔΕΑ (TSCR)	6,18%	8,24%	10,98%	6,60%	8,81%	11,74%
Απόθεμα ασφαλείας (CCB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό απόθεμα (CCyB)	0,25%	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	0,50%
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR)	8,93%	10,99%	13,73%	9,60%	11,81%	14,74%
Κεφαλαιακές κατευθύνσεις (P2G)	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G)	10,68%	12,74%	15,48%	11,35%	13,56%	16,49%

Διαχείριση μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs)

Βασική προτεραιότητα της Τράπεζας παραμένει η δραστική μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) της και η βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού της.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ) συστάθηκε σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και 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 κατευθυντήριες οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Κατά τα προηγούμενα έτη η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων έχει υλοποιήσει τα ακόλουθα:

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

Τον Μάιο του 2026 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 2029 προβλέποντας δραστική μείωση αυτών.

Επιπρόσθετα, με την ΠΕΕ 252/2/19.12.2025 αναφορικά με την κάλυψη των μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που διακρατούνται από τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα (LSIs) για τα παλαιά ΜΕΑ (Legacy NPEs), η Τράπεζα διενήργησε άσκηση για τον υπολογισμό της απαιτούμενης κάλυψης των εν λόγω δανείων (Legacy NPEs), το οποίο θα πρέπει να καλυφθεί με κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1). Με βάση την άσκηση αυτή η Τράπεζα εκτίμησε τις επιπρόσθετες εποπτικές προβλέψεις (70% coverage) για όλα τα παλαιά (πριν το 2019) ΜΕΑ στο ποσό περίπου των 50εκ.€ κατά την 31.12.2026.

Η ανωτέρω εποπτική απαίτηση, σε συνδυασμό με τους στρατηγικούς στόχους της Διοίκησης για περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών και ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης, καθιστά ακόμη σημαντικότερη τη στρατηγική επιδίωξη της Τράπεζας για ουσιαστική μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, μέσω ενεργειών διαχείρισης, συμπεριλαμβανομένων συναλλαγών πώλησης ή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα, εντός του 2025, προχώρησε στην ανάθεση υπηρεσιών σε εξειδικευμένο χρηματοοικονομικό σύμβουλο για την υποστήριξη της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λογιστικής αξίας περίπου €65 εκατ. προ προβλέψεων. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται εντός του 2026 και εκτιμάται ότι θα συμβάλει στη μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Πέραν της ανωτέρω συναλλαγής, η Τράπεζα έχει καταρτίσει σχέδιο περαιτέρω ενεργειών διαχείρισης και επιπρόσθετων πωλήσεων των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της, με στόχο τη μείωση του σχετικού δείκτη σε επίπεδο χαμηλότερο του 5% έως το τέλος του 2027.

Επιπρόσθετα αναφέρεται ότι στην κατεύθυνση υλοποίησης των επιχειρησιακών στόχων που έχουν τεθεί για τη διαχείριση των ΜΕΑ για τα έτη 2027-2029, 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 του τουρισμού, τη συνεχιζόμενα ανοδική πορεία των τιμών των ακινήτων και την οικοδομική δραστηριότητα στο νησί.
- 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.

Τέλος, εντός του 2026 αποφασίστηκε από την Ολομέλεια του Αρείου Πάγου, διαφοροποίηση στον υπολογισμό τόκων των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, που έχουν ρυθμιστεί με βάση τον Ν.3869/2010, ωστόσο η επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας είναι αμελητέα, δεδομένου ότι το πλήθος των ΜΕΑ με υπαγωγή στον Ν.3869/2010 και τήρηση της εν λόγω ρύθμισης είναι ιδιαίτερα χαμηλό.

Στον παρακάτω Πίνακα απεικονίζονται οι σημαντικότεροι δείκτες παρακολούθησης και διαχείρισης των Δανείων της Τράπεζας για τη διετία 2024-2025:

Λογαριασμός/ Δείκτης	2025	2024
	€ / %	
Δάνεια	547.518.349	540.118.271
Σωρευμένες προβλέψεις	108.614.138	105.563.361
Αξία καλυμμάτων δανείων*	549.477.270	536.077.981
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	251.970.827	249.718.382
εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs)	236.971.717	228.845.634
εκ των οποίων: Οριστικές καθυστερήσεις	209.613.795	203.384.842
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs) / Δάνεια	46,02%	46,23%
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (NPLs) / Δάνεια	43,28%	42,37%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	38,28%	37,66%
Κάλυψη NPLs	41,04%	39,88%
Κάλυψη NPEs	41,72%	40,98%
Καλύμματα/ Δάνεια*	100,36%	99,25%
Καλύμματα και προβλέψεις/ Δάνεια*	120,20%	118,80%

*Μέγιστη αξία εξασφάλισης

Συνοπτικά αναφέρεται ότι το 2025 τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs) ανήλθαν σε 251,9εκ.€ από 249,7εκ.€ το 2024, με τον δείκτη MEA να μειώνεται από 46,23%, την 31.12.2024 σε 46,02% την 31.12.2025. Ο δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE coverage) την 31.12.2025 διαμορφώθηκε σε 41,72% παρουσιάζοντας μια μικρή αύξηση της τάξεως του 0,74%.

Μετατροπή αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (Άρθρο 27^Α του 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 περίπου €17,7εκ. (αναπόσβεστο υπόλοιπο την 31.12.2025).

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 – 141).
- Για τον λειτουργικό κίνδυνο, ακολουθείται η προσέγγιση της Συνιστώσας επιχειρηματικού δείκτη (Business indicator component) σύμφωνα και με τα άρθρα 311α – 315 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 (CRR III).

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

- Στον κίνδυνο επιτοκίου (Interest Rate Risk in the Banking Book) ο οποίος αφορά στον τρέχοντα ή μελλοντικό κίνδυνο για τα κεφάλαια και τα κέρδη της Τράπεζας που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στα επιτόκια, οι οποίες επηρεάζουν τις θέσεις του τραπεζικού χαρτοφυλακίου. Ο κίνδυνος επιτοκίου αφορά την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας. Όταν τα επιτόκια μεταβάλλονται, αλλάζει η παρούσα αξία και ο χρονισμός των μελλοντικών ταμειακών ροών. Αυτό, με τη σειρά του, μεταβάλλει την υποκείμενη αξία των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και των εκτός ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας και συνεπώς την οικονομική της αξία. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια (είτε αυτά αφορούν καταθετικά προϊόντα είτε χορηγητικά). Οι μεταβολές στα επιτόκια επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας, καθώς μεταβάλλουν τα έσοδα και τα έξοδα που είναι ευαίσθητα στα επιτόκια, επηρεάζοντας το καθαρό επιτοκιακό εισόδημα (Net Interest Income – NII). Η Τράπεζα μεριμνά για το επίπεδο της διαφοράς των δύο μέσων επιτοκίων (spread), μεταξύ των καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων από το οποίο κατά κύριο λόγο πηγάζει τελικά η κερδοφορία της.
- 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.

Για την αποτελεσματική παρακολούθηση, διαχείριση και έλεγχο του συνόλου των κινδύνων που αναλαμβάνει στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της, η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Framework). Το πλαίσιο αυτό καθορίζει το επίπεδο κινδύνου που είναι διατεθειμένη να αναλάβει η Τράπεζα για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρηματικών της στόχων, λαμβάνοντας υπόψη τις κεφαλαιακές της δυνατότητες, τη ρευστότητά της, τις κανονιστικές απαιτήσεις και το γενικότερο επιχειρηματικό περιβάλλον.

Στο πλαίσιο αυτό έχουν οριστεί συγκεκριμένα όρια ανάλυσης κινδύνων (Risk Appetite Limits), τα οποία αποτυπώνονται μέσω κατάλληλων ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών παρακολούθησης. Οι δείκτες αυτοί καλύπτουν τους βασικούς τομείς κινδύνου της Τράπεζας και παρακολουθούνται σε τακτική βάση, παρέχοντας στη Διοίκηση έγκαιρη και αξιόπιστη πληροφόρηση σχετικά με το επίπεδο έκθεσης σε κινδύνους και την τήρηση των προκαθορισμένων ορίων.

Με τον τρόπο αυτό, η Διοίκηση είναι σε θέση να εντοπίζει έγκαιρα τυχόν αποκλίσεις από τα αποδεκτά επίπεδα κινδύνου, να λαμβάνει διορθωτικά μέτρα όπου απαιτείται και να διασφαλίζει ότι η λειτουργία και η ανάπτυξη της Τράπεζας πραγματοποιούνται εντός των ορίων που έχουν εγκριθεί από τα αρμόδια διοικητικά όργανα, συμβάλλοντας παράλληλα στη διατήρηση της χρηματοοικονομικής της ευρωστίας και της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητάς της.

Κανονιστικό πλαίσιο CRR III

Από την 1η Ιανουαρίου 2025, τέθηκαν σε εφαρμογή οι διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/1623 (CRR III), με τις οποίες ενσωματώνονται στην ευρωπαϊκή τραπεζική νομοθεσία οι τελικές μεταρρυθμίσεις του πλαισίου Basel III. Παράλληλα, η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 (CRD VI) συμπληρώνει το νέο εποπτικό πλαίσιο και εφαρμόζεται μέσω της σταδιακής ενσωμάτωσής της στην εθνική νομοθεσία. Το αναθεωρημένο κανονιστικό πλαίσιο εισάγει αλλαγές στον υπολογισμό των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού και των κεφαλαιακών απαιτήσεων, ιδίως ως προς τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Τράπεζα προχώρησε στις απαιτούμενες ενέργειες προσαρμογής στο νέο κανονιστικό πλαίσιο CRR III. Στο πλαίσιο αυτό, προχώρησε στην επικαιροποίηση των διαδικασιών, των πολιτικών, των πληροφοριακών συστημάτων και των εποπτικών αναφορών της, με σκοπό τη διασφάλιση της πλήρους συμμόρφωσης με τις νέες κανονιστικές απαιτήσεις.

Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στην προσαρμογή των μεθοδολογιών υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων, στην ενσωμάτωση των νέων κανονιστικών απαιτήσεων στα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας, καθώς και στην αναβάθμιση των εργαλείων παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων, σύμφωνα με το αναθεωρημένο εποπτικό πλαίσιο.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί, μέσω παρόχου, πληροφοριακό σύστημα για τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου και την παραγωγή των σχετικών εποπτικών αναφορών, το οποίο έχει προσαρμοστεί στις απαιτήσεις του αναθεωρημένου κανονιστικού πλαισίου CRR III. Μέσω του συστήματος αυτού υποστηρίζεται η αυτοματοποίηση των σχετικών υπολογισμών και αναφορών, συμβάλλοντας στην αποτελεσματικότερη παρακολούθηση των κινδύνων και στη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Όμιλος – Εξελίξεις

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

Επωνυμία θυγατρικής	Ποσοστό Συμμετοχής Ομίλου	
	31.12.2025	31.12.2024
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	74,46%	74,46%
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΜΟΝ.Α.Ε.Ε.Σ.	-	100,00%
Α.Β.Ε.Α. – ΒΙΟΧΥΜ	71,97%	71,97%
ΖΥΜΕΛΙΑ Α.Ε.	71,97%	-
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ PRIME ENERGY Α.Ε	100,00%	100,00%
Α.Ε.Ε.Α.Π. ΧΑΝΙΩΝ	100,00%	100,00%

Η Τράπεζα μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης των εταιρειών Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ κατά τη χρήση 2024, προχώρησε στην υλοποίηση πρόσθετων ενεργειών για την περαιτέρω θωράκιση και ενδυνάμωση του Ομίλου, την αποτελεσματικότερη αξιοποίηση συνεργειών και οικονομιών κλίμακας, καθώς και τον εξορθολογισμό των λειτουργικών και διοικητικών εξόδων της. Ειδικότερα, στην χρήση 2025, ολοκληρώθηκε η απορρόφηση της θυγατρικής ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΜΟΝ. ΑΕΕΣ από την Τράπεζα ενώ παράλληλα σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε η ίδρυση της εταιρείας ΖΥΜΕΛΙΑ ΜΟΝ. Α.Ε, 100% θυγατρική της εταιρείας του Ομίλου Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ, η οποία δραστηριοποιείται στο κλάδο των προϊόντων ζύμης.

Προοπτικές για το Μέλλον

Οι βασικοί στρατηγικοί στόχοι της Διοίκησης για τη τριετία 2026-2028 είναι οι εξής:

Οργανωτικός και Κανονιστικός Μετασχηματισμός

- Μετασχηματισμός της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρεία, με βασικό στόχο την γεωγραφική επέκταση των εργασιών της.
- Υλοποίηση των σχεδίων 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

- Επίτευξη σημαντικής ενίσχυσης των κεφαλαίων, διασφαλίζοντας τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ισχυρά επίπεδα 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 2025

Ενεργητικό

Το σύνολο του ενεργητικού την 31.12.2025 αυξήθηκε κατά περίπου 27εκ.€ για την Τράπεζα και τον Όμιλο αντίστοιχα συγκριτικά με την 31.12.2024. Τα μετρητά και τα διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες παρουσίασαν μια αύξηση κατά περίπου 14,5εκ.€. τόσο για τη Τράπεζα όσο και για τον όμιλο την 31.12.2025 συγκριτικά με την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς, ενώ τα Δάνεια (καθαρά από προβλέψεις) την 31.12.2025 αυξήθηκαν κατά περίπου 4,4εκ.€ για τη Τράπεζα και 9,4εκ. € για τον Όμιλο συγκριτικά με την 31.12.2024. Τέλος, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού την 31.12.2025 αυξήθηκαν κατά περίπου 10,1εκ.€ και 5εκ. € για την Τράπεζα και τον Όμιλο αντίστοιχα.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	2025	2024	2025	2024
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	176.870.659	162.386.263	176.565.000	162.097.599
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	6.737.472	7.984.784	6.737.472	7.984.784
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	417.159.305	407.790.087	438.904.211	434.554.912
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	17.523.298	18.190.644	17.523.298	18.190.644
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	144.139.848	139.166.959	111.452.734	101.350.525
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	762.430.582	735.518.737	751.182.714	724.178.465

Χορηγήσεις

Οι συνολικές χορηγήσεις (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2025 ανέρχονται σε 547,5εκ.€ (525,7εκ.€ Όμιλος), έναντι των 540,1εκ.€ (513,4εκ.€ Όμιλος) την 31.12.2024, παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξης του 1,4% περίπου για την Τράπεζα ενώ σε επίπεδο Ομίλου μια αύξηση περίπου 2,4%. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31.12.2025 ανέρχονται σε 108,6εκ.€ έναντι 105,6εκ.€ την 31.12.2024.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	2025	2024	2025	2024
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	525.771.342	513.350.075	547.518.349	540.118.271
Σχηματισθείσες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(108.612.038)	(105.559.990)	(108.614.138)	(105.563.361)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	417.159.304	407.790.085	438.904.211	434.554.910

Υποχρεώσεις

Το σύνολο των υποχρεώσεων την 31.12.2025 αυξήθηκε κατά περίπου 23,4εκ.€ και 24 εκ.€ για την Τράπεζα και τον Όμιλο αντίστοιχα, συγκριτικά με την 31.12.2024. Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31.12.2025 ανέρχονται σε 655,4εκ.€ έναντι 632,7εκ.€ την 31.12.2024, καταγράφοντας μια αύξηση της τάξεως περίπου 3,6% (3,5% για τον Όμιλο). Το υπόλοιπο των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων της Τράπεζας και του Ομίλου την 31.12.2025 ανήλθε στο ποσό των 25,1 εκ. €.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	2025	2024	2025	2024
Καταθέσεις	653.572.164	631.490.520	655.405.873	632.703.363
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	25.085.926	23.473.071	25.085.926	23.473.071
Λοιπά στοιχεία παθητικού	17.001.726	16.567.838	6.832.718	7.767.153
Σύνολο Υποχρεώσεων	695.659.816	671.531.429	687.324.467	663.943.587

Ίδια Κεφάλαια

Ο αριθμός των μελών της Τράπεζας στο τέλος του 2025 ανέρχεται σε 28.530 έναντι 28.160 στα τέλη του 2024, ενώ τα Ίδια Κεφάλαια διαμορφώνονται σε 63,9εκ.€ την 31.12.2025 έναντι 60,2εκ.€ την 31.12.2024 παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξεως περίπου 5,7%. Σε επίπεδο Ομίλου, τα Ίδια Κεφάλαια ανέρχονται σε περίπου 66,8εκ.€ την 31.12.2025 έναντι 64εκ.€ την 31.12.2024, παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξεως περίπου 4,4%. Σημειώνεται ότι ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας την 31.12.2025 ανέρχεται περίπου σε 16,97% και 16,59% για τον Όμιλο, υψηλότεροι του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη 15,48%.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	2025	2024	2025	2024
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.296.271	21.292.929	21.296.271	21.292.929
Υπεραξία υπέρ το άρτιο	87.748.617	87.735.137	87.748.617	87.735.137
Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	(303.875)	(303.890)	-	-
Αποθεματικά	4.682.214	4.602.129	4.340.530	4.333.374
Αποτελέσματα σε νέο	(50.612.339)	(53.410.587)	(49.527.222)	(53.126.562)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	3.959.877	4.071.590	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	66.770.766	63.987.308	63.858.197	60.234.878
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	16,59%	15,9%	16,97%	16%

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της Τράπεζας:

Δείκτες σε %	ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΛΟΙΠΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	2025	2024
Μέσο επιτόκιο δανείων	6,5%	6,7%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	1,3%	1,6%
Δάνεια/ Καταθέσεις	83,5%	85,4%

Σημειώνεται ότι το μέσο επιτόκιο δανείων της Τράπεζας για το 2025 συγκριτικά με το 2024 παρουσίασε μια μικρή μείωση της τάξεως του περίπου 0,2%, ενώ το ίδιο συνέβη και στο μέσο κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας, παρουσιάζοντας μια μείωση της τάξεως του περίπου 0,3%, ακολουθώντας την πτωτική τάση των επιτοκίων.

Ο δείκτης “Δάνεια/Καταθέσεις” παρουσίασε μια μικρή μείωση της τάξεως του 1,9% κυρίως λόγω της αύξησης των καταθέσεων την 31.12.2025 συγκριτικά με την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς.

Δείκτες σε %	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΛΟΙΠΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	2025	2024	2025	2024
Δαπάνες προσωπικού/ Σύνολο λειτουργικών εξόδων	48,8%	47,3%	50,4%	49,7%
Κόστος/ Έσοδα	69,6%	60,1%	67,2%	61,7%

Ο δείκτης “Δαπάνες προσωπικού /Σύνολο λειτουργικών δαπανών” την 31.12.2025 διαμορφώθηκε σε περίπου 50% για την Τράπεζα παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξεως περίπου 0,7% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά, ενώ για τον Όμιλο ο σχετικός δείκτης διαμορφώθηκε σε 48,8% (47,3% το 2024), αυξημένος κατά 1,5% συγκριτικά με την προηγούμενη χρονιά. Τέλος, ο δείκτης “Κόστος/Έσοδα” διαμορφώθηκε σε 67,2% (61,7% το 2024) παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξεως των 5,5% για την Τράπεζα, ενώ για τον Όμιλο ο εν λόγω δείκτης διαμορφώθηκε σε 69,6% την 31.12.2025 (60,1% το 2024) αυξημένος κατά 9,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα

Τα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας διαμορφώνονται για το 2025 σε 24,3εκ.€ έναντι 25,8εκ.€ το 2024 και σε επίπεδο Ομίλου σε 23,1εκ.€ έναντι 23,6εκ.€ τη προηγούμενη χρήση. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες για τη τρέχουσα χρήση διαμορφώνονται σε περίπου 1,8εκ.€ τόσο για τη Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο έναντι 2,1εκ.€ τη προηγούμενη χρήση. Τα λειτουργικά έξοδα την 31.12.2025 διαμορφώθηκαν σε 18,4 εκ.€ (18,1εκ. € για το 2024) για την Τράπεζα, ενώ στον Όμιλο σε €23,3 εκ.€ (21,9 εκ.€ για το 2024) παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξεως του 1,6%, και 6% για την Τράπεζα και τον Όμιλο αντίστοιχα. Οι προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου από δάνεια και λοιπές απαιτήσεις της Τράπεζας για το 2025 ανέρχονται σε 8,2εκ.€ έναντι 10,6εκ.€ το 2024 και τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο. Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους της Τράπεζας για το 2025 ανέρχονται σε 3,6εκ.€ έναντι 1,7εκ.€ το 2024 και σε επίπεδο Ομίλου σε 2,8εκ.€ το 2025 έναντι 2,2εκ.€ το 2024.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	2025	2024	2025	2024
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.106.598	23.618.147	24.302.817	25.758.029
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.843.153	2.065.721	1.851.819	2.084.577
Συνολικά Λειτουργικά έσοδα	33.495.384	36.607.857	27.392.648	29.339.943
Συνολικά Λειτουργικά έξοδα	(23.324.186)	(21.991.582)	(18.397.498)	(18.102.494)
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(8.207.309)	(10.628.962)	(8.206.038)	(10.628.657)
Αποτελέσματα προ φόρων	1.766.380	4.654.693	4.128.294	3.045.815
Φόροι	999.905	(2.467.134)	(526.546)	(1.379.788)
Αποτελέσματα μετά φόρων	2.766.284	2.187.559	3.601.748	1.666.027

Κοινωνική Προσφορά

Από την ίδρυσή της μέχρι σήμερα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διατηρεί στο επίκεντρο της δραστηριότητάς της τον άνθρωπο και τις ανάγκες της κοινωνίας. Με συνέπεια και διαχρονική προσήλωση στις αρχές της, αναπτύσσει και υλοποιεί πρωτοβουλίες που συμβάλλουν στην ενίσχυση της κοινωνικής συνοχής και στη βελτίωση της ποιότητας ζωής των πολιτών.

