

ΕΤΗΣΙΟΣ
ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
2023



ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΤΗΣΙΑΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ 2024

Το Δ.Σ. με την αρ. 67/18.06.2024 απόφασή του, καλεί τα μέλη σε σύγκληση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Η Γενική Συνέλευση θα πραγματοποιηθεί στις 27.06.2024 ημέρα Πέμπτη και ώρα 19:30 στην **αίθουσα συνεδριάσεων του ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΟΥ EPIRUS PALACE CONGRESS & SPA (7ο χλμ Ε.Ο. Ιωαννίνων - Αθηνών)**.

Σε περίπτωση που δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 04.07.2024 ημέρα Πέμπτη και ώρα 19:30 στον ίδιο χώρο.

Σε περίπτωση που και πάλι δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 11.07.2024 ημέρα Πέμπτη και ώρα 19:30 στον ίδιο χώρο.

Θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Έγκριση εγγραφής και διαγραφής μελών.
2. Υποβολή έκθεσης πεπραγμένων - απολογισμού του Δ.Σ. για το έτος 2023.
3. Ανάγνωση ισολογισμού και οικονομικών αποτελεσμάτων χρήσης έτους 2023. Έγκριση οικονομικών καταστάσεων και πεπραγμένων του Δ.Σ. για τη χρήση 1/1/- 31/12/2023.
4. Απαλλαγή των μελών του Δ.Σ. από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων της Τράπεζας για τη χρήση του έτους 2023.
5. Ανάγνωση έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή. Έγκριση και απαλλαγή του Ορκωτού Ελεγκτή από κάθε ευθύνη.
6. Ανάγνωση του προϋπολογισμού έτους 2024. Έγκριση αυτού.
7. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για το έτος 2024 και καθορισμός αμοιβής του.
8. α. Προσδιορισμός τιμής διάθεσης συνεταιριστικής μερίδας.
β. Προσδιορισμός τιμής εξαγοράς συνεταιριστικής μερίδας.
γ. Παροχή εξουσιοδότησης από τη Γ.Σ. προς το Δ.Σ. για τον επακριβή καθορισμό των υπό στοιχεία «α» και «β» τιμών της συνεταιριστικής μερίδας, καθώς και για τη διάρκεια ισχύος των ως άνω τιμών και τυχόν παρατάσεων της ισχύος αυτών.
9. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Δ.Σ. για τυχόν συμμετοχή της Τράπεζας σε εταιρίες και Ν.Π.
10. Έγκριση αποδοχών/αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ.
11. Ανακοινώσεις.
12. Διεξαγωγή μυστικής ψηφοφορίας για τα με αριθμό 3, 4, 5 και 6 θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Σημειώσεις:

1. Οι οικονομικές καταστάσεις και τα αποτελέσματα χρήσεως είναι αναρτημένα στον ιστότοπο της Τράπεζας www.epirusbank.com
2. Το δικαίωμα της συμμετοχής και ψήφου στη Γ.Σ. για μέλη που έχουν άνω των 20 συνεταιριστικών μεριδίων μπορεί να ασκηθεί με εξουσιοδότηση μέσω αντιπροσώπου, ο οποίος πρέπει να είναι μέλος της Τράπεζας. Εξουσιοδοτήσεις διατίθενται στα Καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα αυτής www.epirusbank.com, και πρέπει να φέρουν θεώρηση του γνησίου της υπογραφής από δημόσια αρχή, ή μέσω gov.gr, ή από Διευθυντή Καταστήματος της Τράπεζας.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.
Βασίλειος Κολιός

Ο Γραμματέας του Δ.Σ.
Εμμανουήλ Χατζάκης

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Τράπεζας

	2019	2020	2021	2022	2023	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ 2023/2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	275.088.216	282.108.174	287.202.161	317.757.088	336.617.638	5.94
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ προ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	250.391.972	264.864.747	272.343.022	287.123.814	271.234.843	-5.53
- ΕΝΗΜΕΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	86.951.154	117.346.058	146.744.682	178.132.923	186.224.614	4.54
- ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	163.440.818	147.518.689	125.598.340	108.990.891	85.010.229	-22.00
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ μετά από ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	184.100.297	203.629.017	218.819.724	237.430.051	231.361.460	-2.56
ΠΟΣΟΣΤΟ ΚΑΛΥΨΗΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	40.56%	41.51%	42.61%	45.59%	46.90%	2.87
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ	221.928.032	246.780.821	248.226.190	279.402.189	296.850.351	6.24
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	24.452.450	5.303.977	6.174.466	2.907.102	2.385.841	-17.93
ΜΕΤΟΧΟΙ	17.849	18.535	18.700	19.503	20.171	3.43
ΜΕΡΙΔΕΣ	37.397.590	40.526.118	43.128.047	45.004.729	45.870.512	1.92
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0.57	0.57	0.57	0.57	0.57	0.00
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0.53	0.54	0.55	0.5663	0.5988	5.74
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	18.698.795	20.263.059	21.564.024	22.502.364	22.935.256	1.92
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	19.818.331	21.875.887	23.533.051	25.485.385	27.467.396	7.78
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	3.144.734	4.172.722	4.992.175	5.946.988	6.833.222	14.90
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	2.769.237	3.725.636	4.488.132	5.247.762	6.008.267	14.49
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (ΖΗΜΙΕΣ)	380.580	410.461	119.298	1.347.291	2.295.460	70.38
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	9.263.379	10.282.021	11.580.561	13.448.722	15.328.091	13.97
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ *	6.494.141	6.556.385	7.092.429	8.200.961	9.319.824	13.64
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	12.707.775	12.948.852	13.561.784	15.501.418	19.879.876	28.25
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	9.938.538	9.225.732	9.073.652	10.253.656	13.871.609	35.28
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	84	83	87	86	89	3.49
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	3.103.021	3.093.853	3.201.074	3.386.118	3.513.621	3.77
ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	32.968	44.887	51.588	61.020	67.508	10.63
ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	36.941	37.275	36.794	39.373	39.479	0.27
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	24.42%	23.89%	23.60%	21.84%	17.67%	-19.09
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	9	7	9	9	9	0

* ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

		2019	2020	2021	2022	2023
1	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
		ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	7,20%	7,75%	8,19%	8,01%
2	ΣΧΕΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	8,04%	8,68%	9,25%	9,01%
3	ΣΧΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣ ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
		ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	7,76%	8,41%	8,93%	8,70%
4	ΣΧΕΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ				
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	74,72%	80,78%	86,01%	84,10%
5	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ				
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	12,92%	10,81%	4,85%	13,00%
6	ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ				
		ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	13,97%	17,02%	19,07%	20,64%
7	ΒΑΘΜΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ				
		ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	1,28	1,40	1,49	1,51
8	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΟΣΤΟΥΣ / ΕΣΟΔΩΝ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ				
		ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	0,70	0,64	0,61	0,61

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1	ΟΜΙΛΙΑ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	5	6.12. ESG	31	
2	ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ	7	6.13. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη	32	
3	ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΔΟΜΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	9	7	ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2023.....	33
4	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ 2023 - ΔΙΕΘΝΕΣ & ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	11	7.1. Καταστάση Συνολικών Εσόδων	33	
	4.1. Η Διεθνής και Ευρωπαϊκή Οικονομία	11	7.2. Καταστάση Χρηματοοικονομικής Θέσης	34	
	4.2. Ενιαία Νομισματική Πολιτική	12	7.3. Καταστάση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	35	
5	ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΤΟ 2023 ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2024	13	7.4. Καταστάση Ταμειακών Ροών	36	
	5.1. Μακροοικονομικό Περιβάλλον	13	8	ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ	37
	5.2. Δημοσιονομικές Εξελίξεις	15	9	ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 01.01.2023-31.12.2023	43
	5.3. Προοπτικές για το 2024	15	9.1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	43	
	5.4. Τραπεζικός Τομέας	17	9.2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	43	
	5.5. Συνεταιριστικές Τράπεζες	17	9.3. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	43	
6	Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ	18	9.4. Αξίογραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	44	
	6.1. Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό	18	9.5. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	44	
	6.2. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών	20	9.6. Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία	45	
	6.2.1. Ενεργητικό & Κεφάλαια	20	9.7. Επενδύσεις σε ακίνητα	46	
	6.2.2. Καταθέσεις	21	9.8. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	46	
	6.2.3. Χορηγήσεις	21	9.9. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	47	
	6.2.4. Λοιπές εργασίες	22	9.10. Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	47	
	6.3. Αποτελέσματα Χρήσης 2023	22	9.11. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	48	
	6.4. Δίκτυο Καταστημάτων & ATM	22	9.12. Υποχρεώσεις προς Πελάτες	48	
	6.5. Στρατηγική Πληροφορικής/ Ψηφιακός Μετασχηματισμός	23	9.13. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές Δανειακές Υποχρεώσεις	48	
	6.5.1 Έργα που υλοποιήθηκαν το 2023	24	9.14. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	49	
	6.6. Διαχείριση Κινδύνων	25	9.15. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	49	
	6.6.1. Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων	25	9.16. Λοιπά στοιχεία παθητικού	50	
	6.6.2. ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ	26	9.17. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	50	
	6.6.3. Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)	26	9.18. Διαφορά υπέρ το άρτιο	51	
	6.7. Εταιρική Διακυβέρνηση	27	9.19. Αποθεματικά	51	
	6.8. Εσωτερικές Διαδικασίες Ελέγχου	28	9.20. Καθαρά έσοδα από τόκους	51	
	6.9. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	28	9.21. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	52	
	6.10. Υλικοτεχνική Υποδομή	29	9.22. Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	52	
	6.11. Προϊόντα και υπηρεσίες	29	9.23. Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	52	
	6.11.1 Προϊόντα Χρηματοδοτήσεων	30	9.24. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	53	
	6.11.2 Προγράμματα Συγχρηματοδότησης της ΕΑΤ	30	9.25. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	53	
			9.26. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη Πιστωτικού και άλλων κινδύνων	53	
			9.27. Φόροι	54	
			9.28. Κεφαλαιακή επάρκεια	55	

Ομιλία Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου



**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ
ΚΟΛΙΟΣ**
Πρόεδρος
του Διοικητικού Συμβουλίου

Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου σας καλωσορίζω στην 47η Τακτική Γενική Συνέλευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου για την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων του οικονομικού έτους 2023. Σας ευχαριστώ ιδιαίτερα για τη σημερινή σας παρουσία εδώ.

Η φετινή Τακτική Γενική Συνέλευση έχει ιδιαίτερη σημασία για εμένα καθώς είναι η πρώτη της θητείας μου ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το 2023 αποτέλεσε μία χρονιά με σημαντικές προκλήσεις για την παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα. Η άνοδος των τιμών της ενέργειας, οι γεωπολιτικές εντάσεις, οι αυστηρές νομισματικές πολιτικές και η σταδιακή άρση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης δημιούργησαν ένα περιβάλλον αβεβαιότητας για την οικονομία διεθνώς.

Παρ' όλες τις αλλεπάλληλες και συνεχείς προκλήσεις, η παγκόσμια οικονομία αποδείχθηκε ανθεκτική, με τον κίνδυνο του στασιμοπληθωρισμού να έχει υποχωρήσει, κυρίως λόγω της άμεσης λήψης νομισματικών και δημοσιονομικών μέτρων. Επιπλέον, η ταχεία αποκλιμάκωση του πληθωρισμού στην ευρωζώνη επιβεβαιώνει την αποτελεσματικότητα της νομισματικής πολιτικής που εφαρμόζεται.

Σύμφωνα με στοιχεία από την Τράπεζα της Ελλάδος, η ελληνική οικονομία το 2023 σημείωσε ικανοποιητική αν και επιβραδυνόμενη ανάπτυξη, υψηλότερη ωστόσο από την αντίστοιχη της ευρωζώνης. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2%, κυρίως λόγω της ιδιωτικής κατανάλωσης, των εξαγωγών και των επενδύσεων, ενώ ο γενικός πληθωρισμός σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, χάρη κυρίως στην υποχώρηση των τιμών των ενεργειακών αγαθών.

Τη χρονιά που πέρασε, ένα πολύ σημαντικό επίτευγμα για την ελληνική οικονομία αποτέλεσε η ανάκτηση πιστοληπτικής αξιολόγησης στην επενδυτική κατηγορία, γεγονός που αναμένεται ότι θα βοηθήσει στη μείωση των επιτοκίων δανεισμού του Δημοσίου και των τραπεζών, και κατ' επέκταση των επιτοκίων δανεισμού των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών στην Ελλάδα.