Με ισχυρούς δεσμούς με τα Χανιά και την τοπική κοινωνία, η Τράπεζα παραμένει πιστή στο όραμα και τις αξίες που ενέπνευσαν την ίδρυσή της. Μέσα από τη διαρκή υποστήριξη κοινωνικών, πολιτιστικών και περιβαλλοντικών δράσεων, έχει καθιερωθεί ως ένας σταθερός και ουσιαστικός σύμμαχος της τοπικής ανάπτυξης, δημιουργώντας μακροπρόθεσμη αξία για την κοινωνία και τους ανθρώπους της.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής της για υπεύθυνη και βιώσιμη ανάπτυξη, η Τράπεζα έχει διαμορφώσει ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, το οποίο εστιάζει σε τρεις βασικούς άξονες: την Κοινωνία, τον Πολιτισμό και το Περιβάλλον.

Το 2025, η Τράπεζα διέθεσε 24χιλ.€ για τη στήριξη αθλητικών σωματείων, φιλανθρωπικών οργανώσεων, πολιτιστικών φορέων και εκπαιδευτικών ιδρυμάτων, ενισχύοντας την ενεργή συμμετοχή της στα δρώμενα της περιοχής.

Παράλληλα, η Τράπεζα έχει αναλάβει τη διαρκή φροντίδα και ανάδειξη του αρχαιολογικού χώρου που βρίσκεται εντός του κτηρίου διοίκησης και του κεντρικού της καταστήματος. Επιπλέον, διατηρεί ένα πλούσιο ιστορικό αρχείο με φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα, που κρατά ζωντανή τη μνήμη και την πορεία των επιχειρήσεων του Ομίλου της.

Βιώσιμη Ανάπτυξη (ESG)

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ενσωματώνει τις αρχές της Βιώσιμης Ανάπτυξης και της υπεύθυνης επιχειρηματικότητας στη στρατηγική, τη λειτουργία και τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, αναγνωρίζοντας ότι οι παράγοντες Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) αποτελούν βασικούς μοχλούς

δημιουργίας μακροπρόθεσμης αξίας. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά την πρόοδό της μέσω της Έκθεσης Βιώσιμης Ανάπτυξης, θέτοντας συγκεκριμένους στόχους και δείκτες απόδοσης που ενισχύουν τη διαφάνεια, τη λογοδοσία και τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Η στρατηγική ESG της Τράπεζας αναπτύσσεται γύρω από τέσσερις βασικούς πυλώνες:

1. Βιώσιμη Χρηματοδότηση

Η Τράπεζα υποστηρίζει ενεργά επενδύσεις που συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και στην πράσινη μετάβαση της οικονομίας, προωθώντας χρηματοδοτήσεις με θετικό περιβαλλοντικό και κοινωνικό αποτύπωμα, σε ευθυγράμμιση με το ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο

2. Προστασία του Περιβάλλοντος

Η μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος αποτελεί διαρκή προτεραιότητα για την Τράπεζα. Προς την κατεύθυνση αυτή, υλοποιούνται πρωτοβουλίες που αφορούν τη βελτίωση της ενεργειακής αποδοτικότητας, τη σταδιακή ανανέωση του εταιρικού στόλου με οχήματα χαμηλών εκπομπών, τον περιορισμό της κατανάλωσης φυσικών πόρων και την ενίσχυση πρακτικών ανακύκλωσης και κυκλικής οικονομίας, με μακροπρόθεσμο στόχο τη μετάβαση σε λειτουργικό μοντέλο χαμηλού ανθρακικού αποτυπώματος.

3. Εργαζόμενοι και Κοινωνία

Η Τράπεζα επενδύει διαχρονικά στους ανθρώπους της και στηρίζει τις τοπικές κοινωνίες στις οποίες δραστηριοποιείται. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην προώθηση της ισότητας και της συμπερίληψης, στη διασφάλιση ίσων ευκαιριών επαγγελματικής εξέλιξης, καθώς και στη βελτίωση της προσβασιμότητας των τραπεζικών υπηρεσιών για όλους τους πολίτες. Παράλληλα, ενισχύονται πρωτοβουλίες που διευρύνουν την πρόσβαση στη χρηματοδότηση και συμβάλλουν στην κοινωνική συνοχή.

4. Εταιρική Διακυβέρνηση

Η ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση αποτελεί θεμέλιο της βιώσιμης ανάπτυξης της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, ενισχύονται διαρκώς οι πολιτικές διαφάνειας, κανονιστικής συμμόρφωσης και επιχειρηματικής δεοντολογίας, ενώ παράλληλα προωθείται η εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση των στελεχών σε θέματα ESG. Η εφαρμογή σύγχρονων προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης και υπεύθυνης συνεργασίας με τους προμηθευτές συμβάλλει στην περαιτέρω ενίσχυση της αξιοπιστίας και της ανθεκτικότητας της Τράπεζας.

Ανθρώπινο Δυναμικό

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι το ανθρώπινο δυναμικό του αποτελεί τον σημαντικότερο παράγοντα της αναπτυξιακής του πορείας και της διαχρονικής του επιτυχίας. Για τον λόγο αυτό επενδύει συστηματικά στην ανάπτυξη των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της επαγγελματικής εξέλιξης των εργαζομένων του, υποστηρίζοντας τη συνεχή εκπαίδευση και επιμόρφωσή τους. Η διαρκής ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού συμβάλλει καθοριστικά στη διατήρηση υψηλού επιπέδου παρεχόμενων υπηρεσιών, στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας του Ομίλου και στην αποτελεσματική ανταπόκριση στις διαρκώς μεταβαλλόμενες απαιτήσεις του χρηματοπιστωτικού κλάδου.

Παράλληλα, η Τράπεζα μεριμνά για τη συνεχή ενίσχυση του στελεχιακού της δυναμικού, προσελκύοντας, όπου απαιτείται, έμπειρα και εξειδικευμένα στελέχη από την αγορά. Με τον τρόπο αυτό εμπλουτίζει την τεχνογνωσία της, ενδυναμώνει το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης και κανονιστικής συμμόρφωσης και αναβαθμίζει διαρκώς την ποιότητα της εξυπηρέτησης και τη συνολική εμπειρία των πελατών της.

Η πολιτική αμοιβών του Ομίλου διαμορφώνεται με γνώμονα τις συνθήκες της ελληνικής αγοράς εργασίας, τηρώντας πλήρως το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Παράλληλα, ο Όμιλος διασφαλίζει ένα σύγχρονο, ασφαλές και υγιές εργασιακό περιβάλλον, προάγοντας την ίση μεταχείριση, τις ίσες ευκαιρίες και τον σεβασμό στη διαφορετικότητα, χωρίς διακρίσεις.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2025 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.	3.300,00
BANKINGNEWS Α.Ε.	13.000,00
BNSPORTS ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	8.000,00
BUSINESS AND FINANCIAL OBSERVER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	4.200,00
ECONOMICO ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ Α.Ε.	5.000,00
ENIGMA M G ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	3.000,00
ETHOS MEDIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ Α.Ε.	3.927,31
EXPOWORK Α.Ε.	337,90
FINANCIAL MARKETS VOICE Α.Ε.Ε.	7.000,00
FORUM MON Α.Ε.	6.778,28
GREAT TRADE Ι.Κ.Ε.	21.750,00
LIQUID MEDIA Α.Ε.	5.454,54
MADISON POINT Α.Ε.	30,97
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	5.556,00
MONOCLE MEDIA LAB- MONONEWS Α.Ε.	7.000,00
NUTHESIA Ε.Ε.	500,00
ONE DIGITAL SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	5.835,00
ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	6.000,00
PRESS CENTER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	4.320,73
PROPERTY MARKETING SERVICES ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ Ι.Κ.Ε.	1.200,00
PUBLICATIONS ΧΚ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	720,00
Q MEDIA ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	7.550,00
SABATH D. ANDREA	800,00
VIEWMEDIA Ι.Κ.Ε.	6.000,00
ΧΚ PUBLICATIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	2.880,00
ΑΓΩΝΑΣ ΤΗΣ ΚΡΗΤΗΣ Ι.Κ.Ε.	15,00
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	15.000,00
ΑΝΑΣΤΑΣΑΚΗΣ Ι. ΑΝΤΩΝΙΟΣ	6.200,00
ΑΝΕΖΑΚΗΣ ΕΠ. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ EASY 93.2	3.900,00
BINETOYM Ε.Π.Ε.	190,00
ΓΑΛΑΝΑΚΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	4.500,00
ΠΑΙΤΣΗΣ ΕΥ. ΠΑΝΤΕΛΗΣ	6.500,00
ΓΡΑΦΟΤΕΧΝΙΚΗ ΚΡΗΤΗΣ Α.Ε.Ε.	3.326,61
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ Α.Ε.	5.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	2.796,50
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΚΡΗΤΗΣ Ι.Κ.Ε.	13.540,00
ΕΝΙΚΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Α.Ε.	4.000,00
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ Α.Ε.	5.500,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	5.000,00
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	16.224,00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΠΑΡΧΙΑΚΟΥ ΤΥΠΟΥ	5.500,00
ΚΑΛΑΙΤΖΑΚΗΣ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	1.950,00
ΚΑΠΙΤΑΛGR ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΤΥΠΗΣ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	5.000,00
ΚΑΡΤΣΩΝΑΚΗΣ ΕΜΜ ΚΑΡΑΚΗ Β Ε.Ε.	875,00

ΚΑΤΣΑΡΟΣ Ν. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	1.112,90
ΚΙΣΣΑΜΙΚΟΣ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΗ Α.Ε.	10.000,00
ΚΟΖΥΡΗ Κ. - ΚΟΖΥΡΗΣ Μ. Ο.Ε.Ε.	1.500,00
ΚΟΥΦΑΚΗΣ ΓΕΩ. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	1.300,00
ΚΡΕΤΑ ΠΟΣΤ Ι.Κ.Ε.	3.300,00
ΚΥΚΛΟΣ Α.Ε.Ε.Ε	3.040,00
ΛΑΜΠΡΟΥ ΛΕΜΟΝΙΑ	1.500,00
ΛΙΑΚΑΚΗΣ Γ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	750,00
ΜΑΘΙΟΥΔΑΚΗΣ ΜΕΔΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΚΤΗΜΑΤΟΜΕΣΙΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ Α.Ε.	8.060,00
ΜΑΡΚΟΥ ΑΦΟΙ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε.	4.150,00
ΜΑΥΡΙΔΑΚΗ ΑΘΗΝΑ	3.300,00
ΜΕΤΡΟΝ ΑΡΙΣΤΟΝ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	13.650,00
ΜΟΥΝΤΑΚΗΣ Κ. ΑΝΤΩΝΙΟΣ	2.630,00
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	8.500,00
ΝΤΑΟΥΝΤΑΚΗΣ Ν. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	2.340,00
ΟΙΚΟΝΟΜΑΚΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	200,00
ΟΚΤΑΣ ΜΙΝΤΙΑ Ι.Κ.Ε.	7.500,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	500,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	35.392,41
ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ Γ. ΜΙΧΑΗΛ	2.200,00
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Ε.Π.Ε.	6.000,34
ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ Δ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	1.200,00
ΠΑΤΤΑΚΟΣ Σ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	1.800,00
ΠΙΤΣΟΝΗΣ ΚΩΝ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	700,00
ΣΑΜΙΩΤΗ ΠΑΝ. ΕΛΕΝΗ	4.550,00
ΣΕΓΡΕΔΑΚΗΣ Ε. ΝΙΚΟΛΑΟΣ	3.600,00
ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ Β. Α.Ε.	9.750,00
ΣΠΙΝΟΣ Γ. ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ	2.500,00
ΣΤΑΥΡΙΔΗ ΘΕΟΔ. ΕΛΕΝΗ	6.500,00
ΤΖΙΛΙΒΑΚΗΣ ΕΜΜ. ΗΛΙΑΣ	250,00
ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ Α.Ε.	14.299,75
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	2.000,00
ΦΟΥΝΤΟΥΛΑΚΗΣ ΝΙΚ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	1.350,00
ΦΟΥΝΤΟΥΛΑΚΗΣ ΝΙΚ. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	300,00
ΧΑΖΗΡΑΚΗΣ Ε. ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	105,00
ΧΑΝΙΑ ΛΑΙΒ ΤΒ Ο.Ε.	14.300,00
ΧΑΝΙΩΤΙΚΑ ΝΕΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΗ Α.Ε.	19.500,00
ΧΝΑΡΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε.	3.900,00
Γενικό Άθροισμα	438.688,24

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Στα παραπάνω ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται επιβαρύνσεις υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (Φ.Π.Α. Ειδικός Φόρος Τηλεόρασης) και υπέρ τρίτων (Αγγελιόσημο) συνολικής αξίας 105.285,17€

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΑΣ-ΧΟΡΗΓΙΑΣ-ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ Ν. 4374/2016

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ
2ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΓΡΟΚΗΠΙΟΥ	183,44
2ο ΣΧΟΛΕΙΟ ΔΕΥΤΕΡΗΣ ΕΥΚΑΙΡΙΑΣ ΧΑΝΙΩΝ	558,00
31ST ANNUAL CONFERENCE OF THE MULTINATIONAL FINANCE SOCIATE	431,52
31TH ANNUAL CONFERENCE OF THE MULINATIONAL FINANCE SOCIATY	565,00
YOU CREATE ART ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΟΥΣΑ	200,00
ΑΓΙΟΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΜΟΥΡΝΙΩΝ	10,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΝΑΥΤΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΧΑΝΙΩΝ Ο ΚΥΔΩΝ	1.000,00
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	2.000,00
ΕΝΩΣΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ ΕΔΕΜ	2.000,00
ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΕΠΑΡΧΙΑΣ ΚΙΣΑΜΟΥ	200,00
ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	500,00
ΘΕΡΙΝΟ ΣΧΟΛΕΙΟ 2025 ΑΠΘ	457,69
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟΣ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΛΟΚΑΜΙΑΝΩΝ Ο ΑΓΙΟΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΒΑΘΗΣ	600,00
ΜΟΥΣΕΙΟ ΣΧΟΛΙΚΗΣ ΖΩΗΣ	1.403,88
ΜΟΥΣΕΙΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΙΑΣ ΠΙΑΝΝΗ ΚΑΙ ΕΛΕΝΗΣ ΓΑΡΕΔΑΚΗ	1.500,00
ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΧΑΝΙΩΝ	1.500,00
ΟΡΘΟΔΟΞΟΣ ΑΚΑΔΗΜΙΑ ΚΡΗΤΗΣ	2.000,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΗΜΕΡΙΔΑ ΚΡΗΤΩΝ ΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΝ	1.240,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΙΝΗΤΙΚΑ ΑΝΑΠΗΡΩΝ Κ ΠΑΡΑΠΛΗΓΙΚΩΝ ΑΕΤΟΙ ΚΡΗΤΗΣ	500,00
ΠΑΓΧΑΛΚΙΔΙΩΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	200,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΡΩΓΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΗΛΕΓΥΗΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΩΝ ΘΥΜΑΤΩΝ ΤΡΟΧΑΙΩΝ ΑΓ. ΧΡΙΣΤΟΦΟΡΟΣ	1.736,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΚΡΗΤΗΣ	400,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΧΑΛΕΠΑΣ ΧΑΝΙΩΝ ΚΥΤΤΑΡΟ	500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΓΕΝΙΚΟΥ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	159,90
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΗΠΕΙΡΩΤΩΝ Ν.ΧΑΝΙΩΝ	10,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΜΑΚΕΔΟΝΩΝ Ν.ΧΑΝΙΩΝ	10,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΜΑΡΑΘΩΝΟΔΡΟΜΩΝ ΚΡΗΤΗΣ	450,00
ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ "Ο ΨΗΛΟΡΕΙΤΗΣ"	6,00
ΧΟΡΩΔΙΑ ΧΑΝΙΩΝ	500,00

Γενικό Άθροισμα
20.821,43
ΣΥΝΟΛΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ
ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΣΕ €
ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (862 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)
7.359,21
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 2025.

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
Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) την ημερομηνία αναφοράς, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013
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 έσοδα	Καθαρά έσοδα από τόκους συν καθαρά έσοδα 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 μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, 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 καταθέσεων περιόδου
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, 15 Ιουνίου 2026

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Μιχαήλ Μαρακάκης

Ο Εντεταλμένος
Εκτελεστικός Σύμβουλος

Σπυρίδων Αποστολάκης

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11	176.870.659	162.386.263	176.565.000	162.097.599
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	11	6.737.472	7.984.784	6.737.472	7.984.784
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	100.000	100.000	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	417.159.305	407.790.087	438.904.211	434.554.912
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	25	-	-	54.317.563	48.410.908
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	26	7.726.939	7.345.436	3.729.436	3.541.070
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	13	10.712.172	11.072.639	3.010.237	774.760
Ενσώματα πάγια στοιχεία	15	26.150.972	22.886.637	7.146.979	5.367.738
Ακίνητα επενδύσεων	16	57.102.141	54.261.458	22.584.342	20.500.053
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	14	5.066.545	3.207.681	2.962.381	2.911.317
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	17	17.523.298	18.190.644	17.523.298	18.190.644
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18	36.236.212	39.248.243	16.556.932	18.699.815
Σύνολο Ενεργητικού		762.430.582	735.518.737	751.182.714	724.178.465
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	19	153.711	1.803.779	32.300	1.571.251
Υποχρεώσεις προς πελάτες	19	653.418.453	629.686.741	655.373.572	631.132.112
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	23	25.085.926	23.473.071	25.085.926	23.473.071
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	17	1.181.578	3.209.068	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	20	15.820.148	13.358.770	6.832.718	7.767.153
Σύνολο Παθητικού		695.659.816	671.531.429	687.324.517	663.943.587
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	22	21.296.271	21.292.929	21.296.271	21.292.929
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	22	87.748.617	87.735.137	87.748.617	87.735.137
Μείον: Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	22	(303.875)	(303.890)	-	-
Λοιπά αποθεματικά	28	4.682.214	4.602.129	4.340.530	4.333.374
Αποτελέσματα εις νέον		(50.612.339)	(53.410.587)	(49.527.222)	(53.126.562)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		62.810.889	59.915.718	63.858.197	60.234.878
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		3.959.877	4.071.590	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		66.770.766	63.987.308	63.858.197	60.234.878
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων		762.430.582	735.518.737	751.182.714	724.178.465

Χανιά, 15 Ιουνίου 2026

Οι σημειώσεις στις σελίδες 45 μέχρι 143 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		33.050.396	34.394.322	34.083.431	36.358.175
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(9.943.798)	(10.776.175)	(9.780.614)	(10.600.145)
Καθαρά έσοδα από τόκους	<u>5</u>	23.106.598	23.618.147	24.302.817	25.758.029
Έσοδα προμηθειών		2.823.713	2.796.456	2.834.040	2.805.780
Έξοδα προμηθειών		(980.560)	(730.736)	(982.221)	(721.204)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	<u>6</u>	1.843.153	2.065.721	1.851.819	2.084.577
Καθαρά Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	<u>29</u>	5.863.079	7.184.741	283.575	275.827
Έσοδα από μερίσματα		662.710	385.041	348.571	193.712
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(421.490)	2.039.590	71.925	28.144
Καθαρά λοιπά έσοδα	<u>16</u>	2.441.336	1.314.618	533.941	999.654
Σύνολο Εσόδων		33.495.384	36.607.857	27.392.648	29.339.943
Δαπάνες προσωπικού	<u>7</u>	(11.389.252)	(10.398.959)	(9.275.795)	(8.994.461)
Αποσβέσεις πάγιων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	<u>14,15</u>	(2.768.438)	(2.312.347)	(1.824.274)	(1.739.014)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	<u>9</u>	(9.166.496)	(9.280.276)	(7.297.429)	(7.369.018)
Σύνολο Εξόδων		(23.324.186)	(21.991.582)	(18.397.498)	(18.102.494)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	<u>10</u>	(8.207.309)	(10.628.962)	(8.206.038)	(10.628.657)
Απομείωση αξίας παγίων, άυλων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(588.333)	-	-	-
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	<u>26</u>	390.824	667.380	188.366	321.448
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	3.150.817	2.115.575
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων		1.766.380	4.654.693	4.128.294	3.045.815
Φόροι	<u>30</u>	999.905	(2.467.134)	(526.546)	(1.379.788)
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου μετά φόρων		2.766.284	2.187.559	3.601.748	1.666.027
Αναλογούνται :					
σε Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		(111.540)	598.613	-	-
σε Συνεταίρους της Τράπεζας		2.877.824	1.588.946	3.601.748	1.666.027

Χανιά, 15 Ιουνίου 2026

Οι σημειώσεις στις σελίδες 45 μέχρι 143 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κέρδη/(ζημίες) περιόδου	2.766.284	2.187.559	3.601.748	1.666.027
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου, μετά από φόρους	1.428	(8.852)	7.156	(218)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου	2.767.713	2.178.707	3.608.904	1.665.809
Αναλογούνται σε:				
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών	(111.713)	596.193	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας	2.879.425	1.582.514	3.608.904	1.665.809