Ο Ελληνικός τραπεζικός τομέας κατάφερε την εξυγίανση των δανειακών χαρτοφυλακίων και τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, γεγονός που θα διευκολύνει την πρόσβαση των τραπεζών στις αγορές κεφαλαίων και την προσέλκυση επενδυτικών κεφαλαίων.

Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,3% το 2024 και 2,5% το 2025. Ωστόσο, για τη συνέχιση της αναπτυξιακής δυναμικής, η οικονομική πολιτική θα πρέπει να συνεχίσει στον ίδιο δρόμο των μεταρρυθμίσεων, της αποτελεσματικής χρήσης των διαθέσιμων εγχώριων και ευρωπαϊκών πόρων για την αύξηση των επενδύσεων, και της δημοσιονομικής υπευθυνότητας.

Σχετικά με τα ζητήματα που πιθανολογούνται να αποτελέσουν πηγές κινδύνου και αβεβαιότητας για την ελληνική οικονομία, αυτά αφορούν το ενδεχόμενο επιδείνωσης του ρυθμού ανάπτυξης των χωρών της ευρωζώνης, τις γεωπολιτικές κρίσεις και τις επιπτώσεις τους στην παγκόσμια οικονομία, τις ενδεχόμενες φυσικές καταστροφές που συνδέονται με τις επιπτώσεις της κλιματικής κρίσης και τυχόν καθυστερήσεις στην εφαρμογή των αναγκαίων μεταρρυθμίσεων.

Όσον αφορά τη θέση των Συνεταιριστικών Τραπεζών στη χώρα μας, αυτή έχει ενδυναμωθεί τα τελευταία χρόνια. Δεν είναι διόλου περίεργο που πλέον οι συνεταιριστικές τράπεζες αναφέρονται ως ο πέμπτος πυλώνας του εγχώριου τραπεζικού συστήματος, μετά τις τέσσερις μεγάλες συστημικές. Θεωρούμε ότι έχουμε συνεισφέρει και εμείς σε αυτό με τον ρόλο που έχουμε διαδραματίσει στην τοπική και κατ' επέκταση ελληνική οικονομία. Είμαστε πολύ ικανοποιημένοι και σίγουροι ότι στο μέλλον θα συμβάλλουμε ακόμα περισσότερο στην ενδυνάμωση της θέσης των Συνεταιριστικών Τραπεζών στη χώρα μας.

Για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, το 2023 αποτέλεσε μία χρονιά κατά την οποία κάναμε σημαντικά βήματα προς την υλοποίηση του στρατηγικού και επιχειρησιακού μας σχεδίου. Πρόκειται για ένα σχέδιο που δημιουργήθηκε από το όραμα του Διοικητικού Συμβουλίου, του Στρατηγικού Επενδυτή και της διοικητικής μας ομάδας, και υλοποιείται με τη συμβολή όλων των ανθρώπων μας. Ένα σχέδιο που αξιοποιεί τα ανταγωνιστικά μας πλεονεκτήματα: την εντοπιότητα, την ευελιξία, την αμεσότητα, την αξιοπιστία, τις ισχυρές σχέσεις με τους πελάτες μας.

Αυξήσαμε όλα μας τα μεγέθη προχωρώντας στον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας και μειώσαμε εντυπωσιακά τα κόκκινα δάνεια, ενισχύοντας την κερδοφορία μας.

Στόχος μας είναι να συνεχίσουμε να στεκόμαστε δίπλα στην τοπική οικονομία και κοινωνία, και έμπρακτα να προσφέρουμε στήριξη που θα συμβάλει στην ανάπτυξη της Ηπείρου. Είναι δέσμευσή μας να συνεχίσουμε να εργαζόμαστε σκληρά προς αυτή την κατεύθυνση και να δημιουργούμε αξία για τον τόπο μας, τους μετόχους μας και την κοινωνία.

Για ακόμα μία φορά θα ήθελα να ευχαριστήσω τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την εμπιστοσύνη τους προς το πρόσωπό μου.

Ευχαριστώ ιδιαίτερα τον Κώστα Ζωνίδα για το σπουδαίο έργο που επιτέλεσε όλα αυτά τα χρόνια και την αφοσίωσή του στο όραμα της Τράπεζας. Μαζί με τα μέλη του Δ.Σ. και την εξαιρετική διοικητική ομάδα έχουν φέρει την Τράπεζα εδώ που βρίσκεται σήμερα.

Ευχαριστώ ιδιαίτερα το ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ για τη συμμετοχή του ως στρατηγικός επενδυτής και την καθοριστική συνεισφορά του στην αλλαγή πορείας της Τράπεζας και όλα τα μέλη της Τράπεζας, τους ανθρώπους της δηλαδή που δίνουν ζωή σε αυτόν τον οργανισμό, για την αποδοχή που έχω λάβει.

Ως Πρόεδρος του Δ.Σ. δεσμεύομαι να συνεχίσω να επιδιώκω την αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας και το θετικό της αποτύπωμα στην κοινωνία και οικονομία του τόπου. Όλοι μαζί, οι εργαζόμενοι και η Διοίκηση της Τράπεζας Ηπείρου, θα δουλέψουμε με αφοσίωση και υπευθυνότητα για τη μετεξέλιξη της Τράπεζας σε μία ισχυρή περιφερειακή τράπεζα πρώτης επιλογής για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Σας ευχαριστώ,

Βασίλειος Κολιός
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Σημείωμα Διευθύνοντος Συμβούλου



**ΙΩΑΝΝΗΣ
ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΣ**

Διευθύνων Σύμβουλος

Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Το 2023 αποτέλεσε μία σημαντική χρονιά για την ελληνική οικονομία. Παρά το γεμάτο προκλήσεις εξωτερικό περιβάλλον, αλλά και τις πρωτοφανείς φυσικές καταστροφές στην Ελλάδα, η χώρα μας επέστρεψε στην επενδυτική βαθμίδα και το ΑΕΠ της αυξήθηκε κατά 2%, υπερβαίνοντας τον μέσο όρο της Ευρώπης.

Η Τράπεζά μας προχωρά μεθοδικά στην υλοποίηση του στρατηγικού της σχεδίου για την πλήρη εξυγίανση του ισολογισμού της, τη σημαντική αναβάθμιση των τεχνολογικών της υποδομών και τη συνεχή βελτίωση της εταιρικής της διακυβέρνησης. Στόχος της Τράπεζας αποτελεί η επέκταση των δραστηριοτήτων της εκτός Ηπείρου, μετεξελισσόμενη από μία μικρή συνεταιριστική τράπεζα σε μία περιφερειακή τράπεζα πρώτης επιλογής για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Το επιχειρησιακό μας μοντέλο βασίζεται στον συνδυασμό των διαπροσωπικών σχέσεων εμπιστοσύνης και της ψηφιακής τεχνολογίας αιχμής. Διατηρούμε τον μεγαλύτερο αριθμό καταστημάτων αναλογικά με το μερίδιο αγοράς μας και προσφέρουμε όλες τις ψηφιακές ευκολίες με ασφάλεια και χαμηλό κόστος, υποστηρίζοντας τους επαγγελματίες και τις επιχειρήσεις της Ηπείρου. Ο συνδυασμός αυτός, παράλληλα με την εις βάθος γνώση των προκλήσεων της τοπικής οικονομίας, την ευελιξία και την αμεσότητα στην ανταπόκριση των μεταβαλλόμενων συνθηκών και αναγκών, αποτελεί το στρατηγικό μας πλεονέκτημα.

Αξιοποιώντας τη θετική δυναμική της Ελλάδας και την αποτελεσματική στρατηγική μας, πετύχαμε τα καλύτερα αποτελέσματα των τελευταίων ετών. Θα ήθελα να τονίσω ότι η Τράπεζά μας δεν έλαβε ποτέ κρατική ενίσχυση, ενώ η μεγάλη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων επιτυγχάνεται με εσωτερική διαχείριση.

Η αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας Ηπείρου απεικονίζεται και στα οικονομικά της μεγέθη.

Το 2023 πετύχαμε:

- Αύξηση κερδών προ προβλέψεων (PPI) κατά 14,48% από 5.248 χιλ. ευρώ σε 6.008 χιλ. ευρώ
- Αύξηση κερδών κατά 70,38% από 1.347 χιλ. ευρώ σε 2.295 χιλ. ευρώ
- Αύξηση ιδίων κεφαλαίων κατά 7,77%, από 25.458 χιλ. ευρώ σε 27.467 χιλ. ευρώ, με συνολικό δείκτη κεφαλαίων στο 15,83%
- Περαιτέρω μείωση του δείκτη ΜΕΔ στο 31% από 38%
- Ισχυρή ρευστότητα, με δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) στο 293,56% και δείκτη δανείων προς καταθέσεις (LDR) στο 77,94%
- Αύξηση καταθέσεων κατά 6,24%

Συμμετέχουμε σε όλα τα προγράμματα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και άλλων ευρωπαϊκών προγραμμάτων με υψηλότερα ποσοστά απορρόφησης αναλογικά με το μέγεθός μας.

Εκτός από τα πολύ καλά οικονομικά αποτελέσματα, έχουμε προβεί σε σημαντικά βήματα για τη βελτίωση της λειτουργικής μας αποτελεσματικότητας, ολοκληρώνοντας τη δεύτερη μεγάλη μετάπτωση – μετά από αυτήν του Βασικού Συστήματος Τραπεζικών Εργασιών – σε νέο πάροχο των POS και χρεωστικών και πιστωτικών καρτών.

Σε αυτό το πλαίσιο προσφέρουμε:

- POS τελευταίας Android τεχνολογίας που ανταποκρίνονται σε όλες τις απαιτήσεις της ΑΑΔΕ
- Χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες με δυνατότητα αλλαγής του κωδικού CVC για λόγους ασφαλείας, υπηρεσία που εφαρμόζεται για πρώτη φορά στην Ελλάδα,
- IRIS, αποτελώντας την πρώτη μη συστημική τράπεζα που το εφάρμοσε

Αναφορικά με τις πρωτοβουλίες εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, η Τράπεζα πρωτοστατεί στη στήριξη των τομέων του πολιτισμού, του αθλητισμού, της καινοτομίας και της βιωσιμότητας.

Στον τομέα του πολιτισμού, ενισχύουμε τα εκπαιδευτικά προγράμματα της Πινακοθήκης Ε. Αβέρωφ, στηρίζουμε το Φεστιβάλ Δωδώνης και το αναπτυξιακό Πρόγραμμα του Σωματίου «ΔΙΑΖΩΜΑ» για την αποκατάσταση των 5 αρχαίων θεάτρων της Ηπείρου. Στον τομέα του αθλητισμού, χορηγούμε επί σειρά ετών το Ioannina Lake Run και στον τομέα της καινοτομίας, στηρίζουμε την πρωτοβουλία της ομάδας C.Ioannina, με στόχο τη μετατροπή των Ιωαννίνων σε περιφερειακό κέντρο ψηφιακής οικονομίας.

Τέλος, στον τομέα της βιωσιμότητας, στηρίζουμε το Δίκτυο Climanet για την επίτευξη της κλιματικής ουδετερότητας έως το 2030.

Κυρίες και κύριοι Συνεταίροι,

Σήμερα, έχουμε την τιμή να σας παρουσιάσουμε τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας Ηπείρου για το 2023, ενώ δεσμευόμαστε ότι η οι αξίες και οι επιχειρησιακοί στόχοι που έχουμε θέσει μας καθοδηγούν και το 2024.

Θα ήθελα να ευχαριστήσω τους Μετόχους μας και το Διοικητικό Συμβούλιο για την άψογη συνεργασία και την προσήλωσή τους στο στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας Ηπείρου.

Κλείνοντας, εκφράζω τις θερμές ευχαριστίες μου προς το ανθρώπινο δυναμικό μας που αποτελεί την κινητήριου δύναμη για την ανοδική πορεία που σημειώνει η Τράπεζα, την οποία επιλέγουν και εμπιστεύονται καθημερινά οι πολίτες του τόπου μας.

Σας ευχαριστώ.

Ιωάννης Βουγιούκας
Διευθύνων Σύμβουλος

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου & Δομή Εταιρικής Διακυβέρνησης

Το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο εκλέχτηκε μετά από τη Γενική Συνέλευση στις 10 και 11/07/2021 και λοιπές μεταβολές, αποτελείται από τους ακόλουθους δέκα συμβούλους:

- 1 Βασίλειος Κολιός**
Πρόεδρος του Δ.Σ., μη Εκτελεστικό μέλος
και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
- 2 Χρήστος Παπαδόγιαννης**
Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., μη Εκτελεστικό μέλος
και Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών
- 3 Εμμανουήλ Χατζάκης**
Γραμματέας του Δ.Σ., μη Εκτελεστικό μέλος
- 4 Παύλος Χήτας**
Ταμίας του Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών
- 5 Ιωάννης Βουγιούκας**
Διευθύνων Σύμβουλος,
Εκτελεστικό μέλος
- 6 Βασίλειος Τσουκανέλης**
Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος Διοίκησης,
Εκτελεστικό μέλος
- 7 Ιωάννης Παπαδόπουλος**
Μέλος του Δ.Σ, μη Εκτελεστικό μέλος,
Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου,
μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου
και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών
- 8 Κωνσταντίνος Κυριακόπουλος**
Μέλος του Δ.Σ., μη Εκτελεστικό μέλος,
Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
- 9 Κωνσταντίνος Ζωνίδης**
Μέλος του Δ.Σ., μη Εκτελεστικό μέλος
- 10 Βλάσιος Παπαχρήστος**
Εκπρόσωπος των Εργαζομένων

Η διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι τετραετής και λήγει την 20/07/2025.



Η οργάνωση και η λειτουργία της Τράπεζας ακολουθεί τις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρησιακές πρακτικές. Διέπεται από αρχές όπως η ακεραιότητα και η εντιμότητα, η αμεροληψία και η ανεξαρτησία, η εχεμύθεια και η διακριτικότητα, ως προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Ιδιαίτερη βαρύτητα δίδεται στην αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τη διαφάνεια, παρέχοντας πλήρη, ορθή και ειλικρινή πληροφόρηση στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Η αξιοπιστία, η συνέπεια και η ταχύτητα στην τραπεζική εξυπηρέτηση αποτελούν πρωταρχικούς στόχους της Τράπεζας Ηπείρου. Βασική μέριμνά της είναι η συνεχής βελτίωση των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρει, καθώς και η σύγχρονη και υπεύθυνη αντιμετώπιση των τραπεζικών αναγκών των Πελατών – Συνεταίρων της. Μελετά και ενσωματώνει μη χρηματοοικονομικά κριτήρια, τα οποία αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική κοινωνική ευθύνη κατά την αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων, καθώς και κατά το σχεδιασμό και την προσφορά νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνησή της, και αναθεωρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε να είναι πάντοτε προσαρμοσμένος στο ισχύον θεσμικό, νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Ο Κανονισμός ορίζει επίσης τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών της Τράπεζας, και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της.

Τα θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και η γενικότερη διαχείριση των ζητημάτων αειφορίας καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση των αρμοδίων Διευθύνσεων. Ο Κώδικας Δεοντολογίας περιγράφει τις δεσμεύσεις και τις πρακτικές της Τράπεζας όσον αφορά στις δραστηριότητές της, τη διοίκηση, τους κανόνες συμπεριφοράς των Στελεχών και των Υπαλλήλων μεταξύ τους αλλά και με τους συναλλασσόμενους.

Με την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και των αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης, στις οποίες περιλαμβάνονται οι Κανονισμοί λειτουργίας των Επιτροπών του Δ.Σ., η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ενισχύει αποτελεσματικά τις αρχές της ακεραιότητας και της διαφάνειας, και εξασφαλίζει τη βέλτιστη διαχείριση των κινδύνων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διαθέτει πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα διαχείρισης για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, την υπεύθυνη λειτουργία της και τη συνεχή βελτίωση των επιδόσεών της. Όποτε απαιτείται, εκδίδονται οδηγίες προς τα Καταστήματα της Τράπεζας, ενώ οι εργαζόμενοι ενημερώνονται διαρκώς μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων.

Οικονομική ανασκόπηση 2023

Διεθνές και Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον

1. Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2023 η αναπτυξιακή δυναμική της παγκόσμιας οικονομίας υποχώρησε, λόγω της επιβράδυνσης που κατέγραψαν οι προηγμένες οικονομίες, παρότι οι ρυθμοί ανάπτυξης των αναδυόμενων και αναπτυσσόμενων οικονομιών διατηρήθηκαν σε ικανοποιητικό επίπεδο. Εντούτοις, η παγκόσμια οικονομία φαίνεται ότι οδεύει προς ομαλή σταθεροποίηση, επιδεικνύοντας αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα στις πρόσφατες κρίσεις, ενώ ο κίνδυνος στασιμοπληθωρισμού υποχώρησε μετά τις καίριες παρεμβάσεις των νομισματικών και δημοσιονομικών αρχών.

Σύμφωνα με τις τελευταίες εκτιμήσεις του ΔΝΤ, ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ επιβραδύνθηκε σε 3,1% το 2023 (από 3,5% το 2022) και αναμένεται να διατηρηθεί αμετάβλητος το 2024. Η πορεία ανάκαμψης από τις επιπτώσεις της πανδημικής κρίσης, του πολέμου στην Ουκρανία και της επακόλουθης αύξησης του κόστους διαβίωσης διέφερε μεταξύ των μεγαλύτερων οικονομιών.

Στις προηγμένες οικονομίες η οικονομική δραστηριότητα γενικά επιβραδύνθηκε, με εξαίρεση τις οικονομίες των ΗΠΑ και της Ιαπωνίας. Ειδικότερα, στην ευρωζώνη (κυρίως στη Γερμανία και την Ιταλία) και στο Ηνωμένο Βασίλειο η οικονομική επιβράδυνση υπήρξε πιο απότομη, εξαιτίας:

- α) της υποτονικής διεθνούς ζήτησης, που οδήγησε σε σημαντικά χαμηλότερο ρυθμό αύξησης του παγκόσμιου εμπορίου,
- β) του υψηλού κόστους εισροών, παρά την αποκατάσταση των προβλημάτων στις διεθνείς αλυσίδες αξίας μετά την πανδημία,
- γ) των περιοριστικών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, που επηρέασαν δυσμενώς κυρίως τις επενδύσεις, και
- δ) της περαιτέρω μείωσης των πραγματικών εισοδημάτων λόγω της ταχύτερης ανόδου του κόστους διαβίωσης, παρά τις έκτακτες δημοσιονομικές ενισχύσεις.

Αντίθετα, η μεγέθυνση των αναδυόμενων και αναπτυσσόμενων οικονομιών παρέμεινε ικανοποιητική. Και σε αυτή την κατηγορία χωρών, οι μακροοικονομικές εξελίξεις διέφεραν αρκετά, με τη ρωσική οικονομία να εξέρχεται από την ύφεση, την οικονομία της Ινδίας να επιβραδύνεται, ενώ ο ρυθμός ανάπτυξης της Κίνας επιταχύνθηκε.

Όσον αφορά την οικονομία της ευρωζώνης, εκτιμάται χαμηλότερη ανάπτυξη το 2023 σε σχέση με το 2022, ενώ ο πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε μερικώς. Προβλέπεται οριακά μεγαλύτερη ανάπτυξη το 2024 και χαμηλότερος πληθωρισμός. Το ΑΕΠ στη ζώνη του ευρώ αυξήθηκε κατά 0,6% το 2023, σύμφωνα με την πιο πρόσφατη εκτίμηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, κατόπιν μεγαλύτερης ανάπτυξης 3,3% το 2022. Στο καταληκτικό τρίμηνο του περασμένου έτους, ο ρυθμός ανάπτυξής της ήταν μηδενικός (σε ετήσια βάση). Ο πληθωρισμός μειώθηκε στο 5,6% το 2023 από 8,4% το 2022. Προβλέπεται μείωση στο 2,9% το 2024.

Σύμφωνα με τις πρόσφατες αναλυτικές εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η εγχώρια ζήτηση συνέχισε να αποτελεί κρίσιμο θετικό παράγοντα ως προς τη συνεισφορά στην ανάπτυξη του ΑΕΠ, με θετική επίδραση (0,5 ποσοστιαίες μονάδες του ΑΕΠ), πολύ μικρότερη συγκριτικά με έναν χρόνο νωρίτερα (6,9 π.μ.). Με τη σειρά της, η μείωση της συνεισφοράς της ζήτησης προήλθε κυρίως από τη μείωση της συνεισφοράς της ιδιωτικής κατανάλωσης (περίπου 0,3 π.μ. του ΑΕΠ, έναντι 2,2 π.μ. ένα χρόνο πριν), ενώ οι επενδύσεις ενίσχυσαν το ΑΕΠ κατά 0,3 π.μ., από μεγαλύτερη επίδραση 0,6 π.μ. πρόπερσι. Στην αύξηση του ΑΕΠ της ευρωζώνης συνέβαλαν και οι καθαρές εξαγωγές, που τόνωσαν το ΑΕΠ κατά 0,3 π.μ., έναντι -0,1 π.μ. το 2022. Η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης στο ΑΕΠ εκτιμάται ουδέτερη το 2023, από 0,3 π.μ. την προηγούμενη χρονιά.

Η ετήσια ενίσχυση της απασχόλησης εκτιμάται στην περιοχή του 1,1% το 2023, όταν το 2022 ήταν της τάξεως του 2,3%. Η ανεργία, ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού, εκτιμάται ότι παρέμεινε το 2023 στο ίδιο ποσοστό (6,6%) με το προηγούμενο έτος. Το μέσο έλλειμμα στο ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης το 2023 εκτιμάται ότι μειώθηκε στην περιοχή του 3,2%, από 3,5% του ΑΕΠ το 2022. Το μέσο χρέος εκτιμάται να διαμορφωθεί στο 90,4% το 2023, από 93,1% το 2022. Σε εκκρεμότητα είναι ακόμη η οριστική συμφωνία για το νέο πλαίσιο δημοσιονομικών κανόνων στην ΕΕ, σε συνέχεια των προτάσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής τον Απρίλιο του 2023 και της πολιτικής συμφωνίας σε επίπεδο Ευρωπαϊκού Συμβουλίου τον Δεκέμβριο. Οι διαπραγματεύσεις με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ξεκίνησαν στις αρχές του 2024.

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, ευρύτερες γεωπολιτικές εντάσεις, ειδικά στη Μέση Ανατολή,

και πιθανές νέες διαταραχές στον ενεργειακό εφοδιασμό που θα μπορούσαν ενδεχομένως να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στις τιμές της ενέργειας, την παγκόσμια παραγωγή και το επίπεδο τιμών, αποτελούν τις πιο σημαντικές προκλήσεις πολιτικής στην ΕΕ και συνεπώς στην ευρωζώνη.

Ως προς το πλαίσιο νομισματικής πολιτικής, η ΕΚΤ διατήρησε αμετάβλητα τα τρία βασικά της επιτόκια τον Ιανουάριο του 2024, δεδομένων των αναθεωρημένων προσδοκιών για την εξέλιξη του πληθωρισμού με γνώμονα την διασφάλιση της έγκαιρης επαναφοράς του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2,0%.

Η έκθεση της ΕΚΤ στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (asset purchase programme – APP) μειώνεται με σταθερό ρυθμό, καθώς το Ευρωσύστημα δεν επανεπενδύει πλέον τις πληρωμές κεφαλαίου από τίτλους που λήγουν. Όσον αφορά το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω πανδημίας (PEPP), η ΕΚΤ σκοπεύει να συνεχίσει να επανεπενδύει πλήρως τις κύριες πληρωμές από τίτλους που λήγουν στο πλαίσιο του προγράμματος στη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2024.

Η ΕΚΤ σκοπεύει να προχωρήσει σε μείωση του χαρτοφυλακίου PEPP κατά €7,5 δισ. μηνιαίως κατά μέσο όρο στο δεύτερο εξάμηνο του έτους και να διακόψει τις επανεπενδύσεις στα τέλη του 2024. Τέλος, το μέσο για την προστασία της μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) είναι διαθέσιμο για να αντισταθμιστούν ανεπιθύμητες, μη προβλέψιμες μεταβολές στην αγορά που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη, με στόχο την σταθερότητα των τιμών.

2. ΕΝΙΑΙΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Ως προς το πλαίσιο νομισματικής πολιτικής, η ΕΚΤ διατήρησε αμετάβλητα τα τρία βασικά της επιτόκια τον Ιανουάριο του 2024, δεδομένων των αναθεωρημένων προσδοκιών για την εξέλιξη του πληθωρισμού με γνώμονα τη διασφάλιση της έγκαιρης επαναφοράς του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2,0%. Η έκθεση της ΕΚΤ στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (asset purchase programme – APP) μειώνεται με σταθερό ρυθμό, καθώς το Ευρωσύστημα δεν επανεπενδύει πλέον τις πληρωμές κεφαλαίου από τίτλους που λήγουν. Όσον αφορά το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω πανδημίας (PEPP), η ΕΚΤ σκοπεύει να συνεχίσει να επανεπενδύει πλήρως τις κύριες πληρωμές από τίτλους που λήγουν στο πλαίσιο του προγράμματος, στη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2024. Η ΕΚΤ σκοπεύει να προχωρήσει σε μείωση του χαρτοφυλακίου PEPP κατά €7,5 δισ. μηνιαίως κατά μέσο όρο στο δεύτερο εξάμηνο του έτους και να διακόψει τις επανεπενδύσεις στα τέλη του 2024. Τέλος, το μέσο για την προστασία της μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) είναι διαθέσιμο για να αντισταθμιστούν ανεπιθύμητες, μη προβλέψιμες μεταβολές στην αγορά που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη, με στόχο τη σταθερότητα των τιμών.

Ελληνική Οικονομία

Εξελίξεις της Ελληνικής Οικονομίας το 2023 και προοπτικές για το 2024

1. ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Η ελληνική οικονομία στη διάρκεια του 2023 αναπτύχθηκε με επιβραδυνόμενο αλλά ικανοποιητικό ρυθμό, σημαντικά υψηλότερο από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές για το 2023 διαμορφώθηκε σε 2% (από 5,6% το 2022), τετραπλάσιος από τον αντίστοιχο ρυθμό της ευρωζώνης. Θετικά στη μεγέθυνση της οικονομίας συνέβαλαν κυρίως οι εξαγωγές, η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις.

Αναλυτικότερα, οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, η δυναμική ανάπτυξη του οποίου συνεχίστηκε. Οι ταξιδιωτικές εισπράξεις το 2023 ξεπέρασαν τις ιστορικά υψηλές επιδόσεις του 2019, διαψεύδοντας τις αμφιβολίες που υπήρχαν στην αρχή του έτους, κυρίως λόγω της αποδυνάμωσης των εισοδημάτων των ευρωπαϊκών νοικοκυριών από τις πληθωριστικές πιέσεις.

Η ιδιωτική κατανάλωση κατέγραψε επίσης ηπιότερους ρυθμούς ανόδου μετά τους πολύ υψηλούς ρυθμούς της μεταπανδημικής περιόδου, λόγω της εξομάλυνσης της καταναλωτικής ζήτησης. Η καταναλωτική δαπάνη των νοικοκυριών υποστηρίχθηκε από την ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματός τους. Οι επενδύσεις συνέχισαν να αυξάνονται το 2023, καθώς οι θετικές προοπτικές της ελληνικής οικονομίας ώθησαν τις επιχειρήσεις να επιταχύνουν τα επενδυτικά τους σχέδια.

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

Οι προσδοκίες των επιχειρήσεων και των καταναλωτών πάντως επηρεάστηκαν καθοδικά το δεύτερο εξάμηνο του έτους από τις φυσικές καταστροφές που έπληξαν τη χώρα, την άνοδο της διεθνούς αβεβαιότητας λόγω των γεωπολιτικών εξελίξεων στη Μέση Ανατολή, αλλά και από τη διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων στα διατροφικά αγαθά.



Η αύξηση του πληθωρισμού την περίοδο 2022-2023 επέδρασε αρνητικά στις αποταμιεύσεις των νοικοκυριών, οι οποίες επέστρεψαν στα αρνητικά προ πανδημίας επίπεδα. Η διατήρηση της καταναλωτικής ζήτησης, παρά τη μείωση της αγοραστικής δύναμης των νοικοκυριών εξαιτίας του πληθωρισμού, είχε ως αποτέλεσμα την απομείωση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας. Παράλληλα, η απόσυρση των μέτρων στήριξης που σχετίζονταν με την πανδημία και την ενεργειακή κρίση, η συνέχιση της εκτόνωσης της συμπιεσμένης ζήτησης και η αποπληρωμή των δανειακών/φορολογικών υποχρεώσεων επίσης επιβάρυναν σημαντικά τις αποταμιεύσεις των νοικοκυριών.

Ο γενικός πληθωρισμός σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, λόγω της υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών. Ωστόσο, ο πυρήνας του πληθωρισμού συνέχισε την αυξητική πορεία του, εξαιτίας των ανοδικών πιέσεων στις τιμές των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών και των υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) υποχώρησε στο 4,2% το 2023 (από 9,3% το 2022), χαμηλότερα από τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης. Η ραγδαία αυτή αποκλιμάκωση αποδίδεται αποκλειστικά και μόνο στην ενεργειακή συνιστώσα, καθώς οι υπόλοιπες κινήθηκαν ανοδικά, κάτι που αποτυπώθηκε στην επιτάχυνση του πυρήνα του πληθωρισμού (ΕνΔΤΚ χωρίς τις τιμές της ενέργειας και των ειδών διατροφής) σε 5,3% το 2023 (από 4,6% το 2022), υψηλότερα από τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης. Ο αποπληθωρισμός των ενεργειακών δεικτών (-13,4%) οφείλεται στις χαμηλότερες τιμές της ενέργειας σε σχέση με το 2022, στις κρατικές επιδοτήσεις και στις ισχυρές καθοδικές επιδράσεις βάσης (base effects).

Αντίθετα, ο πληθωρισμός των τροφίμων (9,9%) επιταχύνθηκε οριακά το 2023 (από 9,7% το 2022) σε χαμηλότερα όμως επίπεδα από τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης, ενώ ο πληθωρισμός των υπηρεσιών παρέμεινε στο επίπεδο του 2022 (4,5%). Ο πυρήνας διατηρήθηκε υψηλότερα από τον γενικό πληθωρισμό καθ' όλο το 2023, ωστόσο από τα μέσα του έτους εμφανίζει σταδιακή αποκλιμάκωση. Η αγορά εργασίας συνέχισε τη δυναμική της πορεία και το 2023, αν και με πιο ήπιους ρυθμούς. Η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,3% το 2023 (έναντι αύξησης 5,4% το 2022).

Αξίζει να σημειωθεί ότι η άνοδος της απασχόλησης ήταν μεγαλύτερη στις γυναίκες έναντι των ανδρών και στην ηλικιακή ομάδα 45-64 ετών, συντελώντας στην αύξηση του μεριδίου της στη συνολική απασχόληση, ενώ στην ηλικιακή ομάδα 30-44 ετών παρατηρήθηκε αρνητική ετήσια μεταβολή και μειώθηκε το αντίστοιχο μερίδιο.

Το ποσοστό μερικής απασχόλησης μειώθηκε στο 7,5% του συνόλου των απασχολούμενων το 2023 (από 8,2% το 2022). Το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε σε 11,1% (από 12,4% το 2022), ενώ σημαντική υποχώρηση κατέγραψε το ποσοστό χρόνιας ανεργίας. Πάντως η αγορά εργασίας χαρακτηρίζεται από εντεινόμενη πλέον στενότητα σε σύγκριση με το πρόσφατο παρελθόν, ενώ οι επιχειρήσεις, ιδιαίτερα στους κλάδους των κατασκευών, της μεταποίησης, του εμπορίου, του τουρισμού και του αγροτικού τομέα, δυσκολεύονται να προσλάβουν προσωπικό σύμφωνα με τις ανάγκες τους, παρά τη σημαντική αύξηση των μισθών το 2023. Η αύξηση των μέσων αμοιβών επιταχύνθηκε, ενώ η αύξηση των συνολικών αμοιβών των εργαζομένων ήταν περίπου ίση με αυτή του 2022, λόγω της επιβράδυνσης της ανόδου της συνολικής και της μισθωτής απασχόλησης. Επιπλέον, και δεδομένης της επιβράδυνσης του ρυθμού ανάπτυξης, η αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας ήταν περιορισμένη και ως εκ τούτου το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος αυξήθηκε σημαντικά.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας, μετά τη σημαντική βελτίωση των προηγούμενων ετών, εμφάνισε ενδείξεις στασιμότητας ή και ελαφράς υποχώρησης το 2023, μέσα σε ένα επιδεινούμενο περιβάλλον για το διεθνές εμπόριο. Η σημαντική ανατίμηση του ευρώ, εν μέρει τροφοδοτούμενη από την ταχεία αύξηση των βασικών επιτοκίων στη ζώνη του ευρώ και τη βαθμιαία σμίκρυνση της επιτοκιακής διαφοράς έναντι των ΗΠΑ, επηρέασε αρνητικά την ανταγωνιστικότητα τιμών της ελληνικής οικονομίας κατά το 2023. Αυτή η αρνητική επίπτωση αντιστάθμισε τα οφέλη ανταγωνιστικότητας από το χαμηλότερο επίπεδο εγχώριου πληθωρισμού έναντι του σταθμισμένου πληθωρισμού των κυριότερων εμπορικών εταίρων, εντός και εκτός ΕΕ. Η κατασκευαστική δραστηριότητα για κατοικίες κατέγραψε σημαντική αύξηση, ενώ παράλληλα οι θετικές επιχειρηματικές προσδοκίες ενισχύθηκαν περαιτέρω σε σχέση με το 2022.

2. ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

Το 2023 η υπεραπόδοση των φορολογικών εσόδων έναντι των στόχων επέτρεψε τη χρηματοδότηση των έκτακτων δημοσιονομικών παρεμβάσεων που απαιτήθηκαν για την αντιμετώπιση της παρατεταμένης ενεργειακής κρίσης αλλά και των επιπτώσεων των ακραίων καιρικών φαινομένων εξαιτίας της κλιματικής αλλαγής, χωρίς εκτροχιασμό της δημοσιονομικής πορείας.

Η δημοσιονομική πολιτική τόσο το 2023 όσο και το 2024 εκτιμάται επεκτατική, αυτό όμως οφείλεται στις αυξημένες δαπάνες για επενδύσεις μέσω του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Ως εκ τούτου, η δημοσιονομική πολιτική παραμένει εν πολλοίς συμβατή με την προσπάθεια της νομισματικής πολιτικής να συγκρατήσει τον πληθωρισμό

Η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής την περίοδο 2023-2024 είναι σύμφωνη με τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τον συντονισμό των εθνικών δημοσιονομικών πολιτικών, καθώς δίνεται έμφαση στην απόσυρση των έκτακτων μέτρων στήριξης και στη σταδιακή μείωση των ελλειμμάτων, ενώ ταυτόχρονα διαφυλάσσεται η δημοσιονομική ώθηση μέσω των δημόσιων επενδύσεων που χρηματοδοτούνται από τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας ώστε να στηριχθεί η ανάκαμψη της οικονομίας.

Παράλληλα, το δημόσιο χρέος το 2023 εκτιμάται ότι έχει αποκλιμακωθεί περαιτέρω ως ποσοστό του ΑΕΠ, χάρη στο πρωτογενές πλεόνασμα και την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ, υπερακοντίζοντας τις επιδόσεις των περισσότερων κρατών-μελών της ευρωζώνης.

Υπό το αναθεωρημένο δημοσιονομικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Ελλάδα πρέπει να διαφυλάξει την αξιοπιστία της προσπάθειας για δημοσιονομική ισορροπία. Η διατήρηση των πρωτογενών πλεονασμάτων, η δημιουργία δημοσιονομικών αποθεμάτων και η περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της χώρας πρέπει να αποτελούν βασικές προτεραιότητες της οικονομικής πολιτικής. Κρίσιμη προϋπόθεση προς αυτή την κατεύθυνση είναι η συνέχιση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων ώστε να βελτιωθούν περαιτέρω τα δομικά χαρακτηριστικά της ελληνικής οικονομίας.

Έμφαση πρέπει να δοθεί στην αύξηση εκείνων των παραγωγικών επενδύσεων που θα επιτρέψουν την επίτευξη διατηρήσιμης ανάπτυξης, την αύξηση της παραγωγικότητας και τη διασφάλιση της συνεχούς πτωτικής πορείας του δημόσιου χρέους.

3. ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2024

Η ελληνική οικονομία προβλέπεται ότι θα συνεχίσει να αναπτύσσεται και το 2024 με υψηλότερο ρυθμό έναντι του 2023 και πολύ πάνω από τον μέσο όρο της ευρωζώνης. Σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί κατά 2,3% το 2024, καθώς η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις θα αποτελούν βασικές κινητήριες δυνάμεις της ανάπτυξης, ενώ οριακά αρνητική θα είναι η συμβολή του εξωτερικού τομέα. Πιο συγκεκριμένα, η ιδιωτική κατανάλωση (+1,7%) θα υποστηριχθεί από την αναμενόμενη άνοδο του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, λόγω της αύξησης του εισοδήματος από εξαρτημένη εργασία, της συνεχιζόμενης ανάκαμψης της απασχόλησης και της περαιτέρω αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού. Οι επενδύσεις (+11,1%) θα συνεχίσουν να αυξάνονται με υψηλούς ρυθμούς, με τη στήριξη των διαθέσιμων ευρωπαϊκών πόρων. Οι πόροι αυτοί, σε συνδυασμό με την υψηλή ρευστότητα του τραπεζικού τομέα, θα προσελκύσουν ιδιωτικά κεφάλαια.

Οι υψηλοί ρυθμοί αύξησης των επενδύσεων αντικατοπτρίζουν τη βελτίωση του οικονομικού κλίματος, ιδιαίτερα μετά την αναβάθμιση της κρατικής πιστοληπτικής αξιολόγησης στην επενδυτική κατηγορία και τη σημαντική αποεπένδυση που είχε σημειωθεί την τελευταία δεκαετία. Οι εξαγωγές (+3,7%) θα συνεχίσουν να αυξάνονται σημαντικά τα επόμενα χρόνια παρά την αναιμική ανάπτυξη στην ευρωζώνη, ενώ η απώλεια ανταγωνιστικότητας λόγω υψηλότερου μοναδιαίου κόστους εργασίας θα επιβαρύνει τη δυναμική τους. Παρ' όλα αυτά, η συμβολή του εξωτερικού τομέα στον ρυθμό ανάπτυξης της οικονομίας θα είναι ελαφρώς αρνητική, καθώς η έντονη επενδυτική δραστηριότητα θα αυξήσει σημαντικά τις εισαγωγές (+3,5%).

5. Ελληνική Οικονομία

Ο τομέας του τουρισμού παρουσιάζει και φέτος θετικές προοπτικές, παρά τη συνεχιζόμενη διεθνή αβεβαιότητα. Η συμβολή των ταξιδιωτικών εισπράξεων στην ελληνική οικονομία είναι σημαντική, καθώς μεταξύ άλλων ενισχύουν την ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών, συγκρατώντας τη διεύρυνση του ελλείμματος του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών. Οι ευνοϊκοί για την Ελλάδα πρόδρομοι δείκτες τουριστικής δραστηριότητας, όπως ο προγραμματισμός αεροπορικών θέσεων και οι κρατήσεις ξενοδοχείων, επιβεβαιώνουν το θετικό κλίμα στον τουριστικό κλάδο, δημιουργώντας προσδοκίες για μία ακόμη ανοδική χρονιά.

Οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές της αγοράς εργασίας παραμένουν θετικές. Αναμένεται περαιτέρω αύξηση της απασχόλησης (κατά 1,3% ετησίως) και υποχώρηση του ποσοστού ανεργίας (σε 10,4%) το 2024, αντανακλώντας τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας. Τόσο ο γενικός εναρμονισμένος πληθωρισμός όσο και ο πυρήνας του πληθωρισμού αναμένεται να υποχωρήσουν το 2024, καθώς όλες οι επιμέρους συνιστώσες εμφανίζουν τάσεις αποκλιμάκωσης. Παρά το κλίμα αβεβαιότητας που δημιουργούν οι γεωπολιτικές εξελίξεις, το 2024 ο πληθωρισμός, βάσει του ΕνΔΤΚ, αναμένεται να επιβραδυνθεί περαιτέρω σε 2,8%, ενώ ο πυρήνας του πληθωρισμού προβλέπεται να μειωθεί σημαντικά σε 3%. Η επιτάχυνση της οικονομικής δυναμικής αναμένεται να επηρεάσει θετικά την παραγωγικότητα της εργασίας, ενώ οι μισθολογικές εξελίξεις ενδέχεται να έχουν αρνητική επίπτωση στην ανταγωνιστικότητα.

Η άνοδος της παραγωγικότητας της εργασίας αναμένεται να παραμείνει περιορισμένη το 2024 σε 1,0% (όσο και το 2023). Από την άλλη πλευρά, οι μέσες αποδοχές και το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος θα εξακολουθήσουν να αυξάνονται με ρυθμούς παρόμοιους με εκείνους του 2023. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, το 2024 προβλέπεται αύξηση των αμοιβών ανά μισθωτό κατά 5,4% (2023: 5,5%) και του κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος κατά 4,4% (2023: 4,5%). Οι τάσεις αυτές αναμένεται να ασκήσουν καθοδικές πιέσεις στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων. Η άνοδος των αποδοχών το 2024 θα επηρεαστεί τόσο από την αύξηση των μισθών των δημοσίων υπαλλήλων όσο και από τη λήξη της αναστολής των επιδομάτων προϋπηρεσίας (τριετιών) των μισθωτών του ιδιωτικού τομέα, η οποία είχε νομοθετηθεί κατά την περίοδο των προγραμμάτων οικονομικής προσαρμογής.

Επιπλέον, επισπεύσθηκε νομοθετικά η διαδικασία καθορισμού του κατώτατου μισθού, προκειμένου να χορηγηθεί νέα αύξηση από 1ης Απριλίου 2024, η οποία – όπως ανακοινώθηκε στις 29 Μαρτίου – θα είναι 6,4%. Το 2024 το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών (ΙΤΣ) αναμένεται να βελτιωθεί περαιτέρω ως ποσοστό του ΑΕΠ σε 6,0% του ΑΕΠ (από 6,3% του ΑΕΠ το 2023).

Οι παράγοντες που αναμένεται να συμβάλουν στη βελτίωση αυτή είναι: **α)** Οι εξαγωγές αγαθών, παρά τη μείωση που κατέγραψαν το 2023, διατήρησαν και διεύρυναν το μερίδιο αγοράς τους, γεγονός που αποτελεί εφελκυστήριο για την επίτευξη καλύτερων επιδόσεων τα επόμενα έτη. **β)** Η εκτιμώμενη επιβράδυνση της εγχώριας καταναλωτικής δαπάνης, σε συνδυασμό με την περαιτέρω απόκλιση των τιμών της ενέργειας, θα περιορίσει τις εισαγωγές των σχετικών αγαθών. **γ)** Περαιτέρω αύξηση αναμένεται στο πλεόνασμα του ισοζυγίου υπηρεσιών, καθώς οι εισπράξεις από ταξιδιωτικές υπηρεσίες εκτιμάται ότι θα καταγράψουν μικρή άνοδο το 2024, χωρίς να επηρεάζονται σημαντικά από τις εξελίξεις στη Μέση Ανατολή, κυρίως μέσω της επέκτασης της τουριστικής περιόδου, της αξιοποίησης άλλων μορφών τουρισμού και της ενίσχυσης της κρουαζιέρας.

Παράλληλα, οι πρόσφατες γεωπολιτικές εξελίξεις στην περιοχή της Ερυθράς Θάλασσας εκτιμάται ότι – τουλάχιστον βραχυπρόθεσμα – θα συμβάλουν στην άνοδο των ναύλων και συνεπώς των εισπράξεων από θαλάσσιες υπηρεσίες. **δ)** Η αναμενόμενη μείωση των επιτοκίων, σε συνδυασμό με την ανάκτηση της

πιστοληπτικής αξιολόγησης της χώρας στην επενδυτική κατηγορία, θα συμβάλει στη μείωση των πληρωμών τόκων και συνεπώς στη βελτίωση του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων. **ε)** Η χρηματοδότηση από ευρωπαϊκούς πόρους, στο βαθμό που λαμβάνει τη μορφή επιχορηγήσεων (π.χ. κονδύλια του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NextGenerationEU – NGEU), θα έχει άμεση θετική επίδραση στο ΙΤΣ, μέσω των ισοζυγίων πρωτογενών και δευτερογενών εισοδημάτων. **στ)** Οι ξένες άμεσες επενδύσεις αναμένεται να διατηρήσουν τη δυναμική τους, αντανακλώντας την επιτάχυνση των ιδιωτικοποιήσεων, τις εισροές από τα ευρωπαϊκά ταμεία, καθώς και τη βελτίωση του επιχειρηματικού κλίματος. Από την άλλη πλευρά, οι ανάγκες για εισαγωγές επενδυτικών αγαθών θα επιβαρύνουν το έλλειμμα του ΙΤΣ.

Οι προοπτικές της ελληνικής αγοράς ακινήτων παραμένουν θετικές. Σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα, όσο η ζήτηση από το εξωτερικό διατηρείται ισχυρή, οι τιμές εκτιμάται ότι θα συνεχίσουν την ανοδική τάση τους στο υψηλόν προδιαγραφών τμήμα της αγοράς, συμπαρασύροντας και τις τιμές στις δευτερεύουσες αγορές.

4. ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΤΟΜΕΑΣ

Τα τραπεζικά επιτόκια συνέχισαν να αυξάνονται κατά το 2023 σε συνέπεια με την αυστηροποίηση της κατεύθυνσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής. Η μετακύλιση των αυξήσεων των επιτοκίων πολιτικής της ΕΚΤ διέφερε ανά κατηγορία δανείων και εν γένει δεν ήταν πλήρης. Πιο συγκεκριμένα, το κόστος δανεισμού των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) αυξήθηκε σημαντικά, καθώς τα επιτόκια τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων είναι ως επί το πλείστον κυμαινόμενα, άμεσα συνδεδεμένα με κάποιο επιτόκιο αναφοράς. Παρ' όλα αυτά, η αύξηση αυτή υπολείπεται της αύξησης των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ. Έτσι, το μεσοσταθμικό επιτόκιο των επιχειρηματικών δανείων διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο το 2023 σε 5,8% (έναντι μέσης τιμής 3,5% το 2022).

Ωστόσο, οι όροι δανεισμού των επιχειρήσεων ήταν στην πραγματικότητα ευνοϊκότεροι σε σύγκριση με ό,τι αποτυπώνεται στη στατιστική σειρά των τραπεζικών επιτοκίων, λόγω της προσφοράς χαμηλότοκων δανείων μέσω των χρηματοδοτικών εργαλείων του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕΠ) και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ), καθώς και των δανείων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Για τα δάνεια προς τα νοικοκυριά, οι αυξήσεις των επιτοκίων ήταν πιο περιορισμένες απ' ό,τι στις επιχειρήσεις, κυρίως διότι αφορούν σε μεγαλύτερο ποσοστό επιτόκια σταθερά, καθοριζόμενα βάσει τιμολογιακής πολιτικής των πιστωτικών ιδρυμάτων και όχι βάσει επιτοκίων αναφοράς.

Επιπρόσθετα, οι αυξήσεις στα επιτόκια δανεισμού των ιδιωτών είχαν αρχίσει να καταγράφονται ήδη πολύ πριν την αυστηροποίηση της ενιαίας νομισματικής πολιτικής. Αναλυτικότερα, το μεσοσταθμικό επιτόκιο των στεγαστικών δανείων διαμορφώθηκε το 2023 σε 4,1% (υψηλότερο κατά 96 μ.β. έναντι του 2022), ενώ το αντίστοιχο επιτόκιο των καταναλωτικών δανείων καθορισμένης διάρκειας αυξήθηκε σε 11,3% (υψηλότερο κατά 78 μ.β. έναντι του 2022). Σε πραγματικούς όρους, τα επιτόκια των τραπεζικών δανείων μεταστράφηκαν το 2023 σε θετικά επίπεδα, τα οποία ωστόσο είναι σχετικά χαμηλά σε σύγκριση με το παρελθόν.

5. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες τον Νοέμβριο του 1993, με την υπ' αριθμ. 535/5/02.11.1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23.11.1993), απέκτησαν τη δυνατότητα να μετεξελιχθούν σε Πιστωτικά Ιδρύματα.

Με την Πράξη 2258/2.11.93 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίστηκε το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας τους με δυνατότητα να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Δηλαδή, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες διέπονται από τους ίδιους κανόνες της Βασιλείας και υπάγονται στους νόμους 3601 και 3606, όπως και οι εμπορικές τράπεζες από πλευράς εποπτείας.

Στις 22/07/1995 δημιουργήθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ)

Η Ένωση είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (EACB) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA).