Χανιά, 15 Ιουνίου 2026

Οι σημειώσεις στις σελίδες 45 μέχρι 143 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 2023 και 1 Ιανουαρίου 2024	21.028.695	87.257.316	(303.890)	(52.426)	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 (ζημιές) 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
Προσαρμογή δικαιωμάτων μη ελεγχουσών συμμετοχών	-	-	-	-	-	(25.885)	(25.885)	25.885	-
Ζημιές από απορρόφηση θυγατρικών εταιριών	-	-	-	-	68.432	(74.783)	(6.351)	6.800	449
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 1 Ιανουαρίου 2025	21.292.929	87.735.137	(303.890)	(58.858)	4.660.988	(53.410.587)	59.915.718	4.071.590	63.987.308
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	1.601	-	-	1.601	(173)	1.428
Κέρδη (ζημιές) περιόδου	-	-	-	-	-	2.877.824	2.877.824	(111.540)	2.766.284
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	1.601	-	2.877.824	2.879.425	(111.713)	2.767.713
Αύξηση (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	3.342	13.481	-	-	-	-	16.823	-	16.823
Λοιπές κινήσεις από απορρόφηση θυγατρικών εταιριών	-	-	-	-	78.484	(78.484)	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	-	15	-	-	(1.093)	(1.077)	-	(1.077)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2025	21.296.271	87.748.618	(303.875)	(57.257)	4.739.472	(50.612.339)	62.810.889	3.959.877	66.770.766

Χανιά, 15 Ιουνίου 2026

Οι σημειώσεις στις σελίδες 45 μέχρι 143 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 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 και την 1η Ιανουαρίου 2025	21.292.929	87.735.137	-	(52.009)	4.385.383	(53.126.562)	60.234.878
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	7.156	-	-	7.156
Κέρδη (ζημίες) περιόδου	-	-	-	-	-	3.601.748	3.601.748
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	7.156	-	3.601.748	3.608.904
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	3.342	13.481	-	-	-	-	16.823
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	(2.408)	(2.408)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2025	21.296.271	87.748.617	-	(44.853)	4.385.383	(49.527.222)	63.858.197

Χανιά, 15 Ιουνίου 2026

Οι σημειώσεις στις σελίδες 45 μέχρι 143 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	1.766.380	4.654.693	4.128.294	3.045.815
Προσαρμογές για:				
Μη ταμειακά στοιχεία κατάστασης αποτελεσμάτων και λουπές προσαρμογές:				
Αποσβέσεις ενσώματων πάγιων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	2.768.438	2.312.348	1.824.274	1.739.014
Προσαρμογές αποτίμησης επενδυτικών ακινήτων	(2.282.480)	(1.301.254)	(441.680)	(982.382)
Λουπές κινήσεις παγίων	(48.945)	1.023	8.853	1.023
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	8.207.309	10.628.962	8.206.038	10.628.657
Προβλέψεις για παροχές προσωπικού	178.011	73.550	103.630	73.550
Προσαρμογές αποτίμησης ενσώματων παγίων στοιχείων, και άυλων περιουσιακών στοιχείων	588.333	-	-	-
Προσαρμογές αποτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	421.490	(2.039.590)	(71.925)	(14.589)
Έσοδα από μερίσματα	(662.710)	(385.041)	(348.571)	(193.712)
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	(390.824)	(667.380)	(3.339.183)	(2.437.023)
Καθαρό (κέρδος) / ζημία από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων, ακινήτων επενδύσεων και αποθεμάτων ακινήτων	(131.648)	7.122	(69.554)	-
Λουπές προσαρμογές	(127.691)	172.367	-	(13.773)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λειτουργικών απαιτήσεων:				
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	1.247.312	4.184.179	1.247.312	4.050.838
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	(100.000)	-	(100.000)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(17.571.156)	(53.346.565)	(17.292.251)	(35.796.544)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.199.188	(1.556.472)	1.777.724	13.837.002
Καθαρή αύξηση / (μείωση) λειτουργικών υποχρεώσεων:				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(1.650.068)	(341.698)	(1.538.951)	(1.192)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23.731.712	43.420.355	24.241.460	29.852.688
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(508.909)	(700.000)	-	(73.579)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	6.018	776.103	(1.859.108)	935.113
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	17.739.760	5.792.701	16.576.364	24.550.906
Ταμειακές ροές από την επενδυτική δραστηριότητα				
Εισπραχθέντα μερίσματα από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	662.710	385.041	348.571	193.712
Απόκτηση ακινήτων επενδύσεων και αποθεμάτων, ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(7.444.065)	(3.143.564)	(4.522.024)	(2.404.577)
Εισπράξεις από διάθεση ενσώματων παγίων στοιχείων, ακινήτων επενδύσεων και αποθεμάτων	1.948.000	4.940.000	448.000	-
Απόκτηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(46.358)	(2.000)	(7.843)	-
Απόκτηση επιπλέον ποσοστών σε θυγατρικές / συγγενείς	-	-	-	(14.641.500)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(4.879.713)	2.179.477	(3.733.296)	(16.852.364)
Ταμειακές ροές από την χρηματοδοτική δραστηριότητα				
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	16.838	742.055	16.823	742.055
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων	3.722.856	3.049.800	3.722.856	3.049.800
Λήξη πιστωτικών τίτλων	(2.110.000)	(2.070.000)	(2.110.000)	(2.070.000)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1.629.693	1.721.855	1.629.678	1.721.855
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	(5.345)	13.555	(5.345)	13.555
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων	14.484.395	9.707.587	14.467.401	9.433.951
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου	162.386.263	152.678.677	162.097.599	152.663.648
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	176.870.659	162.386.263	176.565.000	162.097.599

Χανιά, 15 Ιουνίου 2026

Οι σημειώσεις στις σελίδες 45 μέχρι 143 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 01.01.2025 -
31.12.2025****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 παγιοποιήσει 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. (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
- Αποστολάκης Σπυρίδων του Νικολάου, Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
- Κουλιεράκης Ιωάννης του Ευστρατίου, Γραμματέας (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
- Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Μαλινδρέτου Μαργαρίτα του Νικολάου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Τζατζιμάκης Γεώργιος του Παναγιώτη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Ποθητάκης Κωνσταντίνος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Επισημαίνεται ότι στις 15.06.2026, ο κ. Ιωάννης Μίχος εντεταλμένος εκτελεστικός σύμβουλος, όπως αυτός είχε εκλεγεί με την έκτακτη Γενική Συνέλευση της 19ης Οκτωβρίου 2025, υπέβαλλε την παραίτηση του από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, προ της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθ. 969/15.06.2026, έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων 31.12.2025.

Οι οικονομικές καταστάσεις υπόκεινται στην έγκριση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων της συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων. Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 15 Ιουνίου 2026 (συνεδρίαση Δ.Σ.969/15.06.2026).

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 2025 (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 κατήρτισε τις οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025 βάσει της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern). Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας της εφαρμογής της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη το μακροοικονομικό και χρηματοοικονομικό περιβάλλον εντός του οποίου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, τις επικρατούσες συνθήκες στις αγορές, το ισχύον εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τους κινδύνους που σχετίζονται με την ποιότητα του ενεργητικού και το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση προέβη σε εκτιμήσεις και παραδοχές αναφορικά με τις μελλοντικές εξελίξεις και τις προοπτικές του Ομίλου για περίοδο τουλάχιστον δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των παρόντων οικονομικών καταστάσεων. Η αξιολόγηση περιέλαβε την εξέταση παραγόντων που ενδέχεται να επηρεάσουν ουσιαστικά τη χρηματοοικονομική θέση και τις επιδόσεις της Τράπεζας, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή της επάρκεια, καθώς και τη συμμόρφωσή της με τις ελάχιστες εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Ειδικότερα, η Διοίκηση της Τράπεζας αξιολόγησε τους ακόλουθους παράγοντες, οι οποίοι κρίνονται σημαντικοί για την εκτίμηση της παραδοχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Μακροοικονομικό περιβάλλον:

Κατά το 2025 η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα συνέχισε να αναπτύσσεται, ξεπερνώντας τον ρυθμό ανάπτυξης της Ευρώπης, παρά την αυξημένη αβεβαιότητα που επικρατεί στο παγκόσμιο και ευρωπαϊκό οικονομικό περιβάλλον, εξαιτίας της ταχείας κλιμάκωσης των εμπορικών και γεωπολιτικών εντάσεων. Η ετήσια αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ ανήλθε σε 2,1% το 2025 παραμένοντας στα ίδια επίπεδα του 2024. Η μεγέθυνση της οικονομικής δραστηριότητας προέκυψε κυρίως από την άνοδο των επενδύσεων και της ιδιωτικής κατανάλωσης καθώς και του εξωτερικού τομέα.

Η κερδοφορία των επιχειρήσεων διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα το 2025, παρά την αύξηση του κόστους εργασίας και την επιδείνωση του διεθνούς μακροοικονομικού περιβάλλοντος. Ο τουριστικός τομέας διατήρησε ισχυρές επιδόσεις και υψηλό

επίπεδο ταξιδιωτικών εισπράξεων, επιβεβαιώνοντας τον καθοριστικό ρόλο του στην οικονομική δραστηριότητα της χώρας, ενώ η τουριστική περίοδος, επεκτάθηκε περαιτέρω με αυξημένη δραστηριότητα και σε μήνες εκτός της παραδοσιακής θερινής περιόδου.

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών μειώθηκε σημαντικά το 2025 διαμορφώνοντας το στο 5,7% του ΑΕΠ από 6,4% του ΑΕΠ που είχε καταγραφεί το 2024. Οι ξένες άμεσες επενδύσεις συνέχισαν την ανοδική τους πορεία στο έτος 2025, περίπου 4,8% του ΑΕΠ, γεγονός που αντανακλά τη συνεχιζόμενη εμπιστοσύνη των διεθνών επενδυτών στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας.

Η αγορά ακινήτων συνέχισε να προσελκύει επενδυτικό ενδιαφέρον και το 2025, τόσο από εγχώριους όσο και από ξένους επενδυτές.

Η αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους συνεχίσθηκε και το 2025, τόσο ως ποσοστό του ΑΕΠ όσο και σε ονομαστικούς όρους. Η μείωση αυτή αποδίδεται στο διευρυμένο πρωτογενές πλεόνασμα, στην περαιτέρω πρόωρη αποπληρωμή δανειακών υποχρεώσεων προς τον επίσημο τομέα και στη συνεχιζόμενη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Η περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης ενίσχυσε τη θέση των ελληνικών κρατικών ομολόγων στις διεθνείς αγορές. Αντίστοιχα, οι ελληνικές συστημικές τράπεζες αναβαθμίστηκαν σε συνέχεια των αναβαθμίσεων του ελληνικού Δημοσίου, με αποτέλεσμα όλες να κατατάσσονται πλέον εντός της επενδυτικής βαθμίδας (investment grade). Παράλληλα, και οι λιγότερο σημαντικές τράπεζες (Less Significant Institutions – LSIs), συμπεριλαμβανομένων των συνεταιριστικών τραπεζών, συνέχισαν να παρουσιάζουν βελτίωση των βασικών εποπτικών και χρηματοοικονομικών τους δεικτών.

Παρά τις θετικές επιδόσεις της ελληνικής οικονομίας, συνεχίζουν να υφίστανται παράγοντες και συνθήκες σημαντικής αβεβαιότητας, με βασικό την κλιμάκωση των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή και της αναζωπύρωσης της αβεβαιότητας σχετικά με την εμπορική πολιτική των ΗΠΑ, τις επιπτώσεις του υψηλότερου δασμολογικού συντελεστή στις εξαγωγές της ΕΕ προς τις ΗΠΑ, καθώς και τις περαιτέρω αυξήσεις των δασμολογικών συντελεστών που εφαρμόζονται από τις ΗΠΑ. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας εκτιμάται ότι θα μετριαστεί το 2026, λόγω κυρίως του βραδύτερου ρυθμού αύξησης της κατανάλωσης και της αρνητικής συμβολής του εξωτερικού τομέα. Οι αναμενόμενες πληθωριστικές πιέσεις εκτιμάται ότι θα επιβραδύνουν ελαφρώς την αύξηση της κατανάλωσης σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Αντίθετα, ο εξωτερικός τομέας εκτιμάται ότι θα έχει αρνητική συμβολή στον ρυθμό ανάπτυξης, καθώς η ισχυρή εγχώρια ζήτηση και η άνοδος των τιμών της ενέργειας αναμένεται να οδηγήσουν σε ταχύτερη αύξηση των εισαγωγών σε σχέση με τις εξαγωγές, σε ένα περιβάλλον συγκρατημένης εξωτερικής ζήτησης και αυξημένης διεθνούς αβεβαιότητας.

Κεφαλαιακή Επάρκεια:

Κατά την 31.12.2025, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας διαμορφώθηκε πάνω από τα ελάχιστα οριζόμενα εποπτικά όρια και συγκεκριμένα ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε περίπου 16,59% (2024: 15,85%) και σε 16,97% (2024: 15,99%) σε ενοποιημένη και ατομική βάση αντίστοιχα.

Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις (Ν.4261/2014 και του Κανονισμού 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 πρέπει να τηρεί 2,50% για το έτος 2025 αλλά και για το 2026, βάσει της νέας ΕΠΑΘ 569/5/24.04.2026.

Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας: Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%. Με την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος «Συνεδρίαση 235/07.10.2024/Θέμα 2: Καθορισμός του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας», καθορίστηκε ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Countercyclical Capital Buffer – CCyB) ύψους 0,25% για τα ανοίγματα εντός Ελλάδος,

με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025, ενώ από 01/10/2026 διαμορφώνεται σε 0,5% (βάσει Συνεδρίασης 248/06.10.2025/Θέμα 1).

Βάσει της απόφασης 506/3/05.07.2024 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκε για την Τράπεζα κεφαλαιακή κατεύθυνση (Pillar 2 Capital Guidance) της τάξεως του 1,75%, σύμφωνα με το άρθρο 96B του ν.4261/2014, καθώς και πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,98% για το έτος 2025, στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96^Α, παρ.1(α) του ν.4261/2014, ενώ για το έτος 2026 οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει ΕΠΑΘ 569/5/24.04.2026 διαμορφώθηκαν σε 3,74%.

Βάσει όλων των ανωτέρω ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το 2025 διαμορφώθηκε σε 15,48% και 16,49% για το έτος 2026. Αναλυτικά, για όλους τους δείκτες, η ανάλυση είναι η εξής:

	2025			2026		
Κεφαλαιακές απαιτήσεις	CET1	TIER1	CAR	CET1	TIER1	CAR
Κανονισμός 575 άρθρο 92	4,50%	6,00%	8,00%	4,50%	6,00%	8,00%
ΕΔΕΑ (SREP)	1,68%	2,24%	2,98%	2,10%	2,81%	3,74%
Δείκτης ΕΔΕΑ (TSCR)	6,18%	8,24%	10,98%	6,60%	8,81%	11,74%
Απόθεμα ασφαλείας (CCB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό απόθεμα (CCyB)	0,25%	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	0,50%
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR)	8,93%	10,99%	13,73%	9,60%	11,81%	14,74%
Κεφαλαιακές κατευθύνσεις (P2G)	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G)	10,68%	12,74%	15,48%	11,35%	13,56%	16,49%

Διαχείριση μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs):

Η διαχείριση και η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Non-Performing Exposures – NPEs) αποτελεί βασική στρατηγική προτεραιότητα της Τράπεζας. Τον Μάιο του 2026 η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος το επικαιροποιημένο επιχειρησιακό της σχέδιο για τη διαχείριση των ΜΕΑ/ΜΕΔ, το οποίο αποτυπώνει τους στρατηγικούς στόχους για τη σταδιακή αποκλιμάκωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων έως το τέλος του 2029.

Παράλληλα, κατ' εφαρμογή της ΠΕΕ 252/2/19.12.2025 σχετικά με την εποπτική κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που διακρατούνται από τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα (Less Significant Institutions – LSIs), η Τράπεζα προέβη σε αξιολόγηση της απαιτούμενης εποπτικής κάλυψης των παλαιών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Legacy NPEs), η οποία θα πρέπει να καλυφθεί μέσω Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET1). Με βάση την αξιολόγηση αυτή, η Διοίκηση εκτίμησε ότι οι πρόσθετες εποπτικές προβλέψεις που απαιτούνται για την επίτευξη ποσοστού κάλυψης 70% των Legacy NPEs (δηλαδή των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είχαν χαρακτηριστεί ως τέτοια πριν από το 2019) ανέρχονται σε περίπου €50 εκατ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2026.

Η ανωτέρω εποπτική απαίτηση, σε συνδυασμό με τους στρατηγικούς στόχους της Διοίκησης για περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών και ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης, καθιστά ακόμη σημαντικότερη τη στρατηγική επιδίωξη της Τράπεζας για ουσιαστική μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, μέσω ενεργειών διαχείρισης, συμπεριλαμβανομένων συναλλαγών πώλησης ή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα, εντός του 2025, προχώρησε στην ανάθεση υπηρεσιών σε εξειδικευμένο χρηματοοικονομικό σύμβουλο για την υποστήριξη της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λογιστικής αξίας περίπου €65 εκατ. προ προβλέψεων. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται εντός του 2026 και εκτιμάται ότι θα συμβάλει στη μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Πέραν της ανωτέρω συναλλαγής, η Τράπεζα έχει καταρτίσει σχέδιο περαιτέρω ενεργειών διαχείρισης και επιπρόσθετων πωλήσεων των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της, με στόχο τη μείωση του σχετικού δείκτη σε επίπεδο χαμηλότερο του 5% έως το τέλος του 2027.

Ρευστότητα:

Η ρευστότητα της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της χρήσης 2025 παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα, διατηρώντας υψηλά ρευστά διαθέσιμα σε κεντρικές και άλλες τράπεζες ύψους €183 εκ. και €170εκ. την 31.12.2025 και την 31.12.2024 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.

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 λουπές 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 νέου Επιχειρηματικού της Σχεδίου για τα έτη 2026-2029 στο πλαίσιο μετατροπής της σε Ανώνυμη Εταιρεία. Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα έχει λάβει πανελλαδική άδεια από την ΤτΕ. Βασικοί στρατηγικοί άξονες του νέου επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας είναι η βελτίωση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού της, η απελευθέρωση πόρων για την πιστωτική και γεωγραφική της επέκταση, η ενίσχυση της κερδοφορίας της και τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας. Για την επίτευξη των στόχων αυτών έχουν προδιαγραφεί οι ακόλουθες ενέργειες:

- Η σημαντική μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs). Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα βρίσκεται ήδη σε διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων συνολικής μικτής λογιστικής αξίας (GBV) περίπου €65 εκατ., με την υποστήριξη εξειδικευμένου χρηματοοικονομικού συμβούλου. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται εντός του 2026. Παράλληλα, έχουν σχεδιαστεί πρόσθετες ενέργειες διαχείρισης καθώς και επιπρόσθετες πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας, με στόχο τη μείωση του σχετικού δείκτη σε επίπεδο χαμηλότερο του 5% έως το τέλος του 2027.
- Η αποεπένδυση από μη στρατηγικά στοιχεία ενεργητικού (non-core assets), όπως συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες καθώς και ακίνητα. Η Διοίκηση εκτιμά ότι οι ενέργειες αυτές θα συμβάλουν στη μείωση του σταθμισμένου έναντι κινδύνου ενεργητικού (Risk Weighted Assets – RWA), στην ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και στην απελευθέρωση κεφαλαίων προς χρηματοδότηση της μελλοντικής πιστωτικής και γεωγραφικής ανάπτυξης της Τράπεζας.
- Η διερεύνηση στρατηγικών συνεργασιών με επενδυτές και η αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών κεφαλαιακής ενίσχυσης. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα βρίσκεται σε συζητήσεις με δυνητικούς στρατηγικούς επενδυτές, ενώ έχει αναθέσει σε εξειδικευμένο χρηματοοικονομικό σύμβουλο την αξιολόγηση των σχετικών επενδυτικών προτάσεων, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης μέχρι το τέλος του 2026.

- Η σημαντική υπέρ της Τράπεζας εξέλιξη λόγω των αρειοπαγνιτικών 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 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 ενέργειες, η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι η ισχυρή θέση ρευστότητας, οι αναμενόμενες ενέργειες του Επιχειρηματικού Σχεδίου, οι θετικές προοπτικές της ελληνικής οικονομίας, η αναπτυξιακή δυναμική της Περιφέρειας Κρήτης στην οποία κυρίως δραστηριοποιείται η Τράπεζα, οι θετικές εξελίξεις στις εκκρεμείς νομικές υποθέσεις, όπως λεπτομερώς αναλύονται στη Σημείωση 21, καθώς και οι συζητήσεις με στρατηγικούς επενδυτές με στόχο τη σημαντική κεφαλαιακή ενίσχυση στο άμεσο μέλλον, περιορίζουν τους παράγοντες κινδύνου που υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας που ενδεχομένως εγείρει 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 01/01/2025 ή μεταγενέστερα.

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

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

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.

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

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

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

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», με σκοπό να βοηθηθούν οι εταιρείες να αναφέρουν καλύτερα τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων αναφοράς σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενων από τη φύση, γνωστές και ως Συμφωνίες Αγοράς Ενέργειας (Power Purchase Agreements - PPAs). Οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις εταιρείες για την εξασφάλιση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Ωστόσο, η ποσότητα ενέργειας που παράγεται μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εξωγενών παραγόντων, όπως οι καιρικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη βέλτιστη αποτύπωση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις: α) διευκρινίζοντας τις απαιτήσεις εφαρμογής της έννοιας της «ιδιοχρησιμοποίησης» (own-use), β) επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting) στις περιπτώσεις που οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, προκειμένου οι επενδυτές να κατανοούν καλύτερα την επίδραση αυτών των συμβάσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές των εταιρειών. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από την 1η Ιανουαρίου 2026, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026.

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

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. 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 01/01/2026.

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

Τον Απρίλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 18 το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Σκοπός του Προτύπου είναι να βελτιώσει τον τρόπο που παρέχονται οι πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής οντότητας, ιδιαίτερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και των γνωστοποιήσεων επί των οικονομικών καταστάσεων. Συγκεκριμένα, το Πρότυπο θα βελτιώσει την ποιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης λόγω: α) της απαίτησης καθορισμένων υποσυνόλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων, β) της απαίτησης να γνωστοποιούνται σε ξεχωριστή σημείωση των οικονομικών καταστάσεων οι δείκτες απόδοσης που έχουν καθοριστεί από τη διοίκηση της επιχείρησης (Management-defined Performance Measures) γ) των νέων αρχών για ομαδοποίηση/διαχωρισμό της πληροφορίας (aggregation – disaggregation). Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Το ανωτέρω έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2027. .

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

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

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

Το ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» αναπτύχθηκε με βάση τις απαιτήσεις γνωστοποίησης άλλων ΔΠΧΑ όπως ίσχυαν την 28η Φεβρουαρίου 2021. Κατά τον χρόνο έκδοσής του, το ΔΠΧΑ 19 δεν περιλάμβανε μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης για πρότυπα που εισήχθησαν ή τροποποιήθηκαν μετά από αυτήν την ημερομηνία. Τον Αύγουστο 2025, το IASB τροποποίησε το ΔΠΧΑ 19 ώστε να συμπεριληφθούν μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης για νέα ή τροποποιημένα ΔΠΧΑ που εκδόθηκαν μεταξύ Φεβρουαρίου 2021 και Μαΐου 2024. Το ΔΠΧΑ 19 θα συνεχίσει να ενημερώνεται με την έκδοση νέων ή τροποποιημένων ΔΠΧΑ. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις.

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

Το Νοέμβριο του 2025, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο IAS 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες», με σκοπό να διευκρινίσει τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες θα πρέπει να μετατρέπουν τις οικονομικές καταστάσεις από ένα λειτουργικό νόμισμα που δεν είναι υπερπληθωριστικό σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, όλα τα ποσά των οικονομικών καταστάσεων (περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις, ίδια κεφάλαια, έσοδα και έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των συγκριτικών στοιχείων)

θα πρέπει να μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος κατά την ημερομηνία της πιο πρόσφατης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Προηγουμένως, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις μετατρέπονταν με την ισοτιμία κλεισίματος, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα μετατρέπονταν με τις ισοτιμίες των ημερομηνιών συναλλαγής. Επιπλέον, όταν μια οντότητα εφαρμόζει το IAS 29 «Χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε υπερπληθωριστικές οικονομίες» για μια αλλοδαπή δραστηριότητα της οποίας το λειτουργικό νόμισμα δεν είναι υπερπληθωριστικό, τα συγκριτικά ποσά για την εν λόγω αλλοδαπή δραστηριότητα αναπροσαρμόζονται με τη χρήση γενικού δείκτη τιμών αντί της ισοτιμίας κλεισίματος. Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης πρόσθετες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, που περιλαμβάνουν γνωστοποιήσεις σχετικά με την εφαρμογή των νέων απαιτήσεων μετατροπής, τις περιπτώσεις κατά τις οποίες το νόμισμα παρουσίασης παύει να είναι υπερπληθωριστικό, καθώς και την παροχή συνοπτικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών για τις επηρεαζόμενες αλλοδαπές δραστηριότητες. 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 πλήρης 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/ζημιές 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 οποιοσδήποτε 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 οποιοσδήποτε 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 ρών (HTC) και η αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών τους ρών 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 ρών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου,

β) ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματα για την είσπραξη των ταμειακών ρών 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 ζημιά από από-αναγνώριση. Εναλλακτικά, εάν μια τροποποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δεν θεωρείται σημαντική ώστε να οδηγήσει σε αποαναγνώριση, το κέρδος ή η ζημιά 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. Αναταξινόμησης 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 ζημιές 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 ζημιές

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 ζημιολογικών 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 εκάστοτε ισχύοντα Εκτελεστικό Κανονισμό για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα. 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:

- 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 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	τά την υπολειπόμενη διάρκεια της μίσθωσης, μη υπερβαίνουσα ωστόσο τα 12 έτη
Μηχανολογικός Εξοπλισμός/ Τεχνικές Εγκαταστάσεις	Από 10 έως 25 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Έως 12 έτη
Μεταφορικά μέσα	Έως 10 έτη
Ηλεκτρονικός και λοιπός 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 εταιρειών 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 εταιρειών 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 καταμετρηθεί 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. Τεχνογνωσία και Πελατειακές Σχέσεις

Αρχική Αναγνώριση και Επιμέτρηση

Η τεχνογνωσία (know-how) και οι πελατειακές σχέσεις (customer relationships) που αποκτώνται ξεχωριστά ή στο πλαίσιο συνένωσης επιχειρήσεων, αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης τους. Το κόστος των άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται σε μια συνένωση επιχειρήσεων αντανακλά την εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία της εξαγοράς.

Μεταγενέστερη Επιμέτρηση και Αποσβέσεις

Μετά την αρχική αναγνώριση, η τεχνογνωσία και οι πελατειακές σχέσεις επιμετρώνται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Καθώς τα στοιχεία αυτά έχουν περιορισμένη ωφέλιμη ζωή, η αξία τους αποσβένεται συστηματικά με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης οικονομικής ζωής τους, η οποία έχει οριστεί στα 5 έτη.

Επανεξέταση Παραδοχών

Η περίοδος απόσβεσης και η μέθοδος απόσβεσης επανεξετάζονται και προσαρμόζονται, εάν απαιτείται, τουλάχιστον στο τέλος κάθε οικονομικής χρήσης. Μεταβολές στην αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή ή στο αναμενόμενο πρότυπο ανάλωσης των μελλοντικών οικονομικών οφελών λογίζονται ως μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων.

Έλεγχος Απομείωσης Αξίας

Η λογιστική αξία της τεχνογνωσίας και των πελατειακών σχέσεων εξετάζεται για απομείωση μόνο όταν υπάρχουν ενδείξεις (triggers) ότι η λογιστική τους αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη (π.χ. απώλεια σημαντικού πελάτη, τεχνολογική απαξίωση). Εάν η λογιστική αξία υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία (την υψηλότερη μεταξύ της εύλογης αξίας μείον τα έξοδα πώλησης και της αξίας χρήσης), αναγνωρίζεται άμεσα ζημία απομείωσης στα αποτελέσματα χρήσης. Οι ζημίες απομείωσης για αυτά τα στοιχεία μπορούν να αναστραφούν σε επόμενες χρήσεις, εάν οι εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας μεταβληθούν θετικά.

2.15.3. 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 10 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 άλλο 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 πραγματοποιησεώς 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 αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης.

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 επιμετράται 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 επαναμετράται 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 κατάρτισης 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 της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, εφόσον υπάρχουν) αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, ενώ οι μεταβολές που προκύπτουν από την επαναμέτρησή της (περιλαμβανομένων των αναλογιστικών κερδών και ζημιών και της απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, εξαιρουμένων των ποσών που περιλαμβάνονται στο καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος) αναγνωρίζονται άμεσα στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα, χωρίς να αναταξινομούνται μεταγενέστερα 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

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 ουσιωδώς 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 ζημιές 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 ζημιές 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 ζημιές.

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 εξόφληση. 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 διαθέσιμων 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:

- Επιχειρήσεις που, άμεσα ή έμμεσα, ασκείται έλεγχος από την Τράπεζα.
- Συγγενείς επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή και δεν είναι θυγατρικές.
- Ιδιώτες και στενοί συγγενείς τους που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, τα οποία τους παρέχουν ουσιώδη επιρροή πάνω στην Τράπεζα.
- Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και βασικά Διοικητικά Στελέχη καθώς και στενά συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα
- 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 ζημίες 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

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 εκπεστών 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 εκπεστών 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. 2112/1920 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 Επιτροπές

Επιτροπή ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου, εκτός των λοιπών αρμοδιοτήτων της, υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων αναφορικά με την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, τη λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, τη διαδικασία του εξωτερικού ελέγχου και την παρακολούθηση της κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας. Επιπλέον, παρακολουθεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων με την οποία συνεργάζονται στενά.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (BRC) υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) στη διαμόρφωση, παρακολούθηση και περιοδική επανεξέταση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Εισηγείται στο Δ.Σ. το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework - RAF) και παρακολουθεί το συνολικό προφίλ κινδύνου (Risk Profile), την επάρκεια του πλαισίου διαχείρισης, καθώς και την ευθυγράμμιση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων με τους επιχειρηματικούς και στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας. Επιπλέον, εξετάζει θέματα κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας και σχετικών πολιτικών, υποστηρίζοντας τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων.

Και οι δύο Επιτροπές αποτελούνται αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα (συμπεριλαμβανομένων των Προέδρων τους), τα οποία ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων 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 (BCBS), την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) και την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ).

Στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αναθέσει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, 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 Διαχείρισης Κινδύνων και λειτουργεί ως Δεύτερη Γραμμή Άμυνας.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ως Δεύτερη Γραμμή Άμυνας και αυτή, 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 Τρίτη Γραμμή Άμυνας, και επικεντρώνεται στην αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και του γενικότερου ελέγχου.

4.2.2 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τελική ευθύνη για τη θέσπιση, την έγκριση και την αποτελεσματική εποπτεία του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, καθορίζει τη στρατηγική ανάληψης και διάθεσης κινδύνων (Risk Appetite), διασφαλίζοντας ότι αυτή είναι συνεπής με τους επιχειρηματικούς στόχους, το επιχειρηματικό μοντέλο και τη Στρατηγική Κεφαλαίων και Κινδύνων της Τράπεζας. Η εν λόγω στρατηγική αποτελεί το θεμέλιο για τη διαμόρφωση και έγκριση των Δηλώσεων Ανάληψης Κινδύνου, οι οποίες αποτυπώνουν το επίπεδο κινδύνου που η Τράπεζα είναι διατεθειμένη να αναλάβει στο πλαίσιο της υλοποίησης των στρατηγικών της επιδιώξεων.

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, η 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,
- Την ανάπτυξη, παρακολούθηση και περιοδική αξιολόγηση του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework), καθώς και την υποστήριξη της Στρατηγικής Κεφαλαίων και Κινδύνων, μέσω της παρακολούθησης δεικτών κινδύνου και της υποβολής σχετικών αναφορών προς τα αρμόδια διοικητικά όργανα,
- Την αναγνώριση, αξιολόγηση και παρακολούθηση των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η Τράπεζα, καθώς και τη διατήρηση και επικαιροποίηση του Μητρώου Κινδύνων.

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 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου παρέχει ανεξάρτητη και αντικειμενική διασφάλιση σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, της διαχείρισης κινδύνων και των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, διενεργεί ελέγχους βάσει εγκεκριμένου ετήσιου προγράμματος, αξιολογεί τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και παρακολουθεί την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών που προκύπτουν από τα ευρήματα των ελέγχων, συμβάλλοντας στη διαρκή βελτίωση των διαδικασιών και στη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της Τράπεζας.

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 διενεργείται αρχικά από την Πρώτη Γραμμή Άμυνας, ήτοι τα Καταστήματα και τη Διεύθυνση Πίστης, τα οποία είναι υπεύθυνα για τη διενέργεια του προκαταρκτικού ελέγχου (screening) και την αξιολόγηση των σχετικών στοιχείων. Συμπληρωματικά, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, υπό τον ρόλο της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας, συμμετέχει στη διαδικασία αξιολόγησης και παρέχει ανεξάρτητη γνώμη για περιπτώσεις αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου ύψους 500 χιλ. ευρώ και άνω.

Για την υποστήριξη της διαδικασίας αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα χρησιμοποιεί το σύστημα διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας ICAP CRIF Risk Profiler, το οποίο εφαρμόζεται τόσο στη λιανική όσο και στην επιχειρηματική πίστη, με σκοπό την εκτίμηση και ταξινόμηση του πιστωτικού προφίλ των δανειοληπτών βάσει προκαθορισμένων κριτηρίων και μεθοδολογιών.

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 Διαχείρισης Κινδύνων, εγκρίνει τα ανώτατα πιστοδοτικά όρια, η αναθέωση 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 στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων.

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 Infonet Systems Integration LTD, 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 (γεγονημένων 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 31.12.2025 και 31.12.2024 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αντίστοιχα, έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<u>A. Εντός Ισολογισμού Στοιχεία που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο</u>				
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	169.437.370	154.956.180	169.437.370	154.956.180
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6.737.472	7.984.784	6.737.472	7.984.784
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	100.000	100.000	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	417.159.305	407.790.087	438.904.211	434.554.912
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	7.726.939	7.345.436	58.046.998	51.951.978
Λοιπές απαιτήσεις από πελάτες και διάφορους χρεώστες	19.780.450	22.525.210	8.351.103	10.337.155
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	10.712.172	11.072.639	3.010.237	774.760
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο*	632.698.573	612.819.201	685.632.256	661.704.634
<u>B. Εκτός Ισολογισμού Στοιχεία που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο</u>				
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις*	35.622.381	30.445.273	35.625.843	30.448.735
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	35.622.381	30.445.273	35.625.843	30.448.735
Συνολική Αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο*	668.320.954	643.264.474	721.258.099	692.153.369

* συμπεριλαμβάνονται και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια Ομίλου και Τράπεζας.

4.3.6.3 Αποτίμηση εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας, η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα. 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 ή αστικών ακινήτων, 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 κυρίως EAT A.E. 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, ενώ επισημαίνεται ότι οι αξίες των εξασφαλίσεων περιορίζεται στη λογιστική αξία του δανείου προ προβλέψεων:

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Όμιλος

	31 Δεκεμβρίου 2025				31 Δεκεμβρίου 2024			
	Αξία Εξασφαλίσεων				Αξία Εξασφαλίσεων			
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική	98.353	2.700	101.053	3.168	95.082	2.826	97.908	2.738
Επιχειρηματική Τραπεζική	257.082	8.722	265.804	26.894	254.604	7.946	262.550	22.602
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	355.435	11.422	366.857	30.062	349.686	10.772	360.458	25.340

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2025				31 Δεκεμβρίου 2024			
	Αξία Εξασφαλίσεων				Αξία Εξασφαλίσεων			
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική	98.353	2.700	101.053	3.168	95.082	2.826	97.908	2.738
Επιχειρηματική Τραπεζική	269.499	8.815	278.314	27.776	267.246	8.091	275.337	23.673
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	367.852	11.515	379.367	30.944	362.328	10.917	373.245	26.411

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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Μικρότερο από 50%	3.082	3.182	3.082	3.182
50%-70%	3.154	3.373	3.154	3.373
71%-80%	3.886	3.387	3.886	3.387
81%-90%	1.866	3.960	1.866	3.960
91%-100%	2.708	1.238	2.708	1.238
101%-120%	2.006	2.624	2.006	2.624
121%-150%	2.039	2.735	2.039	2.735
Μεγαλύτερο από 150%	6.244	6.846	6.244	6.846
Σύνολο	24.985	27.345	24.985	27.345
Μέσος όρος του Δείκτη	99%	99%	99%	99%

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 2025	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	26.580	(158)	26.423	11.415	(621)	10.793	112.670	(44.081)	68.589	105.806	101.053
Στεγαστικά δάνεια	9.947	(10)	9.938	1.153	(45)	1.108	13.883	(4.469)	9.415	20.461	20.878
Καταναλωτικά δάνεια*	5.727	(105)	5.621	1.077	(13)	1.064	16.146	(4.997)	11.148	17.833	13.415
Λοιπά δάνεια	10.907	(43)	10.864	9.185	(563)	8.621	82.641	(34.615)	48.027	67.512	66.760
Επιχειρηματική Τραπεζική	153.124	(440)	152.685	82.681	(2.263)	80.418	139.300	(61.050)	78.251	311.354	265.804
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.795	(149)	4.646	1.355	(216)	1.138	19	(17)	1	5.786	541
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	148.329	(291)	148.039	81.326	(2.047)	79.280	139.282	(61.032)	78.250	305.568	265.263
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ελλάδα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	179.705	(597)	179.108	94.096	(2.884)	91.211	251.971	(105.130)	146.840	417.159	366.857

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 479,8χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 45χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά πιστωτική ποιότητα – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2025	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	26.580	(158)	26.423	11.415	(621)	10.793	112.670	(44.081)	68.589	105.806	101.052
Στεγαστικά δάνεια	9.947	(10)	9.938	1.153	(45)	1.108	13.883	(4.469)	9.415	20.461	20.878
Καταναλωτικά δάνεια*	5.727	(105)	5.621	1.077	(13)	1.064	16.146	(4.997)	11.148	17.833	13.415
Λοιπά δάνεια	10.907	(43)	10.864	9.185	(563)	8.621	82.641	(34.615)	48.027	67.512	66.760
Επιχειρηματική Τραπεζική	174.871	(442)	174.430	82.681	(2.263)	80.418	139.300	(61.050)	78.251	333.099	278.314
Μεγάλες επιχειρήσεις	26.542	(151)	26.391	1.355	(216)	1.138	19	(17)	1	27.531	13.052
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	148.329	(291)	148.039	81.326	(2.047)	79.280	139.282	(61.032)	78.250	305.568	265.263
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ελλάδα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	201.452	(599)	200.852	94.096	(2.884)	91.211	251.971	(105.130)	146.840	438.904	379.367

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 479,8χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 45χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

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	97.908
Στεγαστικά δάνεια	9.340	(14)	9.326	847	(28)	819	17.158	(4.978)	12.180	22.324	22.428
Καταναλωτικά δάνεια*	6.005	(78)	5.927	256	(9)	247	11.213	(3.651)	7.562	13.736	9.493
Λοιπά δάνεια	15.214	(128)	15.085	2.838	(138)	2.700	79.949	(31.611)	48.338	66.123	65.987
Επιχειρηματική Τραπεζική	205.433	(999)	204.434	23.668	(1.826)	21.842	141.398	(62.097)	79.302	305.577	262.550
Μεγάλες επιχειρήσεις	7.618	(180)	7.438	1.409	(265)	1.144	18	(17)	1	8.584	2.526
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	197.815	(819)	196.996	22.259	(1.561)	20.698	141.380	(62.080)	79.300	296.994	260.024
Δημόσιος τομέας	31	(2)	29	-	-	-	-	-	-	29	-
Ελλάδα	31	(2)	29	-	-	-	-	-	-	29	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	236.023	(1.222)	234.801	27.608	(2.001)	25.607	249.718	(102.337)	147.382	407.790	360.458

*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	97.908
Στεγαστικά δάνεια	9.340	(14)	9.326	847	(28)	819	17.158	(4.978)	12.180	22.324	22.428
Καταναλωτικά δάνεια*	6.005	(78)	5.927	256	(9)	247	11.213	(3.651)	7.562	13.736	9.493
Λουπά δάνεια	15.214	(128)	15.085	2.838	(138)	2.700	79.949	(31.611)	48.338	66.123	65.987
Επιχειρηματική Τραπεζική	232.201	(1.003)	231.199	23.668	(1.826)	21.842	141.398	(62.097)	79.302	332.342	275.337
Μεγάλες επιχειρήσεις	28.158	(183)	27.974	1.409	(265)	1.144	18	(17)	1	29.120	10.627
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	204.044	(819)	203.224	22.259	(1.561)	20.698	141.380	(62.080)	79.300	303.222	264.710
Δημόσιος τομέας	31	(2)	29	-	-	-	-	-	-	29	-
Ελλάδα	31	(2)	29	-	-	-	-	-	-	29	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	262.792	(1.226)	261.566	27.608	(2.001)	25.607	249.718	(102.337)	147.382	434.555	373.245

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

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

31 Δεκεμβρίου 2025	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	9.401	751	53	10.205	5.306	523	268	6.097	10.233	8.353	2.044	20.630
1-30 μέρες	536	65	42	644	316	-	30	345	631	40	160	832
31-60 μέρες	-	13	-	13	-	538	923	1.460	-	228	62	290
61-90 μέρες	-	279	-	279	-	3	5	7	-	-	6	6
91-180 μέρες	-	-	128	128	-	-	2	2	-	-	750	750
181-360 ημέρες	-	-	203	203	-	-	412	412	-	-	1.688	1.688
> 360 ημέρες	-	-	8.988	8.988	-	-	9.509	9.509	-	-	43.316	43.316
Σύνολο	9.938	1.108	9.414	20.461	5.621	1.064	11.148	17.833	10.864	8.621	48.027	67.512
Αξία εξασφαλίσεων	9.571	1.003	10.304	20.878	3.102	973	9.339	13.415	6.638	5.831	54.290	66.760

31 Δεκεμβρίου 2025	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	4.646	1.138	-	5.785	137.611	62.373	2.443	202.428	-	-	-	-	-	-	-	-
1-30 μέρες	-	-	-	0	10.427	10.409	2	20.838	-	-	-	-	-	-	-	-
31-60 μέρες	-	-	-	0	-	5.766	82	5.848	-	-	-	-	-	-	-	-
61-90 μέρες	-	-	-	0	-	732	1.094	1.826	-	-	-	-	-	-	-	-
91-180 μέρες	-	-	-	0	-	-	375	375	-	-	-	-	-	-	-	-
181-360 ημέρες	-	-	-	0	-	-	1.733	1.733	-	-	-	-	-	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	1	1	-	-	72.519	72.519	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	4.646	1.138	1	5.786	148.039	79.280	78.250	305.568	-	-	-	-	-	-	-	-
Αξία εξασφαλίσεων	523	0	19	541	124.361	46.269	94.634	265.264	-	-	-	-	-	-	-	-