Το 2018 ήταν έτος μετασχηματισμού για την ΕΣΤΕ καθώς υλοποιήθηκε συγχώνευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Περίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Έβρου με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας.

Σήμερα η Ένωση αριθμεί 11 συνολικά μέλη, 6 Συνεταιριστικές Τράπεζες [Θεσσαλίας, Ηπείρου, Όλυμπος (Δράμας-Έβρου), Καρδίτσας, Κεντρικής Μακεδονίας (Περίας-Σερρών), Χανίων] και 5 πιστωτικούς συνεταιρισμούς (Αιτωλοακαρνανίας, Άρτας, Βοιωτίας, Μαγνησίας, Μεγαρίδος).

Το 2020 αποχώρησε η Παγκρήτια Τράπεζα λόγω μετατροπής της σε ανώνυμη εταιρία.

Στις αρχές του 2023 ανακλήθηκε η άδεια της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΟΛΥΜΠΟΣ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» σύμφωνα με απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Τέλος, εντός του 2023 έγινε η συγχώνευση της Κεντρικής Μακεδονίας με την Παγκρήτια Τράπεζα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

1. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ & ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Οι εργαζόμενοι αποτελούν το σημαντικότερο “κεφάλαιο” ανάπτυξης της Τράπεζας.

Για τον λόγο αυτό, η Τράπεζα επενδύει συστηματικά στην επιλογή, εκπαίδευση, αξιολόγηση, διατήρηση και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της, με στόχο να αναδειχθεί ως προτιμώμενη επιλογή εργοδότη.

Την 31η Δεκεμβρίου 2023 η Τράπεζα απασχολούσε 89 εργαζομένους.

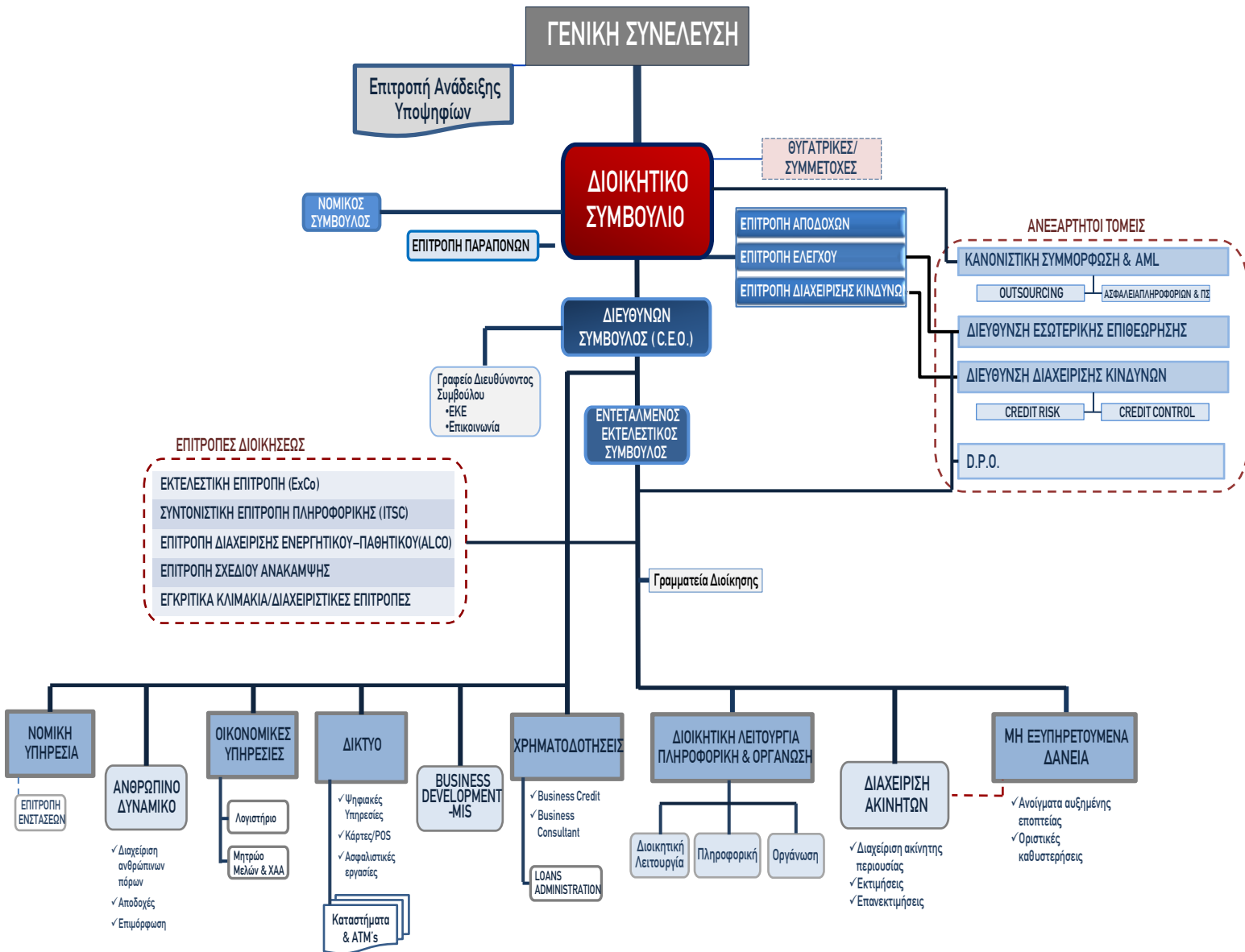
Η Τράπεζα μεριμνά ώστε το ανθρώπινο δυναμικό της να λειτουργεί καθημερινά σύμφωνα με τις αξίες και τις αρχές του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, με στόχο όλες οι ενέργειες να διέπονται από τις σχετικές αρχές εταιρικής συμπεριφοράς:

1. Νομιμότητα, διαφάνεια
2. Προτεραιότητα στους συνεταιίρους-πελάτες,
3. Ποιότητα προσωπικής εξυπηρέτησης,
4. Προσφορά στο κοινωνικό σύνολο

Η Τράπεζα ανταποκρίνεται με ιδιαίτερη ευαισθησία σε θέματα που αφορούν το ανθρώπινο δυναμικό της και εφαρμόζει με υπευθυνότητα τις ακόλουθες πολιτικές:

- Σέβεται και προασπίζεται τη διαφορετικότητα των Εργαζομένων της (π.χ. ηλικία, φύλο, φυλή, εθνικότητα, θρησκεία, αναπηρία/ειδικές ικανότητες, γενετήσιο προσανατολισμό κ.λπ.).
- Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση, χωρίς διακρίσεις.
- Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με την εκάστοτε εθνική αγορά εργασίας, εξασφαλίζοντας την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών ρυθμίσεων για τις νόμιμες κατώτατες αποδοχές, τα ωράρια εργασίας και τη χορήγηση αδειών.
- Προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα, αναγνωρίζει το δικαίωμα άσκησης της ελευθερίας του συνδικαλιζέσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης.

Το οργανόγραμμα της Τράπεζας, τη 31η Δεκεμβρίου του 2023 παρουσιάζεται παρακάτω:



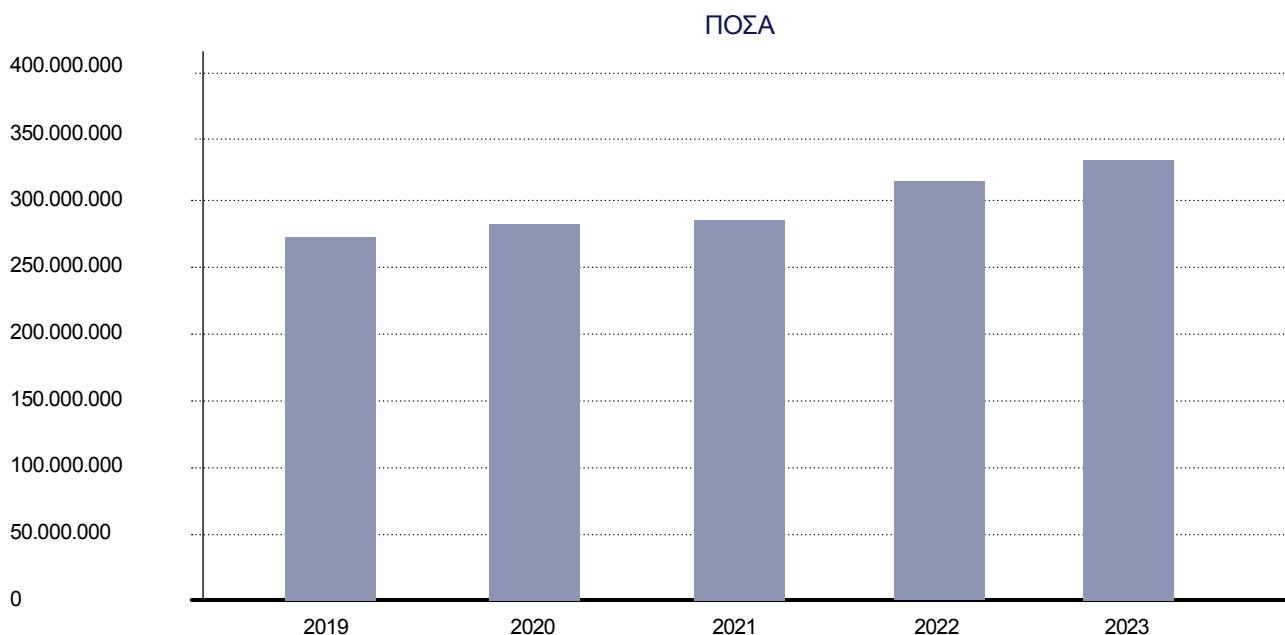
Η οργανωτική δομή της Τράπεζας ευθυγραμμίζεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων στους οποίους δραστηριοποιείται. Η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και ο καθορισμός των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε υπηρεσιακής μονάδας της Τράπεζας, αποτελούν τη βάση στην οποία στηρίζονται η λειτουργία και οι εργασίες της.

2. ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

Ενεργητικό & Κεφάλαια

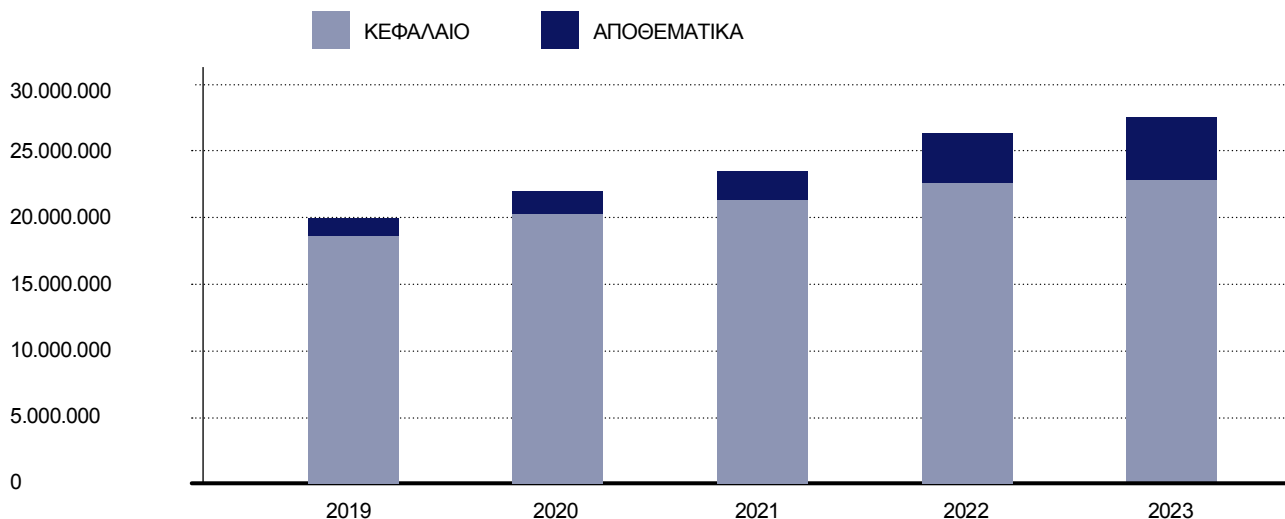
Το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε σε €336.617 χιλ. έναντι €317.757 χιλ. το 2022, σημειώνοντας αύξηση κατά 5,94%, η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των επενδυτικών ακινήτων και ταμειακών διαθεσίμων.