31 Δεκεμβρίου 2025	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	9.401	751	53	10.205	5.306	523	268	6.097	10.233	8.353	2.044	20.630
1-30 μέρες	536	65	42	644	316	0	30	345	631	40	160	832
31-60 μέρες	-	13	-	13	-	538	923	1.460	-	228	62	290
61-90 μέρες	-	279	-	279	-	3	5	7	-	-	6	6
91-180 μέρες	-	-	128	128	-	-	2	2	-	-	750	750
181-360 ημέρες	-	-	203	203	-	-	412	412	-	-	1.688	1.688
> 360 ημέρες	-	-	8.988	8.988	-	-	9.509	9.509	-	-	43.316	43.316
Σύνολο	9.938	1.108	9.414	20.461	5.621	1.064	11.148	17.833	10.864	8.621	48.027	67.512
Αξία εξασφαλίσεων	9.571	1.003	10.304	20.878	3.102	973	9.339	13.415	6.638	5.831	54.290	66.760

31 Δεκεμβρίου 2025	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	26.391	1.138	-	27.530	137.611	62.373	2.443	202.428	-	-	-	-	-	-	-	-
1-30 μέρες	-	-	-	-	10.427	10.409	2	20.838	-	-	-	-	-	-	-	-
31-60 μέρες	-	-	-	-	-	5.766	82	5.848	-	-	-	-	-	-	-	-
61-90 μέρες	-	-	-	-	-	732	1.094	1.826	-	-	-	-	-	-	-	-
91-180 μέρες	-	-	-	-	-	-	375	375	-	-	-	-	-	-	-	-
181-360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	1.733	1.733	-	-	-	-	-	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	1	1	-	-	72.519	72.519	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	26.391	1.138	1	27.531	148.039	79.280	78.250	305.568	-	-	-	-	-	-	-	-
Αξία εξασφαλίσεων	13.033	0	19	13.052	124.360	46.269	94.634	265.263	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	111	14	124	-	13	0	13	-	194	98	292
61-90 μέρες	-	-	-	-	-	11	0	11	-	137	70	207
91-180 μέρες	-	-	75	75	-	-	64	64	-	-	719	719
181-360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	92	92	-	-	280	280
> 360 ημέρες	-	-	11.336	11.336	-	-	7.276	7.276	-	-	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	8.674	810	12.945	22.428	3.378	106	6.009	9.493	9.865	2.391	53.732	65.987

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	-	8.582	176.879	19.550	3.940	200.369	29	-	-	29	-	-	-	-
1-30 μέρες	-	-	-	-	20.117	11	-	20.128	-	-	-	-	-	-	-	-
31-60 μέρες	-	-	-	-	-	697	2	700	-	-	-	-	-	-	-	-
61-90 μέρες	-	-	-	-	-	439	384	823	-	-	-	-	-	-	-	-
91-180 μέρες	-	-	-	-	-	-	729	729	-	-	-	-	-	-	-	-
181-360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	683	683	-	-	-	-	-	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	1	1	-	-	73.562	73.562	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	7.438	1.144	1	8.583	196.996	20.698	79.300	296.994	29	-	-	29	-	-	-	-
Αξία εξασφαλίσεων	2.508	0	18	2.526	149.676	12.597	97.751	260.024	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	526	548	65	1	613	4.317	134	62	4.513
31-60 μέρες	-	111	14	124	-	13	-	13	-	194	98	292
61-90 μέρες	-	-	-	-	-	11	-	11	-	137	70	207
91-180 μέρες	-	-	75	75	-	-	64	64	-	-	719	719
181-360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	92	92	-	-	280	280
> 360 ημέρες	-	-	11.336	11.336	-	-	7.276	7.276	-	-	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	8.674	810	12.945	22.428	3.378	106	6.009	9.493	9.865	2.391	53.732	65.987

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	-	29.119	183.107	19.550	3.940	206.597	29	-	-	29	-	-	-	-
1-30 μέρες	-	-	-	-	20.117	11	-	20.128	-	-	-	-	-	-	-	-
31-60 μέρες	-	-	-	-	-	697	2	700	-	-	-	-	-	-	-	-
61-90 μέρες	-	-	-	-	-	439	384	823	-	-	-	-	-	-	-	-
91-180 μέρες	-	-	-	-	-	-	729	729	-	-	-	-	-	-	-	-
181-360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	683	683	-	-	-	-	-	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	1	1	-	-	73.562	73.562	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	27.974	1.144	1	29.120	203.224	20.698	79.300	303.222	29	-	-	29	-	-	-	-
Αξία εξασφαλίσεων	10.608	0	18	10.627	154.362	12.597	97.751	264.710	-	-	-	-	-	-	-	-

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 έσοδο 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 2025

	Εξυπηρετούμενα	Μη-Εξυπηρετούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.417	7.253	9.671
Επιχειρηματική Τραπεζική	15.183	5.481	20.665
Δημόσιος τομέας	2	-	2
Σύνολο εσόδων από τόκους	17.602	12.735	30.337

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2025

	Εξυπηρετούμενα	Μη-Εξυπηρετούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.417	7.253	9.671
Επιχειρηματική Τραπεζική	13.889	5.481	19.370
Δημόσιος τομέας	2	-	2
Σύνολο εσόδων από τόκους	16.307	12.735	29.042

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	-	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	-	4
Σύνολο εσόδων από τόκους	15.422	13.435	28.857

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 λοιπές 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 λοιπές 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 τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και 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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Πρόγραμμα μειωμένων δόσεων	89	296	89	296
Παροχή περιόδου χάριτος	5.898	2.149	5.898	2.149
Επέκταση διάρκειας δανείου	10.513	5.644	10.513	5.644
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	47.143	17.228	47.143	17.228
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	2.399	2.374	2.399	2.374
Λοιπά	25.672	19.021	25.672	19.021
Συνολική καθαρή αξία	91.713	46.713	91.713	46.713

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά κατηγορία

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Λιανική Τραπεζική	21.380	16.334	21.380	16.334
Στεγαστικά δάνεια	2.260	2.306	2.260	2.306
Καταναλωτικά δάνεια	2.713	1.988	2.713	1.988
Λοιπά δάνεια	16.407	12.040	16.407	12.040
Επιχειρηματική Τραπεζική	70.333	30.379	70.333	30.379
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.140	1.146	1.140	1.146
MME	69.193	29.234	69.193	29.234
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-
Ελλάδα	-	-	-	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-
Σύνολο	91.713	46.713	91.713	46.713

4.4.1 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Την 31 Δεκεμβρίου 2025, τα περιουσιακά στοιχεία από ανάκτηση ληφθεισών εξασφαλίσεων για την Τράπεζα και τον Όμιλο ανήλθαν σε ποσό €30εκ. (31/12/2024: €28,1εκ.), εκ των οποίων ποσό €22,6εκ. έχει κατηγοριοποιηθεί στη γραμμή του ισολογισμού «Ακίνητα Επενδύσεων» (31/12/2024: €20,5εκ.)

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 2025			31 Δεκεμβρίου 2025		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Stage 1	179.705	-	0%	201.452	-	0%
Stage 2	94.095	74.398	79%	94.095	74.398	79%
Stage 3	251.970	36.169	14%	251.970	36.169	14%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	525.770	110.567	21%	547.517	110.567	20%
Stage 1 - Πρόβλεψη	(597)	-	0%	(599)	-	0%
Stage 2 - Πρόβλεψη	(2.884)	(2.657)	92%	(2.884)	(2.657)	92%
Stage 3 - Πρόβλεψη	(105.130)	(16.198)	15%	(105.130)	(16.198)	15%
Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	417.159	91.712	22%	438.904	91.712	21%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	366.856	70.477	19%	379.367	70.477	19%

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%	262.792	-	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 - Πρόβλεψη	(1.222)	-	0%	(1.226)	-	0%
Stage 2 - Πρόβλεψη	(2.001)	(1.966)	98%	(2.001)	(1.966)	98%
Stage 3 - Πρόβλεψη	(102.337)	(17.604)	17%	(102.337)	(17.604)	17%
Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	407.790	46.713	11%	434.554	46.713	11%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	360.458	40.351	11%	373.245	40.351	11%

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 2025				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	26.580	(158)	26.423	11.415	(621)	10.794	112.670	(44.081)	68.589	105.806
Στεγαστικά δάνεια	9.947	(10)	9.937	1.153	(45)	1.108	13.883	(4.469)	9.414	20.459
Καταναλωτικά δάνεια	5.727	(105)	5.622	1.077	(13)	1.064	16.146	(4.997)	11.149	17.835
Λοιπά δάνεια	10.907	(43)	10.864	9.185	(563)	8.622	82.641	(34.615)	48.026	67.512
Επιχειρηματική Τραπεζική	153.124	(439)	152.685	82.680	(2.263)	80.417	139.301	(61.050)	78.251	311.353
Βιομηχανία	21.432	(66)	21.366	16.379	(208)	16.171	25.211	(12.743)	12.468	50.005
Εμπόριο και υπηρεσίες	47.783	(220)	47.563	12.342	(1.588)	10.754	45.528	(20.486)	25.042	83.359
Κατασκευές	53.414	(66)	53.348	29.904	(285)	29.619	36.558	(17.581)	18.977	101.944
Ενέργεια	3.226	(13)	3.213	11.951	(161)	11.790	114	(60)	54	15.057
Τουρισμός	26.108	(73)	26.035	10.814	(18)	10.796	29.105	(8.781)	20.324	57.155
Ναυτιλία	744	-	744	-	-	-	76	(65)	11	755
Λοιπά	417	(1)	416	1.290	(3)	1.287	2.709	(1.334)	1.375	3.078
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	179.705	(597)	179.108	94.095	(2.884)	91.211	251.971	(105.131)	146.840	417.159

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 479,8χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 45χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2025				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	26.581	(158)	26.423	11.415	(621)	10.794	112.670	(44.081)	68.589	105.806
Στεγαστικά δάνεια	9.947	(10)	9.937	1.153	(45)	1.108	13.883	(4.469)	9.414	20.459
Καταναλωτικά δάνεια	5.727	(105)	5.622	1.077	(13)	1.064	16.146	(4.997)	11.149	17.835
Λοιπά δάνεια	10.907	(43)	10.864	9.185	(563)	8.622	82.641	(34.615)	48.026	67.512
Επιχειρηματική Τραπεζική	174.871	(442)	174.430	82.680	(2.263)	80.417	139.301	(61.050)	78.251	333.098
Βιομηχανία	26.585	(66)	26.519	16.379	(208)	16.171	25.211	(12.743)	12.468	55.158
Εμπόριο και υπηρεσίες	61.408	(221)	61.187	12.342	(1.588)	10.754	45.528	(20.486)	25.042	96.983
Κατασκευές	54.236	(66)	54.170	29.904	(285)	29.619	36.558	(17.581)	18.977	102.766
Ενέργεια	5.373	(14)	5.359	11.951	(161)	11.790	114	(60)	54	17.203
Τουρισμός	26.108	(73)	26.035	10.814	(18)	10.796	29.105	(8.781)	20.324	57.155
Ναυτιλία	744	-	744	-	-	-	76	(65)	11	755
Λοιπά	417	(1)	416	1.290	(3)	1.287	2.709	(1.334)	1.375	3.078
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	201.452	(600)	200.853	94.095	(2.884)	91.211	251.971	(105.131)	146.840	438.904

*Πιστωτικές κάρτες λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων ποσού 479,8χιλ € και μετά προβλέψεων ποσού 45χιλ € περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια στο Στάδιο 3.

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)	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	-	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	-	1.156			-	-	-	74	(62)	12	1.168
Λοιπά	1.799	(2)	1.797			-	-	-	2.562	(1.157)	1.405	3.202
Δημόσιος τομέας	31	(2)	29			-	-	-	-	-	-	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 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	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	-	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	-	1.156	-	-	-	74	(62)	12			1.168
Λοιπά	1.799	(2)	1.797	-	-	-	2.562	(1.157)	1.405			3.202
Δημόσιος τομέας	31	(2)	29	-	-	-	-	-	-			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.

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

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2024 - 31/12/2025 (Όμιλος)

	31 Δεκεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2025		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	37	3.187	3.224	34	3.447	3.481
Μη - εξυπηρετούμενα	76.503	25.832	102.335	76.693	28.438	105.131
Σύνολο	76.540	29.019	105.559	76.727	31.885	108.612

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2024 - 31/12/2025 για τις Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις (Όμιλος)

	31 Δεκεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2025		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	-	64	64	-	69	69
Μη - εξυπηρετούμενα	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	64	64	-	69	69

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2024 - 31/12/2025 (Τράπεζα)

	31 Δεκεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2025		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	37	3.190	3.227	34	3.449	3.483
Μη - εξυπηρετούμενα	76.503	25.833	102.336	76.693	28.438	105.131
Σύνολο	76.540	29.023	105.563	76.727	31.887	108.614

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2024 - 31/12/2025 για τις Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις (Τράπεζα)

	31 Δεκεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2025		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	-	64	64	-	69	69
Μη - εξυπηρετούμενα	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	64	64	-	69	69

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

31 Δεκεμβρίου 2025	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	236.023	27.608	249.718	-	513.350
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.671	(1.611)	(60)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(69.520)	73.499	(3.979)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(3.171)	(2.956)	6.127	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	20.883	(2.369)	13.118	-	31.632
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	11.464	-	-	-	11.464
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(17.639)	(76)	(7.809)	-	(25.524)
Διαγραφές	(7)	-	(5.143)	-	(5.150)
Υπόλοιπα 31/12/2025	179.705	94.096	251.971	-	525.771

31 Δεκεμβρίου 2025	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	205.433	23.668	141.398	-	370.499
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.157	(1.110)	(47)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(64.354)	65.012	(658)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(1.769)	(2.343)	4.112	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	18.103	(2.540)	7.123	-	22.687
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	10.448	-	-	-	10.448
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(15.892)	(6)	(7.530)	-	(23.427)
Διαγραφές	(3)	-	(5.099)	-	(5.102)
Υπόλοιπα 31/12/2025	153.124	82.681	139.300	-	375.106

31 Δεκεμβρίου 2025	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	30.559	3.940	108.320	-	142.820
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	514	(501)	(13)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(5.166)	8.487	(3.321)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(1.401)	(613)	2.014	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	2.780	170	5.994	-	8.943
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	1.015	-	-	-	1.015
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.716)	(70)	(279)	-	(2.065)
Διαγραφές	(4)	-	(44)	-	(48)
Υπόλοιπα 31/12/2025	26.580	11.415	112.670	-	150.665

31 Δεκεμβρίου 2025	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	31	-	-	-	31
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	-	-	-	-	-
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(31)	-	-	-	(31)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2025	-	-	-	-	-

31 Δεκεμβρίου 2025	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	30.008	913	137	-	31.058
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	12	(12)	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(54)	54	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(56)	-	56	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	2.423	(29)	(55)	-	2.339
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	11.004	-	-	-	11.004
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(7.788)	(451)	(1)	-	(8.240)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2025	35.548	476	137	-	36.161

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

31 Δεκεμβρίου 2025	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	262.792	27.608	249.718	-	540.118
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.671	(1.611)	(60)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(69.520)	73.499	(3.979)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(3.171)	(2.956)	6.127	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	20.367	(2.369)	13.118	-	31.116
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	11.464	-	-	-	11.464
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(22.144)	(76)	(7.809)	-	(30.030)
Διαγραφές	(7)	-	(5.143)	-	(5.150)
Υπόλοιπα 31/12/2025	201.452	94.096	251.971	-	547.518

31 Δεκεμβρίου 2025	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	232.201	23.668	141.398	-	397.268
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.157	(1.110)	(47)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(64.354)	65.012	(658)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(1.769)	(2.343)	4.112	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	17.588	(2.540)	7.123	-	22.172
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	10.448	-	-	-	10.448
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(20.397)	(6)	(7.530)	-	(27.933)
Διαγραφές	(3)	-	(5.099)	-	(5.102)
Υπόλοιπα 31/12/2025	174.871	82.681	139.300	-	396.853

31 Δεκεμβρίου 2025	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	30.559	3.940	108.320	-	142.820
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	514	(501)	(13)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(5.166)	8.487	(3.321)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(1.401)	(613)	2.014	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	2.780	170	5.994	-	8.943
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	1.015	-	-	-	1.015
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.716)	(70)	(279)	-	(2.065)
Διαγραφές	(4)	-	(44)	-	(48)
Υπόλοιπα 31/12/2025	26.580	11.415	112.670	-	150.665

31 Δεκεμβρίου 2025	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	31	-	-	-	31
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	-	-	-	-	-
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(31)	-	-	-	(31)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2025	-	-	-	-	-

31 Δεκεμβρίου 2025	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	30.011	913	137	-	31.061
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	12	(12)	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(54)	54	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(56)	-	56	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	2.482	(29)	(55)	-	2.399
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	11.004	-	-	-	11.004
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(7.788)	(451)	(1)	-	(8.240)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2025	35.611	476	137	-	36.224

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	-	-	-	60.640
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(17.082)	(3.309)	(1.332)	-	(21.722)
Διαγραφές	-	(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)	-	-	-
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	-	-	-	54.161
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(15.730)	(3.217)	(526)	-	(19.472)
Διαγραφές	-	-	(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	-	-	-	6.479
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.352)	(92)	(806)	-	(2.250)
Διαγραφές	-	(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	-	-	-	49
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(18)	-	-	-	(18)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	-	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2024	31	-	-	-	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)	-	-	-
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	-	-	-	9.866
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(9.201)	(579)	(1)	-	(9.781)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
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	-	-	-	60.640
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(28.455)	(3.309)	(1.332)	-	(33.095)
Διαγραφές	-	(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)	-	-	-
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	-	-	-	54.161
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(27.103)	(3.217)	(526)	-	(30.845)
Διαγραφές	-	-	(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	-	-	-	6.479
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.352)	(92)	(806)	-	(2.250)
Διαγραφές	-	(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	-	-	-	49
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(18)	-	-	-	(18)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	-	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2024	31	-	-	-	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)	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(511)	513	(2)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(20)	-	20	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	1.925	(258)	(36)	-	1.631
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	9.866	-	-	-	9.866
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(9.201)	(579)	(1)	-	(9.781)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2024	30.011	913	137	-	31.061

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

31 Δεκεμβρίου 2025	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	1.222	2.001	102.337	-	105.560
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	54	(31)	(23)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(546)	1.366	(820)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(21)	(115)	136	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(49)	(336)	12.780	-	12.395
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	58	-	-	-	58
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(113)	(1)	(4.137)	-	(4.251)
Διαγραφές	(7)	-	(5.143)	-	(5.150)
Υπόλοιπα 31/12/2025	597	2.884	105.130	-	108.612

31 Δεκεμβρίου 2025	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	999	1.826	62.097	-	64.922
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	42	(23)	(19)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(479)	712	(233)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(6)	(74)	81	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(60)	(178)	8.281	-	8.044
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	45	-	-	-	45
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(99)	-	(4.058)	-	(4.157)
Διαγραφές	(3)	-	(5.099)	-	(5.102)
Υπόλοιπα 31/12/2025	440	2.263	61.050	-	63.752

31 Δεκεμβρίου 2025	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	221	175	40.240	-	40.636
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	12	(8)	(4)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(68)	655	(587)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(15)	(41)	56	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	10	(158)	4.498	-	4.350
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	13	-	-	-	13
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(12)	(1)	(78)	-	(91)
Διαγραφές	(4)	-	(44)	-	(48)
Υπόλοιπα 31/12/2025	158	621	44.081	-	44.860

31 Δεκεμβρίου 2025	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	2	-	-	-	2
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	-	-	-	-	-
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(2)	-	-	-	(2)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2025	-	-	-	-	-

31 Δεκεμβρίου 2025	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	61	3	-	-	64
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(3)	-	-	-	(3)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	27	-	-	-	27
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(18)	(1)	-	-	(19)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2025	67	1	-	-	69

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

31 Δεκεμβρίου 2025	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	1.226	2.001	102.337	-	105.563
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	54	(31)	(23)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(546)	1.366	(820)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(21)	(115)	136	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(49)	(336)	12.780	-	12.395
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	58	-	-	-	58
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(114)	(1)	(4.137)	-	(4.252)
Διαγραφές	(7)	-	(5.143)	-	(5.150)
Υπόλοιπα 31/12/2025	599	2.884	105.130	-	108.614

31 Δεκεμβρίου 2025	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	1.003	1.826	62.097	-	64.925
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	42	(23)	(19)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(479)	712	(233)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(6)	(74)	81	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(60)	(178)	8.281	-	8.044
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	45	-	-	-	45
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(100)	-	(4.058)	-	(4.158)
Διαγραφές	(3)	-	(5.099)	-	(5.102)
Υπόλοιπα 31/12/2025	442	2.263	61.050	-	63.754

31 Δεκεμβρίου 2025	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	221	175	40.240	-	40.636
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	12	(8)	(4)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(68)	655	(587)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(15)	(41)	56	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	10	(158)	4.498	-	4.350
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	13	-	-	-	13
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(12)	(1)	(78)	-	(91)
Διαγραφές	(4)	-	(44)	-	(48)
Υπόλοιπα 31/12/2025	158	621	44.081	-	44.860

31 Δεκεμβρίου 2025	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	2	-	-	-	2
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	-	-	-	-	-
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(2)	-	-	-	(2)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2025	-	-	-	-	-

31 Δεκεμβρίου 2025	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	61	3	-	-	64
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(3)	-	-	-	(3)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	27	-	-	-	27
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(18)	(1)	-	-	(19)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2025	67	1	-	-	69

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	-	-	-	157
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(52)	(10)	(355)	-	(417)
Διαγραφές	-	(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)	-	-	-
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	-	-	-	115
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(37)	(9)	(210)	-	(257)
Διαγραφές	-	-	(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	-	-	-	42
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(14)	(1)	(145)	-	(161)
Διαγραφές	-	(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	-	-	-	2
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	-	-	-	-	-
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	-	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2024	2	-	-	-	2

31 Δεκεμβρίου 2024	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	60	4	-	-	65
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(2)	2	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(4)	(1)	-	-	(5)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	25	-	-	-	25
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(19)	(2)	-	-	(21)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2024	61	3	-	-	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	-	-	-	157
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(53)	(10)	(355)	-	(418)
Διαγραφές	-	(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)	-	-	-
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	-	-	-	115
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(38)	(9)	(210)	-	(258)
Διαγραφές	-	-	(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	-	-	-	42
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(14)	(1)	(145)	-	(161)
Διαγραφές	-	(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	-	-	-	2
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	-	-	-	-	-
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	-	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2024	2	-	-	-	2

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

4.5 Κίνδυνος Αγοράς

Η Τράπεζα δεν διατηρεί θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και ως εκ τούτου δεν υπολογίζει ξεχωριστές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς, καθώς δεν υπερβαίνει τα οριζόμενα στο άρθρο 94 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Επίσης η Τράπεζα δεν εκτίθεται σε σημαντικό συναλλαγματικό κίνδυνο.

4.6 Επιτοκιακός κίνδυνος

Ορισμός

Ο Κίνδυνος Επιτοκίου (Interest Rate Risk in the Banking Book - IRRBB) αναφέρεται στον τρέχοντα ή μελλοντικό κίνδυνο για τα κεφάλαια και τα κέρδη της Τράπεζας που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στα επιτόκια, οι οποίες επηρεάζουν τις θέσεις του τραπεζικού χαρτοφυλακίου. Ο κίνδυνος επιτοκίου αφορά την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας.

Όταν τα επιτόκια μεταβάλλονται, αλλάζει η παρούσα αξία και ο χρονισμός των μελλοντικών ταμειακών ροών. Αυτό, με τη σειρά του, μεταβάλλει την υποκείμενη αξία των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και των εκτός ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας και συνεπώς την οικονομική της αξία. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια (είτε αυτά αφορούν καταθετικά προϊόντα είτε χορηγητικά). Οι μεταβολές στα επιτόκια επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας, καθώς μεταβάλλουν τα έσοδα και τα έξοδα που είναι ευαίσθητα στα επιτόκια, επηρεάζοντας το καθαρό επιτοκιακό εισόδημα (Net Interest Income – NII), αλλά και την Οικονομική Αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE).

Ο εν λόγω κίνδυνος μετράται βάσει της μεταβολής του NII (ΔNII), αλλά και του ποσοστού αυτής ως προς τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας, καθώς και με τη μεταβολή της EVE (ΔEVE) και του ποσοστού αυτής ως προς, επίσης, τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας. Τα παραπάνω υπολογίζονται βάσει του δυσμενέστερου σεναρίου μεταβολής των επιτοκίων για κάθε μεταβολή, το οποίο τόσο για το 2024 όσο και για το 2025 ήταν η παράλληλη μετατόπιση των επιτοκίων προς τα κάτω κατά 200 μ.β. Η Τράπεζα μεριμνά για το επίπεδο της διαφοράς των δύο μέσων επιτοκίων (spread), μεταξύ των καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων από το οποίο κατά κύριο λόγο πηγάζει τελικά η κερδοφορία της.

Βάσει της άσκησης που πραγματοποίησε η Τράπεζα, υπό το δυσμενέστερο σενάριο για τις ημερομηνίες αναφοράς 31.12.2024 και 31.12.2025, τόσο σε ατομική, όσο και σε ενοποιημένη βάση για τον επιτοκιακό κίνδυνο (IRRBB), η μεταβολή στα κύρια μεγέθη μέτρησης τόσο της Οικονομικής Αξίας Ιδίων Κεφαλαίων (EVE), όσο και στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο (NII), έχει ως εξής:

Όμιλος*

Ποσά σε €	31.12.2025	Εποπτικά Όρια 2025*	31.12.2024	Εποπτικά Όρια 2024*
ΔΕVE (υπό το δυσμενέστερο σενάριο)	(2.450.559)	(8.593.380)	(3.414.574)	(8.749.614)
Ποσοστό ΔΕVE στα Tier 1 Κεφάλαια (υπό το δυσμενέστερο σενάριο)	-4,28%	-15,00%	-5,85%	-15,00%
ΔΝII (υπό το δυσμενέστερο σενάριο)	(871.175)	(2.864.460)	(1.500.833)	(2.916.538)
Ποσοστό ΔΝII στα Tier 1 Κεφάλαια (υπό το δυσμενέστερο σενάριο)	-1,52%	-5,00%	-2,57%	-5,00%

*Εποπτική ενοποίηση

Τράπεζα

Ποσά σε €	31.12.2025	Εποπτικά Όρια 2025*	31.12.2024	Εποπτικά Όρια 2024*
ΔΕVE (υπό το δυσμενέστερο σενάριο)	(2.429.042)	(8.599.795)	(3.412.805)	(-8.756.348)
Ποσοστό ΔΕVE στα Tier 1 Κεφάλαια (υπό το δυσμενέστερο σενάριο)	-4,24%	-15,00%	-5,85%	-15,00%
ΔΝII (υπό το δυσμενέστερο σενάριο)	(1.085.402)	(2.866.598)	(1.175.832)	(2.918.783)
Ποσοστό ΔΝII στα Tier 1 Κεφάλαια (υπό το δυσμενέστερο σενάριο)	-1,89%	-5,00%	-2,01%	-5,00%

*Βάσει των εποπτικών Tier 1 Κεφαλαίων με ημερομηνία αναφοράς 31/12 του εκάστοτε έτους

Αρμοδιότητες και Εποπτεία

Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο επιτοκίου, είναι χαμηλού προς μεσαίου κινδύνου, αφενός επειδή το σύνολο των χορηγούμενων δανείων και πιστώσεων αφορούν σε προϊόντα που εκτοκίζονται βάσει του επιτοκίου Β.Ε.Χ. (Βασικό Επιτόκιο Χορηγήσεων), με επιτόκιο αναφοράς στο βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και αφετέρου εξαιτίας της μη-ύπαρξης ειδικών προϊόντων (όπως Interest Rate Swaps, Interest Rate Futures κ.ά.). Η διακύμανση της πορείας των επιτοκίων παρακολουθείται συνεχώς σε ημερήσια βάση από τις αρμόδιες Διευθύνσεις και για τις ενδεχόμενες αναπροσαρμογές τους συνεχίζει να επιλαμβάνεται η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Τέλος, σε τουλάχιστον ετήσια βάση η Τράπεζα διενεργεί stress test για τον κίνδυνο αυτό με τα αποτελέσματά του να ενσωματώνονται στην ΔΑΕΕΚ.

Πέραν των ανωτέρω η Τράπεζα εφαρμόζοντας τις εποπτικές της υποχρεώσεις, καταρτίζει τριμηνιαία και την αναφορά για τον κίνδυνο επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (IRRBB).

Αρχές

Η Τράπεζα αναπτύσσει το πλαίσιο διακυβέρνησης, τις διαδικασίες και τα συστήματά της, προκειμένου να διασφαλίζει την πλήρη συμμόρφωση με τα «Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα για την Εποπτική Αναφορά (Implementing Technical Standards on Supervisory Reporting)», όσον αφορά στην αναφορά στοιχείων για τον επιτοκιακό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB). Οι αναθεωρημένες αρχές για τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου είναι οι ακόλουθες:

- **Ολοκληρωμένη κάλυψη επιτοκιακού κινδύνου:** Διασφαλίζεται η πλήρης αποτύπωση του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB), καλύπτοντας το σύνολο των ουσιωδών πηγών κινδύνου που απορρέουν από στοιχεία ενεργητικού, παθητικού και εκτός ισολογισμού θέσεις, με στόχο τη συνεκτική και συνεπή αποτίμησή του σε επίπεδο Τράπεζας.
- **Διττή προσέγγιση ποσοτικοποίησης του κινδύνου (Earnings και Economic Value perspective):** Ο IRRBB ποσοτικοποιείται τόσο σε όρους μεταβολής του Καθαρού Εισοδήματος από Τόκους (ΔΝII) όσο και σε όρους μεταβολής της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων (ΔΕVE), επιτρέποντας την παράλληλη αξιολόγηση των επιπτώσεων των μεταβολών των επιτοκίων στην κερδοφορία καθώς και στην οικονομική αξία του ισολογισμού.
- **Αξιολόγηση κινδύνου σε πολλαπλούς χρονικούς ορίζοντες:** Λαμβάνονται υπόψη οι επιπτώσεις του επιτοκιακού κινδύνου τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μεσο-μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, διασφαλίζοντας μια συνολική αξιολόγηση του κινδύνου μέσω της δυναμικής προσέγγισης των ταμειακών ροών και της στατικής προσέγγισης της οικονομικής αξίας.

- **Συμπερίληψη όλων των επιτοκιακά ευαίσθητων μέσων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών:** Το πεδίο εφαρμογής της μέτρησης περιλαμβάνει το σύνολο των επιτοκιακά ευαίσθητων μέσων που προκύπτουν από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων ιδίως:
 - των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Non-Performing Exposures – NPEs), για τα οποία εφαρμόζεται διαφοροποιημένη μεθοδολογική αντιμετώπιση μεταξύ εξατομικευμένα και συλλογικά αξιολογούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με το IFRS 9,
 - περιορισμένων δραστηριοτήτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών, στις περιπτώσεις όπου ο σχετικός επιτοκιακός κίνδυνος δεν αποτυπώνεται επαρκώς μέσω άλλων δεικτών κινδύνου.
- **Χρήση εποπτικών σεναρίων και επιτοκιακών σοκ:** Η ποσοτικοποίηση του IRRBB βασίζεται σε ανάλυση σεναρίων (scenario analysis), η οποία περιλαμβάνει:
 - τα έξι εποπτικά σενάρια επιτοκιακών σοκ για την αποτίμηση της μεταβολής της οικονομικής αξίας ιδίων κεφαλαίων (ΔΕVE),
 - τα δύο εποπτικά σενάρια για την αποτίμηση της μεταβολής του καθαρού εισοδήματος από τόκους (ΔΝII),
 - επιπλέον ενός βασικού σεναρίου (base scenario), καθώς και ενδεχόμενων πρόσθετων εσωτερικά αναπτυγμένων σεναρίων μεταβολής επιτοκίων, σύμφωνα με τις ισχύουσες εποπτικές απαιτήσεις.
- **Κανονιστικές εξαιρέσεις στο πλαίσιο του Supervisory Outlier Test (SOT):** Από τον υπολογισμό του Εποπτικού Ελέγχου Ακραίων Τιμών (Supervisory Outlier Test – SOT) εξαιρούνται τα μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1), καθώς και λοιπά μέσα ιδίων κεφαλαίων αορίστου διάρκειας χωρίς συμβατική ημερομηνία ανάκλησης (perpetual own funds without call dates), σύμφωνα με τις προβλέψεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

Υπολογισμός Κινδύνου Επιτοκίου / Μέθοδοι Μέτρησης

Υπάρχουν δύο συμπληρωματικές μέθοδοι για τη μέτρηση της δυνητικής επίδρασης του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB):

- Μεταβολές στα αναμενόμενα έσοδα (ΔΝII)
- Μεταβολές στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων (ΔΕVE)

Οι δύο αυτές μέθοδοι είναι συμπληρωματικές, καθώς και οι δύο αποτυπώνουν τον αντίκτυπο που έχουν οι μεταβολές των επιτοκίων στις ταμειακές ροές, ενώ οι μεταβολές στα αναμενόμενα έσοδα αντικατοπτρίζονται τελικά και στη μεταβολή της οικονομικής αξίας.

Οι βασικές διαφορές μεταξύ των δύο μετρήσεων περιλαμβάνουν τα εξής:

- Η ΔΕVE αποτυπώνει τη μεταβολή στην αξία των ιδίων κεφαλαίων που θα προέκυπτε από την επανεκτίμηση, υπό συνθήκες επιτοκιακού σοκ, του χαρτοφυλακίου στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτείται από τα ίδια κεφάλαια, ενώ η ΔΝII εστιάζει στις μεταβολές της μελλοντικής κερδοφορίας.
- Η ΔΕVE αντανακλά μεταβολές στην οικονομική αξία σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του ισολογισμού, δηλαδή μέχρι την πλήρη λήξη ή απομείωση όλων των θέσεων. Αντίθετα, η ΔΝII καλύπτει κυρίως τον βραχυπρόθεσμο έως μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα και συνεπώς δεν αποτυπώνει πλήρως κινδύνους που ενδέχεται να επηρεάσουν τα αποτελέσματα χρήσης πέραν της περιόδου εκτίμησης.

Η ΔΕVE επικεντρώνεται στις μεταβολές των ταμειακών ροών των μέσων που ήδη περιλαμβάνονται στον ισολογισμό. Αντίθετα, η ΔΝII μπορεί να βασίζεται είτε σε υπόθεση στατικού ισολογισμού (run-off υφιστάμενων θέσεων), είτε να λαμβάνει υπόψη και την επίδραση νέων εργασιών που αναμένεται να αναληφθούν στο μέλλον, καθώς και την εξέλιξη των υφιστάμενων θέσεων (δυναμικός ισολογισμός).

4.7 Κίνδυνος χώρας

Είναι ο κίνδυνος που απορρέει από τις δραστηριότητες του ιδρύματος σε άλλες χώρες πλην της Ελλάδας. Η Τράπεζα δεν έχει δραστηριότητα σε άλλες χώρες πλην της Ελλάδας. Ως εκ τούτου, δεν εκτίθεται σε συναφή κίνδυνο. Επισημαίνεται ακόμα ότι, η Τράπεζα δεν έχει έκθεση σε χρέος του Ελληνικού Δημοσίου (Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου, Ομόλογα, κλπ.).

4.8 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 στο «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων» της Τράπεζας καθώς επίσης και στο «Σχέδιο Ανάκαμψης» (RP) και στο «Σχέδιο Έκτακτης Χρηματοδότησης» (CFP) 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 Χρηματοδότησης» (CFP) 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 2025 κατά περίπου 4% συγκριτικά με το 2024
- Ομολογιακό δάνειο: Η Τράπεζα αντλεί επιπλέον ρευστότητα μέσω της έκδοσης ομολογιακών δανείων.

Παρακάτω παρατίθεται ληξιάριο των υποχρεώσεων της τράπεζας και του ομίλου την 31.12.2025 και 31.12.2024:

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 2025							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	32.300	-	-	-	-	32.300	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	367.550.625	166.788.618	118.120.255	-	2.914.074	655.373.573	
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λυιές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	5.925.019	12.362.200	6.798.708	25.085.926	
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	6.832.718	-	-	6.832.718	
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	367.582.925	166.788.618	130.852.974	12.415.926	9.684.074	687.324.518	

**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 2025						
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	153.711	-	-	-	-	153.711
Υποχρεώσεις προς πελάτες	365.595.505	166.788.618	118.120.255	-	2.914.074	653.418.453
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λουιτές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	5.925.019	12.362.200	6.798.708	25.085.926
Λουιτές υποχρεώσεις	-	-	15.820.148	-	-	15.820.148
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	365.749.216	166.788.618	139.865.422	12.415.926	9.684.074	694.478.238

**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 & λουιτές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	15.263.071	8.210.000	23.473.071
Λουιτές 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 & λουιτές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	15.263.071	8.210.000	23.473.071
Λουιτές υποχρεώσεις	-	-	13.358.770	-	-	13.358.770
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	291.673.954	103.755.885	243.911.591	18.151.376	10.829.555	668.322.361

4.9 Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός είναι ο κίνδυνος πρόκλησης ζημιών που οφείλονται στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα. Αναφέρεται στην πιθανότητα εμφάνισης ζημιών λόγω αστοχίας διαδικασιών πληροφοριακών συστημάτων, του ανθρώπινου δυναμικού, επίσης σε ζημιές λόγω του θεσμικού πλαισίου και περιλαμβάνει οποιονδήποτε άλλο μη προβλεπόμενο εξωγενή κίνδυνο. Στην εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνεται ο νομικός κίνδυνος και ο τεχνολογικός κίνδυνος που αναφέρονται παρακάτω.

Αρμόδια μονάδα για την παρακολούθηση του λειτουργικού κινδύνου η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Η ΜΔΚ υποβάλλει σε ετήσια βάση τις απαιτούμενες εποπτικές αναφορές που σχετίζονται με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου. Με σκοπό την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση του λειτουργικού κινδύνου η Δ/ση Οργάνωσης συλλέγει σε μηνιαία βάση το σύνολο των ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις Μονάδες της Τράπεζας και ενημερώνει τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού η Τράπεζα χρησιμοποιεί υπολογίζει τον Business Indicator Component (BIC) σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 312 του Κανονισμού, που προκύπτει από την εφαρμογή των καθορισμένων συντελεστών επί των επιμέρους κατηγοριών του Business Indicator (BI), οι οποίες περιλαμβάνουν:

- το στοιχείο Τόκων, Μισθωμάτων και Μερισμάτων (Interest, Leases and Dividend Component – ILDC),
- το στοιχείο Υπηρεσιών (Services Component – SC), και
- το στοιχείο Χρηματοοικονομικών Συναλλαγών (Financial Component – FC).

Οι παραπάνω συντελεστές υπολογίζονται με βάση τη Τυποποιημένη Προσέγγιση.

Ακόμη, σύμφωνα με το Αρ. 313 του εν λόγω Κανονισμού, ο Business Indicator Component (BIC) μπορεί να πάρει τιμές ανάλογα με τις τιμές του BI, ως εξής:

Η Τράπεζα υπολογίζει τον μέσο όρο τριετίας του BI, από τα στοιχεία της εποπτικής αναφοράς FINREP, όπως προβλέπεται στα σχετικά EBA/CPs. Στη συνέχεια, εφαρμόζει τα κλιμακωτά ποσοστά ανά επίπεδο BI (ουσιαστικά εμπίπτει στο όριο του 12%), προκειμένου να προσδιορίσει την τελική κεφαλαιακή απαίτηση και το RWA για το Λειτουργικό κίνδυνο (ήτοι, $BI \times 12\% \times 12.5$). Συνεπώς, το σταθμισμένο ενεργητικό για τις ανάγκες κάλυψης του λειτουργικού κινδύνου υπολογίζεται και προκύπτει ως εξής:

BI Component	Ατομική Βάση (ποσά σε χιλ.€)	Ενοποιημένη Βάση* (ποσά σε χιλ.€)
ILDC	16.073	15.929
SC	3.546	3.770
FC	132	836
BI	19.752	20.535
BI Component	Ατομική Βάση (ποσά σε χιλ.€)	Ενοποιημένη Βάση* (ποσά σε χιλ.€)
12%	2.370	2.464
15%	-	-
18%	-	-
Total BIC	2.370	2.464
RWA (=BICx12,5)	29.627	30.802

* Εποπτική ενοποίηση

4.10 Κεφαλαιακή επάρκεια

Οι εποπτικές αρχές έχουν θεσπίσει ποσοτικά κριτήρια για τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, απαιτώντας τη διατήρηση ελάχιστων κεφαλαιακών δεικτών που υπολογίζονται με βάση τον σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό. Οι δείκτες αυτοί εκφράζουν τη σχέση των εποπτικών κεφαλαίων προς τα σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία και τα σχετικά στοιχεία εκτός ισολογισμού.

Η εποπτεύουσα αρχή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων είναι η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ).

Κατά την περίοδο από 1.1.2008 έως 31.12.2013 εφαρμόστηκε το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II, το οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν. 3601/2007 και τις μεταγενέστερες τροποποιήσεις του, καθώς και μέσω των σχετικών Πράξεων του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Από την 1.1.2014 τέθηκε σε εφαρμογή το πλαίσιο της Βασιλείας III. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, τον Ιούνιο του 2013 εκδόθηκαν η Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV) και ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 (CRR), με τους οποίους ενσωματώθηκαν οι μεταρρυθμίσεις της Επιτροπής της Βασιλείας (Basel III) στο κανονιστικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το πλαίσιο αυτό εφαρμόστηκε στην Ελλάδα μέσω του Ν. 4261/2014 και των μεταγενέστερων τροποποιήσεών του, καθώς και των σχετικών ευρωπαϊκών κανονισμών και εκτελεστικών πράξεων.

Από την 1.1.2025 εφαρμόζονται οι τελικές μεταρρυθμίσεις της Βασιλείας III, γνωστές και ως «Βασιλεία IV», μέσω του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/1623 (CRR III) και της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619 (CRD VI). Το ισχύον εποπτικό πλαίσιο συμπληρώνεται και

εξειδικεύεται από τις εκάστοτε τροποποιήσεις, τα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα και τις κατευθυντήριες οδηγίες των αρμόδιων ευρωπαϊκών και εθνικών εποπτικών αρχών.

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 πρέπει να τηρεί 2,50% για το έτος 2025 αλλά και για το 2026, βάσει της νέας ΕΠΑΘ 569/5/24.04.2026.

Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας: Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%. Με την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος «Συνεδρίαση 235/07.10.2024/Θέμα 2: Καθορισμός του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας», καθορίστηκε ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Countercyclical Capital Buffer – CCyB) ύψους 0,25% για τα ανοίγματα εντός Ελλάδος, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025, ενώ από 01/10/2026 διαμορφώνεται σε 0,5% (βάσει Συνεδρίασης 248/06.10.2025/Θέμα 1).

Βάσει της απόφασης 506/3/05.07.2024 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκε για την Τράπεζα κεφαλαιακή κατεύθυνση (Pillar 2 Capital Guidance) της τάξεως του 1,75%, σύμφωνα με το άρθρο 96B του ν.4261/2014, καθώς και πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,98% για το έτος 2025, στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96^Α, παρ.1(α) του ν.4261/2014, ενώ για το έτος 2026 οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει ΕΠΑΘ 569/5/24.04.2026 διαμορφώθηκαν σε 3,74%.