ΕΤΗ	2019	2020	2021	2022	2023
ΠΟΣΑ	275.088.216 €	282.108.174 €	287.202.161 €	317.757.087 €	336.617.637 €



Η εξέλιξη των κεφαλαίων και των αποθεματικών της Τράπεζας το αντίστοιχο χρονικό διάστημα παρουσιάζεται παρακάτω:

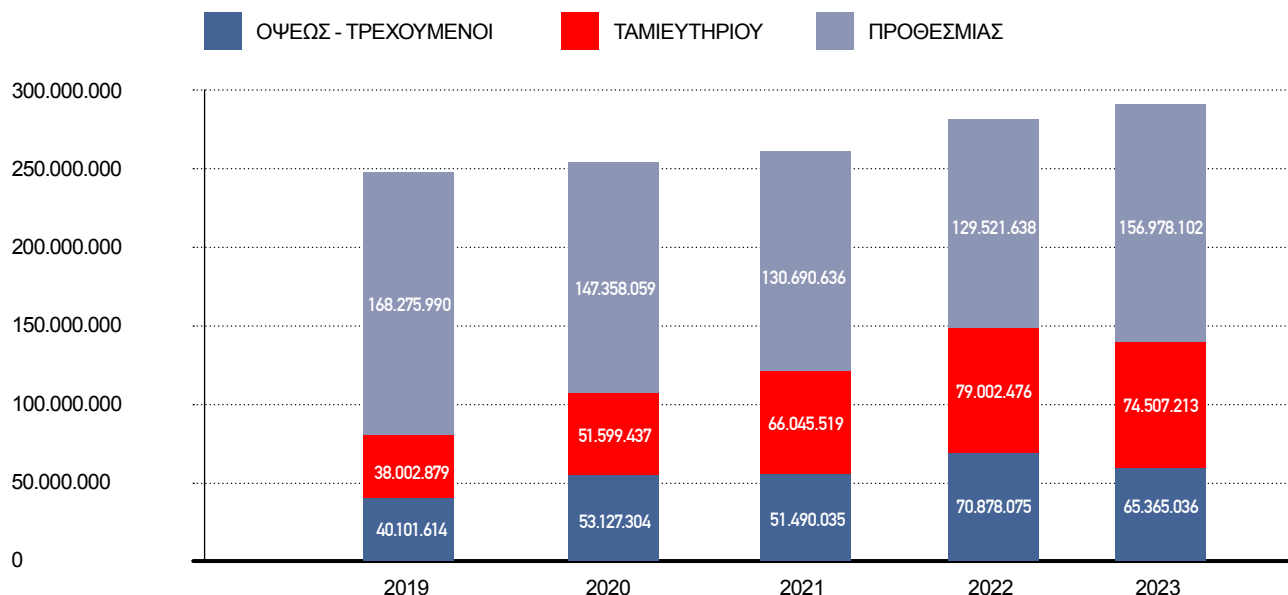
ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ
2019	18.698.795 €	1.119.536 €	19.818.331 €	5.93
2020	20.263.059 €	1.715.034 €	21.978.093 €	10.90
2021	21.564.024 €	1.969.027 €	23.533.051 €	7.08
2022	22.502.364 €	2.983.020 €	25.485.384 €	8.30
2023	22.935.256 €	4.532.140 €	27.467.396 €	7.78



Καταθέσεις

Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας το 2023, ανήλθαν στα €296.850 χιλ. έναντι €279.402 χιλ. το 2022, σημειώνοντας αύξηση κατά 6,24%.

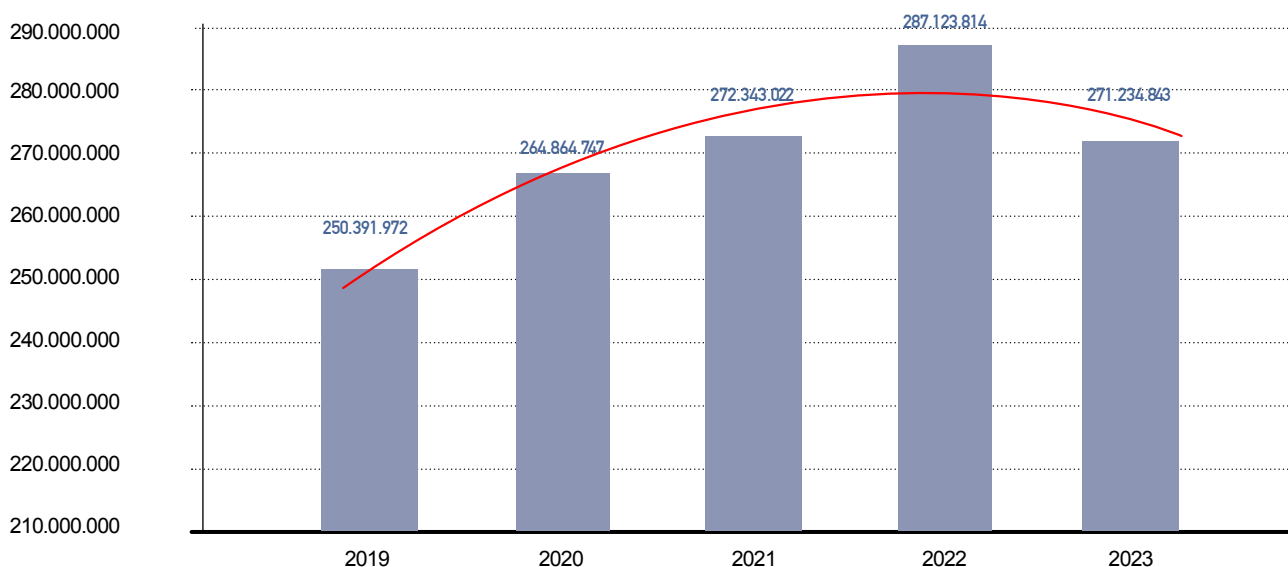
Χαρακτηριστικό των τάσεων της αγοράς λόγω αύξησης των προσφερόμενων επιτοκίων είναι και η σύνθεση των καταθέσεων, με τις προθεσμιακές καταθέσεις να καταλαμβάνουν το 52,88% των τοποθετήσεων στην Τράπεζα (2022: 46,36%), τις καταθέσεις ταμειυτηρίου το 25,10% (2022: 28,28%) και τις καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων το 22,02% (2022: 25,37%).



Χορηγήσεις

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, εφαρμόζοντας συνετή πολιτική, σημείωσε περιορισμένη πιστωτική επέκταση εντός του 2023. Οι χορηγήσεις στο τέλος του 2023 μειώθηκαν κατά 5,53% και ανήλθαν σε €271.234 χιλ. έναντι €287.124 χιλ. το 2022.

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) την 31/12/2023 ανήλθαν σε ποσοστό 30,62% επί του συνόλου του μεικτού υπολοίπου των χορηγήσεων, μειωμένα κατά περίπου 7,34% σε σχέση με την 31/12/2022 (37,96%), ως αποτέλεσμα της υλοποίησης της Στρατηγικής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.



6. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Εντός της κλειόμενης χρήσης σχηματίσθηκαν πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, ύψους €3,6 εκατ. (2022: €3,9 εκατ.) και πραγματοποιήθηκαν λογιστικές διαγραφές έναντι σχηματισμένων προβλέψεων ύψους €13,4 εκατ. (2022: €7,7 εκατ.). Έτσι, το συνολικό απόθεμα προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε €39,87 εκατ., έναντι €49,7 εκατ. την 31/12/2022, με αποτέλεσμα ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ από προβλέψεις να βελτιωθεί περαιτέρω και να διαμορφωθεί στο 45,11% έναντι 44,24% την 31/12/2022.

Ο βαθμός κάλυψης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, αξία εμπράγματων εξασφαλίσεων και αξία λοιπών χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, ανέρχεται σε 94,1%.

Λοιπές εργασίες

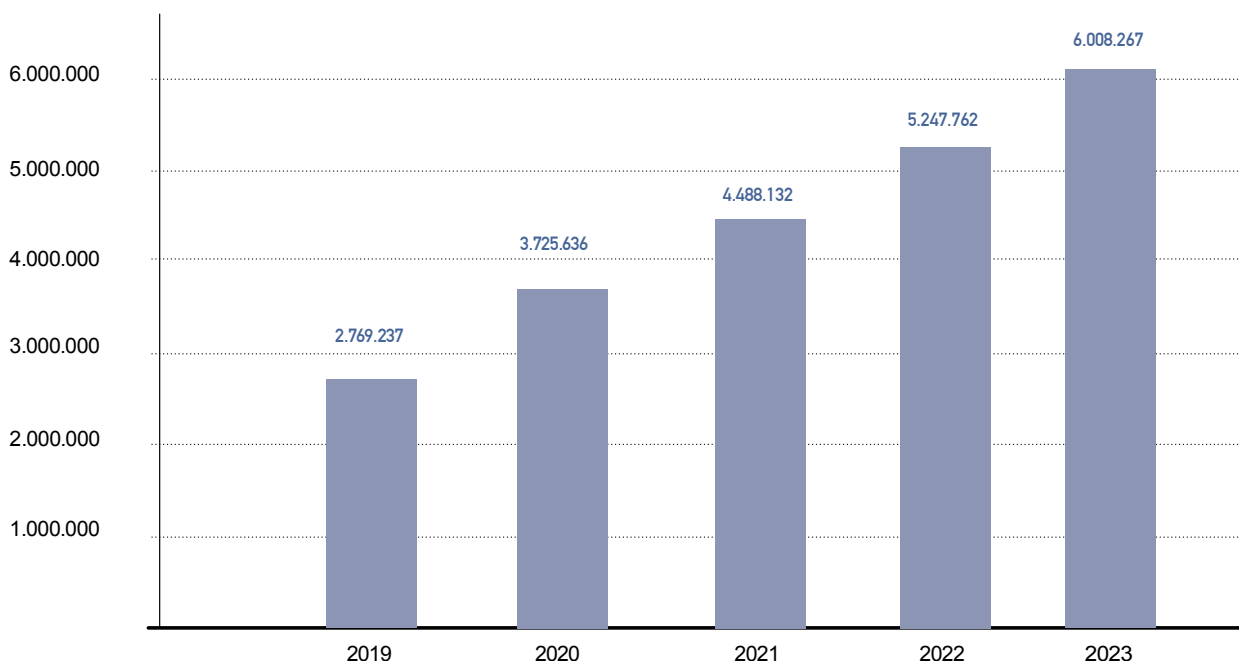
Το υπόλοιπο των εγγυητικών επιστολών σε κυκλοφορία το 2023 ανήλθε σε €27,8 εκ. και τα έσοδα από αυτές τις προμήθειες σε €743 χιλ.

Η Τράπεζα και το 2023 ανέπτυξε περαιτέρω το δίκτυο των εγκατεστημένων σε συνεργαζόμενες επιχειρήσεις POS, προσεγγίζοντας τα 3.000 εγκατεστημένα τερματικά και συνεχίζει την επέκταση με εντατικούς ρυθμούς, κερδίζοντας σημαντικό μερίδιο της τοπικής αγοράς.

Σε συνεργασία με τη Συνεταιριστική Ασφαλιστική παρέχει ασφαλιστικά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, αποκομίζοντας προμήθειες το ύψος των οποίων για το 2023 ανήλθε στο ποσό των €136 χιλ.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ 2023

Τα αποτελέσματα (κέρδη) προ προβλέψεων για τη χρήση 2023 ανήλθαν σε €6.008 χιλ. έναντι €5.248 χιλ. το 2022. Οι πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων για το 2023 ανήλθαν σε €3,6 εκατ. έναντι €3,9 εκατ. το 2022.



4. ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ATM

Η Τράπεζα την 31/12/2023 διέθετε 9 καταστήματα, 17 ATMs και έχει παρουσία και στους 4 Νομούς της Περιφέρειας Ηπείρου.

Συγκεκριμένα, λειτουργεί 4 καταστήματα στον Νομό Ιωαννίνων, 1 στον Νομό Άρτας, 1 στον Νομό Θεσπρωτίας και 3 στον Νομό Πρεβέζης. Κάθε κατάστημα διαθέτει ATM και 8 ακόμη μηχανήματα είναι εγκατεστημένα σε σημεία εκτός των καταστημάτων.

5. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ /ΨΗΦΙΑΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ

Η Τράπεζα στοχεύει σε ένα ψηφιακό μέλλον. Εκπονεί Στρατηγική Πληροφορικής επενδύοντας σημαντικά κεφάλαια στον ψηφιακό μετασχηματισμό, σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο που ακολουθεί.