Βάσει όλων των ανωτέρω ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το 2025 διαμορφώθηκε σε 15,48% και 16,49% για το έτος 2026. Αναλυτικά, για όλους τους δείκτες, η ανάλυση είναι η εξής:

	2025			2026		
Κεφαλαιακές απαιτήσεις	CET1	TIER1	CAR	CET1	TIER1	CAR
Κανονισμός 575 άρθρο 92	4,50%	6,00%	8,00%	4,50%	6,00%	8,00%
ΕΔΕΑ (SREP)	1,68%	2,24%	2,98%	2,10%	2,81%	3,74%
Δείκτης ΕΔΕΑ (TSCR)	6,18%	8,24%	10,98%	6,60%	8,81%	11,74%
Απόθεμα ασφαλείας (CCB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό απόθεμα (CCyB)	0,25%	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	0,50%
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR)	8,93%	10,99%	13,73%	9,60%	11,81%	14,74%
Κεφαλαιακές κατευθύνσεις (P2G)	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G)	10,68%	12,74%	15,48%	11,35%	13,56%	16,49%

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 27α 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 2025 και 2024.

Όμιλος*		
Ποσά σε χιλ. €	31.12.2025	31.12.2024
1. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (RWA)	465.833	465.129
2. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο	435.031	408.043
3. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον λειτουργικό κίνδυνο	30.802	57.086
4. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	-	-
5. Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	77.298	73.700
6. Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	16,6%	15,9%

*Εποπτική ενοποίηση

Τράπεζα		
Ποσά σε χιλ. €	31.12.2025	31.12.2024
1. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (RWA)	460.203	461.150
2. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο	430.575	402.580
3. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον λειτουργικό κίνδυνο	29.627	58.570
4. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	-	-
5. Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	78.082	73.745
6. Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	17,0%	16,0%

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 2025 είναι 15,48% όπως αναφέρεται και στην Σημείωση 2.2 στην ενότητα κεφαλαιακή επάρκεια.

4.10.1 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. 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 2025 και 2024, σε ατομική και ενοποιημένη βάση παρουσίασε επάρκεια ιδίων κεφαλαίων.

4.11 Εύλογες Αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

4.11.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία

Ποσά σε €	Όμιλος				
	31.12.2025	31.12.2025	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	417.159.305	417.159.305	-	-	417.159.305
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	-	-	1.044.865
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	653.418.453	653.418.453	244.593.364	408.825.089	
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λουπά δάνεια	25.085.926	25.085.926	-	-	25.085.926
Ποσά σε €	Τράπεζα				
	31.12.2025	31.12.2025	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	438.904.211	438.904.211	-	-	438.904.211
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	-	-	1.044.865
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	655.373.572	655.373.572	246.548.484	408.825.089	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λουπά δάνεια	25.085.926	25.085.926	-	-	25.085.926
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 λουπά δάνεια	23.473.071	23.473.071	-	-	23.473.071
Ποσά σε €	Τράπεζα				
	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 λουπά δάνεια	23.473.071	23.473.071	-	-	23.473.071

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 προθεσμιακών 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.

4.11.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμημένα στην εύλογη αξία

Όμιλος					
Ποσά σε €	31.12.2025	31.12.2025	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	10.712.172	10.712.172	140.105	-	10.572.067
Τράπεζα					
Ποσά σε €	31.12.2025	31.12.2025	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	3.010.237	3.010.237	136.838	-	2.873.399
Όμιλος					
Ποσά σε €	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
Τράπεζα					
Ποσά σε €	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

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 2025 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	31.12.2025	31.12.2024
Υπόλοιπο έναρξης 01 Ιανουαρίου	10.988.574	8.975.128
Λοιπές μεταβολές	9.320	442
Προσθήκες περιόδου	46.358	2.000
Μεταβολές εύλογης αξίας	(472.185)	2.011.447
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	10.572.067	10.988.574

Ποσά σε €	Τράπεζα	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	31.12.2025	31.12.2024
Υπόλοιπο έναρξης 01 Ιανουαρίου	693.962	693.962
Μεταβολές από απορρόφηση θυγατρικής	2.150.349	-
Προσθήκες περιόδου	7.858	-
Μεταβολή εύλογης αξίας	21.230	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	2.873.399	693.962

Στη κατηγορία «Μεταβολές από απορρόφηση θυγατρικής» για την Τράπεζα, περιλαμβάνονται οι συμμετοχές που αποκτήθηκαν μέσω της απορρόφησης της θυγατρικής Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.Ε.Σ, ενώ στις «Μεταβολές εύλογης αξίας» στον Όμιλο, έχει συμπεριληφθεί ζημία απομείωσης ποσού €493χιλ. της συμμετοχής που διατηρεί στο ΕΠΙ.ΧΕΙΠΑ η θυγατρική Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.

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

Κατά την 31.12.2025 οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου ανέρχονταν σε €17,7εκ. περίπου (έναντι €17,95εκ. περίπου την 31.12.2024).

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 31.12.2025, 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 €17,70εκ.

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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<u>Έσοδα τόκων από:</u>				
Έσοδα από ομόλογα	68.300	60.493	68.300	60.493
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.678.424	5.202.444	3.678.424	5.202.444
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	29.303.672	29.131.385	30.336.707	31.095.238
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	33.050.396	34.394.322	34.083.431	36.358.175
<u>Έξοδα τόκων από:</u>				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	5.342	7.785	5.342	7.785
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.217.961	1.122.484	1.217.961	1.122.484
Υποχρεώσεις προς πελάτες	8.617.500	9.580.075	8.460.492	9.374.024
Χρηματοοικονομική υποχρέωση (Δικαιώματα χρήσης)	102.995	65.830	96.819	95.852
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	9.943.798	10.776.175	9.780.614	10.600.145
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.106.598	23.618.147	24.302.817	25.758.029

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Έσοδα Προμηθειών Λιανικής τραπεζικής	1.767.446	1.669.577	1.777.772	1.678.901
Έσοδα Προμηθειών Χορηγήσεων	1.056.267	1.126.879	1.056.267	1.126.879
Έξοδα Προμηθειών	(980.560)	(730.736)	(982.221)	(721.204)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.843.153	2.065.721	1.851.819	2.084.577

Τα έξοδα προμηθειών παρουσιάζουν αύξηση στην τράπεζα κατά 36% στη χρήση 2025 έναντι της συγκριτικής χρήσης 2024, η οποία οφείλεται σχεδόν εξολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών VISA και Mastercard.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Μισθοί και λοιπές παροχές προσωπικού	11.085.232	10.201.422	9.051.395	8.802.070
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλ. Σημ. 8)	188.035	104.135	113.324	98.158
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις παροχών προσωπικού	(9.695)	(61.370)	(9.695)	(24.608)
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	125.681	154.772	120.771	118.842
Σύνολο	11.389.252	10.398.959	9.275.795	8.994.461

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

Αριθμός προσωπικού	Όμιλος	
	31.12.2025	31.12.2024
Τράπεζα	237	228
ΑΕΕΑΠ ΧΑΝΙΩΝ	4	-
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	3	3
PRIME ENERGY Α.Ε.	7	7
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΑΝΑΤΟΛΗ (Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ)	47	46
ΖΥΜΕΛΙΑ Α.Ε.	53	-
Σύνολο	351	284

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 2112/1920 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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Κόστος υπηρεσίας	178.011	88.485	96.479	83.340
Καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος στην καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών	19.385	15.650	16.845	14.818
Σύνολο	197.396	104.135	113.324	98.158

Καθαρή υποχρέωση στην κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Παρούσα Αξία μη-χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	806.238	628.915	672.381	575.907
Σύνολο	806.238	628.915	672.381	575.907

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

Κίνηση υποχρέωσης προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Υπόλοιπο 1^η Ιανουαρίου	628.915	570.865	575.907	502.139
Απόκτηση/Συγχώνευση θυγατρικών	-	3.748	-	-
Κόστος υπηρεσίας	178.011	88.485	96.479	83.340
Χρηματοοικονομικό κόστος	19.385	15.650	16.845	14.818
Χρησιμοποιηθείσες παροχές από τον Όμιλο / Τράπεζα	(18.820)	(61.370)	(9.695)	(24.608)
Ζημίες/(κέρδη) από μεταβολές αναλογιστικών παραδοχών	(1.253)	11.537	(7.155)	218
Υπόλοιπο 31^η Δεκεμβρίου	806.238	628.915	672.381	575.907

Αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) από μεταβολές αναλογιστικών παραδοχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Λόγω εμπειρίας	7.711	9.075	(1.447)	(609)
Χρηματοοικονομικές υποθέσεις (επιτόκιο προεξόφλησης)	(8.965)	383	(5.708)	827
Χρηματοοικονομικές υποθέσεις (ρυθμός αύξησης μισθών)	-	2.079	-	-
Υπόλοιπο 31^η Δεκεμβρίου	(1.253)	11.537	(7.155)	218

Μέσες σταθμισμένες αναλογιστικές παραδοχές στο τέλος της περιόδου

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,09% - 3,37%	2,93% - 3,18%	3,09%	2,93%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	2,00% - 2,50%	2,00% - 2,50%	2,00%	2,00%

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	2.952.412	3.097.343	2.467.712	2.587.195
Έξοδα επισκευών & συντηρήσεων	1.270.933	1.212.116	1.018.805	1.068.012
Έξοδα ATM και POS*	759.906	676.476	759.906	676.476
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	792.302	1.071.537	682.817	864.749
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	646.111	631.287	606.022	579.827
Φόροι - Τέλη	713.130	637.395	450.506	274.805
Ενοίκια	261.815	337.492	255.357	232.104
Εισφορές ΤΕΚΕ	24.223	15.434	23.560	15.434
Λοιπά έξοδα	1.745.664	1.601.196	1.032.746	1.070.418
Σύνολο	9.166.496	9.280.276	7.297.429	7.369.018

*Για την κατηγορία αυτή, έγινε αναταξινόμηση για την χρήση 2024 από τις αμοιβές και έξοδα τρίτων και τα έξοδα επισκευών & συντηρήσεων

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	8.201.938	10.332.395	8.200.667	10.332.090
Προβλέψεις Εγγυητικών Επιστολών	5.372	(862)	5.372	(862)
Λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	-	297.429	-	297.429
Σύνολο	8.207.309	10.628.962	8.206.038	10.628.657

Για τη χρήση 2025 οι προβλέψεις των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθαν σε €8,2εκ. (2024: €10,6 εκ.).

Σωρευτικές Προβλέψεις Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	108.612.038	105.559.990	108.614.138	105.563.361
Σύνολο	108.612.038	105.559.990	108.614.138	105.563.361

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Υπόλοιπο προβλέψεων 01 Ιανουαρίου	105.559.990	109.929.135	105.563.361	109.932.811
Προβλέψεις χρήσης	8.201.938	10.332.395	8.200.667	10.332.090
Διαγραφές	(5.149.890)	(14.701.540)	(5.149.890)	(14.701.540)
Υπόλοιπο προβλέψεων 31 Δεκεμβρίου	108.612.038	105.559.990	108.614.138	105.563.361

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ταμείο	7.433.289	7.430.083	7.127.630	7.141.419
Τράπεζα της Ελλάδος	169.437.370	154.956.180	169.437.370	154.956.180
Σύνολο	176.870.659	162.386.263	176.565.000	162.097.599

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Καταθέσεις όψεως σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	6.737.472	7.984.784	6.737.472	7.984.784
Σύνολο	6.737.472	7.984.784	6.737.472	7.984.784

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ομόλογα έκδοσης τραπεζών	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

Το ποσό αφορά ομόλογο που εξέδωσε η CrediaBank (πρώην Παγκρήτια Τράπεζα), με επιτόκιο 6%, επταετούς διάρκειας και ονομαστικής αξίας € 1.000.000.

Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ομόλογα έκδοσης τραπεζών	100.000	100.000	100.000	100.000
Σύνολο	100.000	100.000	100.000	100.000

Το ποσό αφορά ομόλογο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας έκδοσης την 29/7/2024 αορίστου διάρκειας, ονομαστικής αξίας €100.000 και μικτό επιτόκιο 8,3%.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Μετοχές & μερίδια	10.712.172	11.072.639	3.010.237	774.760
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	11.072.639	9.044.603	774.760	760.171
Μεταβολές από απορρόφηση θυγατρικής	-	-	2.150.349	-
Μεταβολές εύλογης αξίας	(416.145)	2.026.036	77.270	14.589
Προσθήκες	46.358	1.000	7.858	-
Λοιπές μεταβολές	9.320	1.000	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	10.712.172	11.072.639	3.010.237	774.760

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ποσά σε €	Όμιλος			Τράπεζα		
	Λογισμικό	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σύνολο	Λογισμικό	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σύνολο
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 & προβλέψεις απομείωσης						
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
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	7.628.256	185.979	7.814.235	6.493.972	-	6.493.972
Προσθήκες	604.309	2.650.000	3.254.309	604.309	-	604.309
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	8.232.565	2.835.979	11.068.543	7.098.280	-	7.098.280
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	(4.606.553)	-	(4.606.553)	(3.582.655)	-	(3.582.655)
Αποσβέσεις	(630.444)	(176.667)	(807.110)	(553.244)	-	(553.244)
Προβλέψεις απομείωσης	-	(588.333)	(588.333)	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	(5.236.997)	(765.000)	(6.001.997)	(4.135.899)	-	(4.135.899)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2025	2.995.568	2.070.979	5.066.546	2.962.381	-	2.962.381

Εντός της χρήσης 2025, η θυγατρική εταιρεία ΖΥΜΕΛΙΑ ΜΟΝ.Α.Ε. προχώρησε σε αγορά φήμης, τεχνογνωσίας και πελατείας από την εταιρεία ΑΦΟΙ ΧΙΩΤΑΚΗ Α.Β.Ε.Ε, συνολικού ποσού €2,65εκ. Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης, η Διοίκηση του Ομίλου προχώρησε στη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (impairment test) για το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο και αναγνώρισε συνολική ζημία απομείωσης ύψους €588χιλ, η οποία και επιβάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης (κονδύλι «Απομείωση αξίας παγίων, άυλων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού»).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ								
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 2024	210.600	537.536	66.630	4.856.520	9.810.965	28.305	2.755.609	18.261.178
Προσθήκες	-	44.516	-	27.180	1.615.173	-	1.668.674	3.355.542
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	(1.377)	-	-	(1.377)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	210.600	582.052	66.630	4.883.699	11.424.761	28.305	4.424.283	21.620.331
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	-	(64.483)	(63.128)	(4.469.155)	(8.543.701)	(19.862)	(1.763.178)	(14.918.518)
Αποσβέσεις	-	(9.883)	(1.365)	(101.238)	(503.775)	-	(713.180)	(1.329.440)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	354	-	-	354
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	-	(74.366)	-	(4.570.393)	(9.047.121)	(19.862)	(2.476.357)	(16.252.592)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	210.600	507.687	2.137	313.306	2.377.640	8.443	1.947.925	5.367.739
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	210.600	582.052	66.630	4.883.699	11.424.761	28.305	4.424.283	21.620.331
Προσθήκες	-	1.702.883	-	55.508	516.717	-	786.425	3.061.532
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	-	-	(2.408)	-	-	(2.408)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	(9.878)	-	-	(9.878)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	210.600	2.284.935	66.630	4.939.207	11.929.192	28.305	5.210.707	24.669.577
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	-	(74.366)	(64.493)	(4.570.393)	(9.047.121)	(19.862)	(2.476.357)	(16.252.592)
Αποσβέσεις	-	(20.475)	(1.365)	(56.145)	(472.979)	-	(720.066)	(1.271.030)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	1.025	-	-	1.025
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	-	(94.841)	(65.857)	(4.626.538)	(9.519.075)	(19.862)	(3.196.424)	(17.522.597)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2025	210.600	2.190.094	773	312.669	2.410.117	8.443	2.014.284	7.146.979

ΟΜΙΛΟΣ

Ποσά σε €	Γήπεδα και οικοπέδα	Κτήρια*	Μηχανολογικός εξοπλισμός-Τεχνικές εγκαταστάσεις*	Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & λοιπός Εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση*	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί παγίων	Σύνολο
Αξία κτήσης									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	3.460.246	11.120.928	16.550.013	286.523	4.856.520	10.504.913	153.646	3.016.713	49.949.503
Προσθήκες	-	113.192	137.325	20.500	27.180	1.641.971	39.138	1.668.674	3.647.979
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	147.303	(20.448)	-	-	(28.173)	(1.023.837)	(925.155)
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-	(43.508)	-	(43.508)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	(1.377)	-	(176.097)	(177.473)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	3.460.246	11.234.119	16.834.641	286.575	4.883.700	12.145.508	121.103	3.490.440	52.451.345
Συσσωρευμ. αποσβέσεις									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	-	(1.375.565)	(10.655.460)	(257.837)	(4.469.154)	(9.195.470)	(19.862)	(1.823.744)	(27.797.093)
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	-	-	(17.140)	20.448	-	-	-	42.263	45.572
Αποσβέσεις	-	(145.189)	(643.948)	(10.018)	(101.238)	(522.629)	-	(390.520)	(1.813.541)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	354	-	-	354
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	-	(1.520.754)	(11.316.547)	(247.406)	(4.570.393)	(9.717.745)	(19.862)	(2.176.987)	(29.564.708)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	3.460.246	9.713.365	5.518.094	39.169	313.307	2.427.762	101.241	1.313.453	22.886.638
Αξία κτήσης									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	3.460.246	11.234.119	16.834.641	286.575	4.883.700	12.145.508	121.103	3.490.440	52.456.331
Προσθήκες	-	1.796.104	83.837	24.800	55.508	557.844	94.068	2.629.570	5.241.731
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	-	-	-	(2.408)	(36.807)	45.540	6.325
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-	(14.020)	-	(14.020)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	(1.900)	-	-	(9.878)	-	-	(11.778)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	3.460.246	13.030.223	16.916.578	311.375	4.939.208	12.691.065	164.345	6.165.549	57.678.588
Συσσωρευμ. αποσβέσεις									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	-	(1.520.754)	(11.316.547)	(247.406)	(4.570.393)	(9.717.745)	(19.862)	(2.176.987)	(29.569.694)
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	-	-	-	-	-	-	-	1.190	1.190
Αποσβέσεις	-	(165.241)	(726.036)	(12.510)	(56.145)	(484.408)	-	(517.411)	(1.961.751)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	1.615	-	-	1.025	-	-	2.640
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	-	(1.685.994)	(12.040.968)	(259.916)	(4.626.538)	(10.201.128)	(19.862)	(2.693.209)	(31.527.616)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2025	3.460.246	11.344.228	4.875.610	51.459	312.670	2.489.937	144.483	3.472.340	26.150.973

*Όπως αναταξινομήθηκαν

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος	Τράπεζα
	Γήπεδα - οικόπεδα & Κτίρια	Γήπεδα - οικόπεδα & Κτίρια
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	56.901.988	18.989.460
Προσθήκες	632.839	155.711
Μεταφορές από Αποθέματα ακινήτων (Σημ.18)	372.499	372.499
Μεταβολές εύλογης αξίας	1.301.254	982.382
Πωλήσεις	(4.947.122)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	54.261.459	20.500.053
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	54.261.459	20.500.053
Προσθήκες	1.642.609	1.642.609
Μεταφορές από Αποθέματα ακινήτων (Σημ.18)	353.500	-
Μεταβολές εύλογης αξίας	2.282.480	441.680
Πωλήσεις	(1.437.906)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	57.102.142	22.584.342

Οι μεταβολές εύλογης αξίας προέρχονται κυρίως (€1,8εκ) από την θυγατρική ΑΕΕΑΠ ΧΑΝΙΩΝ. Εντός της χρήσης 2025, οι θυγατρικές εταιρείες ΑΕΕΑΠ ΧΑΝΙΩΝ και PRIME ENERGY, προχώρησαν σε πωλήσεις επενδυτικών τους ακινήτων ποσού €658χιλ και €779χιλ αντίστοιχα. Τα αποτελέσματα από τις πωλήσεις ανήλθαν σε κέρδη συνολικού ποσού €62χιλ.

Οι μεταβολές εύλογης αξίας 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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<u>Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου δανείων	9.888.192	9.820.152	9.888.192	9.820.152
Χρεωστική διαφορά της παρ.3 του αρ.27 Ν.4172/13	3.624.641	1.801.690	3.624.641	1.801.690
Λοιπές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	3.354.949	3.354.949	3.354.949	3.354.949
Αποτίμηση/απομείωση συμμετοχών	2.639.596	5.248.274	2.639.596	5.248.274
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας ακινήτων	(1.798.504)	(1.670.416)	(1.798.504)	(1.670.416)
Ενσώματα πάγια, άυλα και δικαιώματα χρήσης	(407.854)	(329.581)	(407.854)	(329.581)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	194.990	(76.007)	194.990	(76.007)
Λοιπές προσαρμογές	27.286	41.582	27.286	41.582
Σύνολο	17.523.298	18.190.644	17.523.298	18.190.644

Ποσά σε €	Όμιλος	
	31.12.2025	31.12.2024
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		
Λοιπές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	409.885	409.885
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	(58.354)	(1.930.246)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας ακινήτων	(444.491)	(509.040)
Ενσώματα πάγια, άυλα και δικαιώματα χρήσης	(1.125.364)	(1.200.602)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	27.841	11.662
Λοιπές προσαρμογές	8.906	9.274
Σύνολο	(1.181.578)	(3.209.068)

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 31.12.2025 που εμπίπτουν Άρθρο 27α του Ν.4172/2013, ανήλθαν σε €17,7 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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αποθέματα Ακινήτων	10.609.013	11.181.707	7.426.345	7.645.540
Απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	17.767.926	18.064.994	6.409.586	6.731.684
Προπληρωθέντα έξοδα	513.501	521.063	462.705	473.418
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις φόρων	1.667.485	1.013.601	316.779	203.996
Εσοδα εισπρακτέα	41.687	41.522	-	-
Λοιπά	5.636.601	8.425.355	1.941.517	3.645.177
Σύνολο	36.236.212	39.248.243	16.556.932	18.699.815

Στις «Απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις» για την Τράπεζα περιλαμβάνονται και οι απαιτήσεις από τα δοθέντα ποσά σε συνεταιίρους (προσωρινά εκτελεστά) λόγω της αντιδικίας αναφορικά με τις συμβάσεις του λογαριασμού «Αποδίδω» συνολικού ύψους €9,9εκ (2024: €10,3εκ.) για τα οποία η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη απομείωσης ποσού €8,9εκ (βλ. Σημ. 21α νομικά θέματα).

Τα «Λοιπά» στοιχεία για τον Όμιλο περιλαμβάνουν κυρίως την αξία αποθεμάτων την 31.12.2025 των εταιρειών «Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΥΜ», και «PRIME ENERGY» συνολικού ποσού €3,6εκ. (31.12.2024: €4,7εκ.).

Τα «Αποθέματα ακινήτων» αφορούν ακίνητα από πλειστηριασμούς ή από ανάκτηση ληφθεισών εξασφαλίσεων για την Τράπεζα. 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:

	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	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

Ποσά σε €	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	11.181.708	7.645.540
Προσθήκες	159.251	159.251
Μεταφορές από/ (προς) Ακίνητα Επενδύσεων	(353.500)	-
Διαγραφές/ Πωλήσεις	(378.446)	(378.446)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2025	10.609.013	7.426.345

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<u>Καταθέσεις:</u>				
Ταμειευτηρίου	110.023.478	106.616.573	110.023.478	106.616.573
Τρεχούμενοι & Όψεως	134.569.886	105.091.620	136.525.006	106.536.991
Προθεσμίας	408.825.089	417.978.548	408.825.089	417.978.548
Σύνολο	653.418.453	629.686.741	655.373.572	631.132.112

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 2025 ανέρχονται σε €23,2χιλ. (2024: 28,7χιλ.) και περιλαμβάνονται στη σημείωση 20 «Λοιπά στοιχεία Παθητικού».

β) Υποχρεώσεις προς άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<u>Υποχρεώσεις σε άλλες Τράπεζες:</u>				
Όψεως	32.300	1.571.251	32.300	1.571.251
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες	121.411	232.528	-	-
Σύνολο	153.711	1.803.779	32.300	1.571.251

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Πιστωτές και προμηθευτές	6.574.262	3.606.509	980.305	671.197
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη και ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.660.296	1.063.337	1.040.114	869.842
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	735.676	944.532	57.846	74.925
Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό (βλ.σημ. 8)	806.240	628.915	672.381	575.907
Υποχρεώσεις από Μισθώσεις (Δικαιώματα χρήσης)	3.601.677	1.378.502	2.100.300	2.022.921
Λοιπές υποχρεώσεις	2.441.997	5.736.975	1.981.771	3.552.361
Σύνολο	15.820.148	13.358.770	6.832.718	7.767.153

Στις Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη και ασφαλιστικούς οργανισμούς, περιλαμβάνεται υποχρέωση φόρου εισοδήματος των θυγατρικών PRIME ENERGY A.E., ΑΕΕΑΠ ΧΑΝΙΩΝ και Α.Β.Ε.Α.-ΒΙΟΧΜ, συνολικού ποσού € 354χιλ. (2024:€573χιλ.).

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	1.378.502	1.122.793	2.022.921	1.057.433
Προσθήκες	136.341	-	136.341	1.023.837
Τροποποιήσεις/Επανεπιμετρήσεις/Λήξη συμβάσεων	2.584.209	637.608	650.084	644.837
Έξοδα από τόκους	102.995	65.830	96.819	95.852
Πληρωμές μισθωμάτων στη διάρκεια έτους	(600.370)	(447.728)	(805.864)	(799.038)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	3.601.677	1.378.502	2.100.300	2.022.921

Για τον προσδιορισμό της παρούσας αξίας των ελάχιστων μελλοντικών πληρωμών κατά την αρχική αναγνώριση, χρησιμοποιήθηκε τεκμαρτό επιτόκιο δανεισμού ύψους 4,75% στην Τράπεζα και τον Όμιλο.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

α. Νομικά θέματα

Η Τράπεζα καταγράφει όλες τις δικαστικές αγωγές που έχουν ασκηθεί από τρίτους σε βάρος της και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησής 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».

Ως προς τις αγωγές που αφορούν τις συμβάσεις «Αποδίδω», μέχρι σήμερα έχουν εκδοθεί 108 εφετειακές αποφάσεις οι οποίες δικαιώνουν την Τράπεζα, καθώς επίσης και αποφάσεις του Αρείου Πάγου. Οι τελευταίες στο σύνολό τους δικαιώνουν την Τράπεζα. Η Διοίκηση της Τράπεζας παρότι 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 τις αρχές Ιουνίου 2026, μέρος αυτών, συνολικού ποσού €49,4 εκ. περίπου εκ των οποίων ποσό €18,2εκ. περίπου αφορά αποφάσεις οι οποίες δικαίωσαν την Τράπεζα.

Για τις λοιπές αγωγές, επί των οποίων εκδόθηκαν αποφάσεις εις βάρος της Τράπεζας, έχει επιδικαστεί ποσό περίπου €25,1εκ. (εκ των οποίων ποσό περίπου €3,9εκ. αφορά προσωρινά εκτελεστά ποσά) χωρίς να περιλαμβάνονται τα δικαστικά έξοδα που ανέρχονται σε €719χιλ. Συνολικά, τα ποσά που έχει καταβάλει η Τράπεζα έως τις αρχές Ιουνίου 2026, ανέρχονται σε €11,3εκ. συμπεριλαμβανομένων των δικαστικών εξόδων, ενώ παράλληλα έχει επανεισπράξει ποσό ύψους €1,2εκ. Επισημαίνεται ότι για το σύνολο των ανωτέρω αγωγών η Τράπεζα έχει ασκήσει έφεση.

Η Τράπεζα, για το ενδεχόμενο κινδύνου που ελλοχεύει από τη μη επανεισπραξη του συνόλου των απαιτήσεων που έχει ήδη καταβάλει, έχει σχηματίσει σωρευτική πρόβλεψη για το σύνολο των σχετικών απαιτήσεων κατά την 31.12.2025, ύψους €8,9εκ. Για τα ποσά αυτά έχει ήδη ξεκινήσει η διαδικασία επανεισπραξης, για τις εφετειακές αποφάσεις που έχει δικαιωθεί η Τράπεζα.

Από το σύνολο των αγωγών, οι οποίες έχουν εκδικαστεί, έχουν εκδοθεί 65 εφετειακές αποφάσεις που δικαιώνουν τους αντιδίκους κατά των οποίων έχουν ήδη ασκηθεί αιτήσεις αναίρεσης από την Τράπεζα ενώπιον του Αρείου Πάγου.

Αντίστοιχα, έχουν εκδοθεί 108 εφετειακές αποφάσεις που δικαιώνουν την Τράπεζα εκ των οποίων 60 έχουν καταστεί αμετάκλητες υπέρ της Τράπεζας διότι οι αντίδικοι δεν άσκησαν αίτηση αναίρεσης, 5 έχουν καταστεί αμετάκλητες διότι εκδόθηκε απόφαση από τον ΑΠ που απορρίπτει την αίτηση αναίρεσης που άσκησαν οι αντίδικοι και 1 έχει καταστεί επίσης αμετάκλητη διότι με απόφαση του ΑΠ καταργήθηκε η δίκη.

Για αιτήσεις αναίρεσης που έχουν ασκηθεί εκατέρωθεν και έχουν ήδη εκδικασθεί ενώπιον του Αρείου Πάγου έχουν εκδοθεί 25 αποφάσεις, όλες στο σύνολό τους υπέρ της Τράπεζας. Ως προς τις λοιπές αιτήσεις αναίρεσης εκατέρωθεν εκκρεμεί η συζήτησή τους ενώπιον του Αρείου Πάγου.

Για τις λοιπές πρωτόδικες αποφάσεις εκκρεμεί η εκδίκαση των εφέσεων και της Τράπεζας και των αντιδίκων.

Κατά την εκτίμηση των Νομικών Συμβούλων, η σημαντική υπέρ της Τράπεζας εξέλιξη λόγω της έκδοσης αποφάσεων του Αρείου Πάγου, που δικαιώνουν την Τράπεζα, καθώς και οι πρόσφατες θετικές εφετειακές αποφάσεις συνηγορούν υπέρ της θετικής έκβασης 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 την αμετάκλητη περάτωσή τους, θα έχει θετική έκβαση για την Τράπεζα.

β. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Η Τράπεζα έχει ανέλεγκτες φορολογικά τις χρήσεις 2020 έως και 2025 ενώ έχει σχηματίσει 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- ΒΙΟΧΥΜ» 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 εταιρείες 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 2025, το δικαίωμα του Δημοσίου για έκδοση πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος έχει παραγραφεί μέχρι και τη χρήση 2019. Για τα φορολογικά έτη 2020 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 εταιρειών του Ομίλου έχουν ως εξής:

Επωνυμία θυγατρικής	Ανέλεγκτες χρήσεις
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	2020 – 2025
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ PRIME ENERGY	2020 – 2025
A.B.E.A -BIOXYM	2022 – 2025
ΖΥΜΕΛΙΑ	2025
A.E.E.A.Π. ΧΑΝΙΩΝ	2020 – 2025

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.

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 2025 και την 31 Δεκεμβρίου 2024 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 31.12.2024	7.097.643	3	21.292.929	87.735.137	109.028.066	(303.890)	108.724.175
Κατά την 31.12.2025	7.098.757	3	21.296.271	87.748.617	109.044.888	(303.875)	108.741.013

Στον κάτωθι πίνακα απεικονίζεται η κίνηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο για τις χρήσεις 2025 και 2024:

Ποσά σε €	Τράπεζα		Σύνολο
	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2024	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
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	3.342	13.481	16.823
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2025	21.296.271	87.748.617	109.044.888

Ποσά σε €	Όμιλος			
	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Ίδιες Συνεταιριστικές Μερίδες	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2024	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
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	3.342	13.481	-	16.823
(Αγορές)/ Πωλήσεις Ιδίων Συνεταιριστικών μερίδων	-	-	15	15
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2025	21.296.271	87.748.617	(303.875)	108.741.013

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ποσά σε €	Όμολος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	23.473.071	22.493.271	23.473.071	22.493.271
Εκδόσεις ομολόγων	3.720.000	3.050.000	3.720.000	3.050.000
Λήξη ομολόγων	(2.110.000)	(2.070.000)	(2.110.000)	(2.070.000)
Μεταβολή Δεδουλευμένου τόκου	2.856	(200)	2.856	(200)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	25.085.926	23.473.071	25.085.926	23.473.071

Το 2025 η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολογιακού δανείου ύψους €3,72εκ., διάρκειας 7 ετών από την ημερομηνία έκδοσης, η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε εξάμηνη με επιτόκιο 4,50%, ενώ έληξε και αποπληρώθηκε ομόλογο ποσού €2,11εκ. έκδοσης του 2018.

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:

Χαρακτηριστικά ομολόγων	Όροι							
	Εκδόσεως 2019	Εκδόσεως 2019	Εκδόσεως 2019	Εκδόσεως 2020	Εκδόσεως 2021	Εκδόσεως 2023	Εκδόσεως 2024	Εκδόσεως 2025
	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	30/6/2019	31/10/2019	15/11/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/10/2023	31/12/2024	16/6/2025
Ημερομηνία λήξης	30/6/2026	31/10/2026	15/11/2026	31/12/2027	31/12/2028	31/10/2030	31/12/2031	16/6/2032
Έτη	7	7	7	7	7	7	7	7
Ποσό	1.900.000	3.000.000	1.000.000	4.000.000	3.150.000	5.160.000	3.050.000	3.720.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Πλήθος Ομολογιών	190	300	100	400	315	516	305	300
Επιτόκιο	4,75%	5,30%	5,30%	4,00%	3,50%	6,75%	5,25%	4,50%
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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Απαιτήσεις	23.388	33.333	45.203	60.236
Υποχρεώσεις	1.772	6.031	3.762	7.516
Εγγυητικές επιστολές, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιποί λογαριασμοί τάξεως	1.936	1.070	1.939	1.074

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Έσοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα	3.157	1.743	4.483	4.009
Έξοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έξοδα	16	119	440	167

Οι αποζημιώσεις και οι αμοιβές των στελεχών και μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και του Ομίλου από 1 Ιανουαρίου έως και την 31 Δεκεμβρίου 2025 έχουν ως ακολούθως:

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αποζημιώσεις Μελών Δ.Σ.	26	10	26	10
Αμοιβές Μελών Δ.Σ.	366	344	234	281
Αμοιβές Δ/κών στελεχών*	990	854	934	854
Σύνολο	1.382	1.208	1.194	1.146

* Δεν έχει συμπεριληφθεί το εργοδοτικό κόστος

Οι διεταιρικές συναλλαγές που αναφέρονται ανωτέρω έχουν πραγματοποιηθεί σε όρους αγοράς και καθαρά σε εμπορική βάση (in an arm's length transactions). Οι χορηγήσεις έχουν εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας και έχουν εκταμιευτεί στα πλαίσια των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα οι χορηγήσεις προς τα συνδεδεμένα μέρη:

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Επωνυμία θυγατρικής	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	
	31.12.2025	31.12.2024
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	74,46%	74,46%
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Ε.Σ..	-	100,00%
A.B.E.A – BIOXYM	71,97%	71,97%
ΖΥΜΕΛΙΑ	71,97%	-
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ PRIME ENERGY	100,00%	100,00%
A.E.E.A.Π. ΧΑΝΙΩΝ	100,00%	100,00%

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. Εντός της χρήσης 2025, η θυγατρική εταιρεία ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Ε.Σ. απορροφήθηκε από την Τράπεζα, ενώ η θυγατρική εταιρεία Α.Β.Ε.Α -ΒΙΟΧΥΜ (100% μέτοχος) ίδρυσε την εταιρεία ΖΥΜΕΛΙΑ ΜΟΝ.Α.Ε.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Ποσά σε €	Όμιλος	
	31.12.2025	31.12.2024
Συμμετοχή στην "ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ. Α.Ε."	27,44%	27,44%
Συμμετοχή στην "Αφοι Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε"	-	48,98%
Συμμετοχή στην "Βιομη/νια Επεξ/σias Γάλακτος Α.Ε."*	14,92%	25,00%

*η συμμετοχή αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η κίνηση των συμμετοχών σε συγγενείς επιχειρήσεις για το 2025 και το 2024:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	7.345.436	6.678.056	3.541.070	3.219.621
Αναλογία κερδών/ (ζημιών	390.824	667.380	188.366	321.448
Λοιπές Μεταβολές	(9.320)	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	7.726.939	7.345.436	3.729.436	3.541.070

Ο Όμιλος είχε συμμετοχή στην "Αφοι Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε." και στην "Βιομη/νια Επεξ/σias Γάλακτος Α.Ε", έμμεσα μέσω της θυγατρικής εταιρείας Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.Ε.Σ. η οποία απορροφήθηκε από την Τράπεζα. Σημειώνεται ότι εντός της χρήσης 2025 και προ της απορρόφησης, η θυγατρική «Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.Ε.Σ.» πούλησε την συμμετοχή της στην "Αφοι Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε." ενώ η συμμετοχή στην "Βιομη/νια Επεξ/σias Γάλακτος Α.Ε", μειώθηκε σε 14,92% και αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων (βλ.σημ.13).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αμοιβές για υποχρεωτικό έλεγχο οικονομικών καταστάσεων	93.652	82.720	58.652	53.320
Αμοιβές για λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης	4.154	5.608	4.154	2.108
Σύνολο	97.806	88.328	62.806	55.428

Η ελεγκτική εταιρεία «KSI Greece IKE» ήταν ο νόμιμος ανεξάρτητος ορκωτός ελεγκτής για τη χρήση 2025 της Τράπεζας και για την συγκριτική χρήση 2024. Αντίστοιχα, στις εταιρείες του Ομίλου, αμοιβές για τις ελεγκτικές και λοιπές επαγγελματικές υπηρεσίες παρασχέθηκαν από την ελεγκτική εταιρεία «ΑΡΕΧ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», όπως και στην προηγούμενη χρήση του 2024.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Τακτικό αποθεματικό	2.614.059	2.614.059	2.614.059	2.614.059
Αποθεματικό καταστατικού	983.698	983.698	983.698	983.698
Φορολογημένα	549.071	549.071	549.071	549.071
Αποθεματικό εγγραφής	137.755	137.755	137.755	137.755
Λοιπά αποθεματικά	397.630	317.546	55.947	48.790
Σύνολο	4.682.214	4.602.129	4.340.530	4.333.374

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Αποτελέσματα από λοιπές μη τραπεζικές εργασίες	4.869.569	6.327.755	-	-
Μισθώματα κτιρίων	685.666	655.769	78.500	76.110
Μισθώματα POS	159.082	139.764	159.082	139.764
Μισθώματα θυρίδων	15.310	15.270	15.310	15.270
Λοιπά έσοδα	133.451	46.183	30.683	44.683
Σύνολο	5.863.079	7.184.741	283.575	275.827

Τα «Αποτελέσματα από λοιπές μη τραπεζικές εργασίες» του Ομίλου για τη χρήση 2025 συνολικού ποσού περίπου €4,86εκ. (2024: €6,32εκ.) περιλαμβάνουν κατά κύριο λόγο το μικτό κέρδος των ενοποιούμενων θυγατρικών εταιριών Α.Β.Ε.Α-ΒΙΟΧΥΜ και του ομίλου PRIME ENERGY. Ειδικότερα, περιλαμβάνονται τα έσοδα από πωλήσεις των δύο θυγατρικών μειωμένα με τα έξοδα παραγωγής τους.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: ΦΟΡΟΙ

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Τρέχων Φόρος Εισοδήματος	(353.764)	(572.803)	-	-
Αναβαλλόμενος Φόρος έσοδο / (έξοδο)	1.353.669	(1.894.331)	(526.546)	(1.379.788)
Σύνολο	999.905	(2.467.134)	(526.546)	(1.379.788)

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου από:				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου δανείων	68.040	(414.822)	68.040	(414.822)
Χρεωστική διαφορά της παρ.3 του αρ.27 Ν.4172/13	1.822.951	29.476	1.822.951	29.476
Λοιπές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	-	86.254	-	86.254
Αποτίμηση/απομείωση συμμετοχών	(736.785)	(1.220.210)	(2.467.877)	(710.967)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας ακινήτων	(63.538)	(284.891)	(128.087)	(284.891)
Ενσώματα πάγια, άυλα και δικαιώματα χρήσης	(3.035)	(128.265)	(78.273)	(105.951)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	287.177	24.461	270.997	21.330
Λοιπές προσαρμογές	(21.140)	13.666	(14.296)	(217)
Αναβαλλόμενος Φόρος έσοδο / (έξοδο)	1.353.669	(1.894.331)	(526.546)	(1.379.788)

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των πιστωτικών ιδρυμάτων για τα εισοδήματα των φορολογικών ετών 2025 και 2024 είναι 29%, ενώ των λοιπών εταιρειών 22%.

Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας και των λοιπών εταιριών του Ομίλου αναλύονται στη σημείωση 21β. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2025

- Τον Μάρτιο του 2026, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε τη πώληση μέρους του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) της Τράπεζας, συνολικής μικτής λογιστικής αξίας, προ προβλέψεων, ύψους περίπου €65 εκατ. Η διαδικασία πώλησης του εν λόγω χαρτοφυλακίου βρίσκεται σε εξέλιξη σε συνεργασία με συμβουλευτική εταιρεία, η ολοκλήρωση της οποίας αναμένεται να πραγματοποιηθεί πριν το τέλος του 2026 και να συμβάλλει σημαντικά στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας.
- Τον Απρίλιο του 2026 με την ΕΠΑΘ 569/5/24.04.2026 ορίσθηκαν οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις της Τράπεζας από την Τράπεζα της Ελλάδος για το 2026, αναφορικά με τα αποτελέσματα της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α, παρ.1 (α) του ν.4261/2014. Η εν λόγω απαίτηση διαμορφώθηκε σε 3,74% για τον συνολικό δείκτη CAR για το έτος 2026. Ανάλυση των ελάχιστων απαιτούμενων ορίων της Τράπεζας για το 2026 αναφορικά με τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας παρέχονται στη σημείωση 4.
- Τον Απρίλιο του 2026 εγκρίθηκε με έκτακτη Γενική Συνέλευση η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρείας «ΖΥΜΕΛΙΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» ποσού €1,3 εκατ.
- Με την 03.06.2026 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας εγκρίθηκε η ανάθεση έργου σε ανεξάρτητη συμβουλευτική εταιρεία για την αξιολόγηση υποψήφιων επενδυτών και επενδυτικών προσφορών για τη σημαντική κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας.

Χανιά, 15 Ιουνίου 2026

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Εντεταλμένος Εκτελεστικός
Σύμβουλος

Η Διευθύντρια Χρηματοοικονομικών
Υπηρεσιών

Μιχαήλ Μαρακάκης

Σπυρίδων Αποστολάκης

Μαρία Χατζηπανάγου

Α.Δ.Τ.: ΑΟ 803253

Α.Δ.Τ.: Α00933588

Α.Δ.Τ.: ΑΜ 149788

ΑΡ. ΑΔ. Α' ΤΑΞΗΣ 0098813