Συγκεκριμένα, ολοκληρώθηκε η αναβάθμιση του κεντρικού λειτουργικού συστήματος και αναπτύσσονται τα δευτερεύοντα συστήματα που στηρίζονται σε αυτό, με στόχο την ασφαλή και ορθή παραγωγή, διαχείριση και φύλαξη των δεδομένων, την άντληση της εποπτικής και εσωτερικής πληροφόρησης που θα την υποστηρίξουν στην αντιμετώπιση των κινδύνων που διαχειρίζεται και στην επίτευξη καλύτερων οικονομικών αποτελεσμάτων.

Ακόμη, αναβαθμίστηκε η λειτουργία των ATMs και τέθηκαν σε λειτουργία οι πλέον σύγχρονες, ασφαλείς και εύκολες στη χρήση εφαρμογές ηλεκτρονικής τραπεζικής, μέσω υπολογιστή και κινητού τηλεφώνου.

Η Τράπεζα Ηπείρου προσαρμόζεται στα νέα κανονιστικά δεδομένα για την εξυπηρέτηση των πελατών διαδικτυακά, με στόχο την ανάπτυξη των συναλλαγών, την εξοικονόμηση χρόνου, την ταχύτητα στην ασφαλή εξυπηρέτηση, τη διεθνοποίηση των συναλλαγών και τον περιορισμό των μετακινήσεων, γεγονός που συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος.

Σήμερα, ο πελάτης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου μπορεί να πραγματοποιεί πληρωμές, μεταφορές και εμβάσματα διαδικτυακά, σε όποιο σημείο κι αν βρίσκεται, χρησιμοποιώντας την πιστωτική ή χρεωστική του κάρτα.

Η Τράπεζα Ηπείρου στέκεται δίπλα στον επιχειρηματία, διαθέτοντας στην τοπική αγορά 3.000 POS. Επιπλέον, παρέχει στους επιχειρηματίες τη δυνατότητα να χειρίζονται τους επαγγελματικούς τους λογαριασμούς από το γραφείο τους.

Η Τράπεζα συνεχίζει να επενδύει στην ασφάλεια των συναλλαγών και στοχεύει στην πιστοποίηση της ασφάλειας των πληροφοριών κατά ISO 27001.

Από το 2018 εκπαιδεύει το προσωπικό της και εφαρμόζει τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μετρά για τη διαχείριση και προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ενημερώνοντας με σαφήνεια τους συναϊρούς και πελάτες, στο πλαίσιο της προσαρμογής με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, GDPR (General Data Protection Regulation), σε συνεργασία με την εταιρία SPACE AE.



Έργα που υλοποιήθηκαν το 2023

Για την καλύτερη διαχείριση των συμβάσεων POS με τους εμπόρους, στο πλαίσιο της αντικατάστασης 2.300 POS αλλά και της προμήθειας νέων, έγινε χρήση λογισμικού ηλεκτρονικών υπογραφών.

- Πραγματοποιήθηκε εγκατάσταση ειδικού κλιματιστικού για θερμοκρασία & υγρασία στο Computer Room.
- Εν όψη της ολοκλήρωσης της συνεργασίας με την Attica Bank, στους τομείς Issuing & Acquiring, έγινε η μετάβαση στον νέο πάροχο, για τις παραπάνω υπηρεσίες.
- Με τη μετάβαση στον νέο πάροχο, ξεκίνησε η τμηματική αντικατάσταση όσων λήγουν και προγραμματίζεται η μαζική αντικατάσταση 10.000 υφιστάμενων χρεωστικών & πιστωτικών καρτών.
- Προβήκαμε στην προμήθεια ειδικών εκτυπωτών Instant Printing, για την εκτύπωση χρεωστικών καρτών στο κάθε κατάστημα της Τράπεζας.
- Εγκαταστάθηκε λογισμικό Ασφάλειας Διαδικτυακών Εφαρμογών (Web Application Firewall & προστασία από DoS/DDoS).
- Σχεδιάστηκε η προμήθεια 9 Firewalls για τα καταστήματα, ώστε να έχουν απ' ευθείας πρόσβαση προς το internet, για να πετύχουμε μεγαλύτερη ασφάλεια και ταχύτητα των συναλλαγών, καθώς θα αποσυμφορηθεί η κεντρική γραμμή.
- Ολοκληρώθηκε η προμήθεια Network Access Control (ελεγχόμενη πρόσβαση στο εσωτερικό δίκτυο της Τράπεζας).
- Για τις ανάγκες ανοίγματος λογαριασμού και πελάτη, θα αναζητηθεί η βέλτιστη λύση για υπηρεσία Digital Onboarding.
- Αντικατάσταση των routers & switches που είναι end-of-support.
- Ολοκλήρωση της συμμετοχής στα συστήματα T2S & Instant Payment.
- Σε συνεργασία με τη συμβουλευτική εταιρία ADACOM A.E έχει ξεκινήσει η επικαιροποίηση της επιμέτρησης και διαχείρισης κινδύνων, και στη βάση αυτή, η αναθεώρηση των Πολιτικών και Διαδικασιών που ισχύουν, ώστε να συμμορφωθούν με τις νέες εποπτικές απαιτήσεις της ΠΕΕ 190/2021. Το 2023 έγινε εκπαίδευση του συνόλου των εργαζομένων σε θέματα ασφάλειας Πληροφοριών.

6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην εκτίμηση και την παρακολούθηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Οι πιο σημαντικοί κίνδυνοι είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων λόγω μεταβολών στα επίπεδα τιμών και επιτοκίων της αγοράς, και η επάρκεια εποπτικών και εσωτερικών κεφαλαίων σε αποδεκτά επίπεδα, για τη στήριξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Μέσω των κατάλληλων μηχανισμών, η Τράπεζα εντοπίζει, παρακολουθεί και αναλύει αυτούς τους κινδύνους, λαμβάνοντας τα κατάλληλα μέτρα. Επιπροσθέτως, η Τράπεζα επανεξετάζει συχνά τις πολιτικές και τα μοντέλα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει, ώστε να ενσωματώνει τις μεταβολές της αγοράς και των προϊόντων και να αναπτύσσει πιο αποτελεσματικές στρατηγικές.

Υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και σε τελικό επίπεδο το Δ.Σ. Η διαμόρφωση στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και η επάρκεια Ιδίων Κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, αξιολογούνται από το Δ.Σ.

Υπεύθυνη για την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων είναι η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

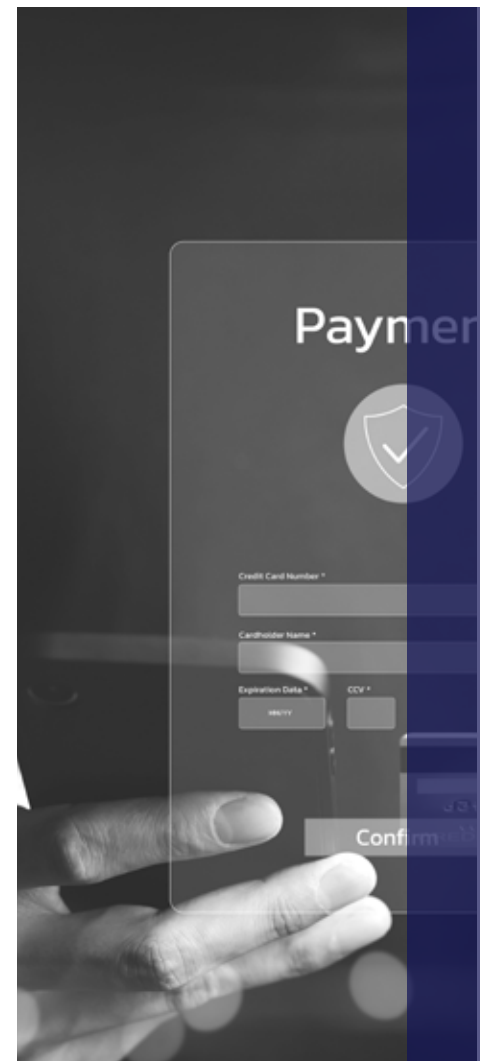
Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων

Οι κατευθυντήριες γραμμές της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας εκπορεύονται από τις προβλέψεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, λαμβάνοντας υπόψιν τις ιδιαιτερότητες της Τράπεζας, τον ετήσιο προϋπολογισμό της και το εκάστοτε εφαρμόσιμο επιχειρηματικό της σχέδιο.

Στο πλαίσιο μίας διαφανούς και λειτουργικής πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, η Τράπεζα έχει καταγεγραμμένες διαδικασίες που καθορίζουν τη στρατηγική της αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση, μέτρηση και διαχείριση κινδύνων. Η Τράπεζα διαθέτει πολιτική διαμόρφωσης, παρακολούθησης και αναθεώρησης του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνων της (Risk Appetite Framework ή RAF), η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 20.09.2020. Εντός του 2022 αναθεωρήθηκαν και οι σχετικοί δείκτες/όρια μέτρησης κινδύνου (risk metrics) που περιλαμβάνονται στη Δήλωση Διάθεσης Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Statements – RAS). Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αρμόδια Διεύθυνση για την παρακολούθηση των δεικτών και την υποβολή τυχόν παρεκκλίσεων στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία ενημερώνει στη συνέχεια το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στο σημείο αυτό να τονισθεί ότι η Τράπεζα, παρότι δεν υποχρεούται να συστήσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με το μέγεθός της και την πολυπλοκότητα των εργασιών της, όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για πλήρη εναρμόνισ με τις απαιτήσεις της σχετικής ΠΔ/ΤΕ, καθώς και την τήρηση των όρων συνεργασίας που έχει με τους Στρατηγικούς Επενδυτές. Η Τράπεζα, με την από 2/10.11.2016 απόφαση του Δ.Σ., προχώρησε στη σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και προβαίνει στις απαιτούμενες ενέργειες ώστε να δημιουργήσει διαδικασίες για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, οι οποίες να αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι της στρατηγικής, των κανονισμών και των πολιτικών της.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει ένα μοντέλο «Τριών Γραμμών Άμυνας» για τον αποτελεσματικό εντοπισμό και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται.



6. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Στην Πρώτη Γραμμή Άμυνας είναι οι εμπορικές και οι λειτουργικές δραστηριότητές της, όπως αυτές εντοπίζονται στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας, κυρίως μέσω των καταστημάτων της. Τα καταστήματα και οι κεντρικές διευθύνσεις που εμπλέκονται στις καθημερινές λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας λαμβάνουν υπόψη τους τις κατευθυντήριες γραμμές που τίθενται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, που αποτελεί τη Δεύτερη Γραμμή Άμυνας.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως ανεξάρτητη διοικητικά μονάδα είναι επιφορτισμένη με τη συνεχή αξιολόγηση και παρακολούθηση της ανάληψης κινδύνου που απορρέει από τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Η Δεύτερη Γραμμή Άμυνας συμπληρώνεται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία είναι επίσης διοικητικά ανεξάρτητη, διασφαλίζει την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Τρίτη Γραμμή Άμυνας αφορά τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, που αποτελεί μία ανεξάρτητη και αντικειμενική δραστηριότητα ελέγχου, η οποία παρέχει διασφάλιση και συμβουλευτικό έργο, εξασφαλίζοντας έτσι την εφαρμογή των πολιτικών και κανονισμών που διέπουν τη λειτουργία της Τράπεζας. Αυτό επιτυγχάνεται κυρίως μέσω της διαρκούς και συστηματικής αξιολόγησης της διαχείρισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων, καθώς και των διαδικασιών Εσωτερικού Ελέγχου που ακολουθούνται από τις Δυο Πρώτες Γραμμές Άμυνας, ενώ στους σκοπούς της δραστηριότητάς της συμπεριλαμβάνεται και η διακυβέρνηση της Τράπεζας. Τέλος, προτείνει μέτρα για τη βελτίωση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας των προαναφερόμενων και παρακολουθεί την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών σε τυχόν αναδειχθείσες αδυναμίες.

Η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης και η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων δεν συμμετέχουν στη λήψη επιχειρησιακών αποφάσεων και τα μέλη που τις απαρτίζουν δεν έχουν κανενός είδους σχέση με τα υπόλοιπα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας την εύρωστη, εύρυθμη και διαφανή περάτωση των καθηκόντων τους.

ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ

Ο κύριος σκοπός της έκθεσης για τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) είναι να περιγράψει την προσέγγιση που ακολουθεί η Τράπεζα στο πλαίσιο της αξιολόγησης και επάρκειας των κεφαλαίων της. Θα πρέπει να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να καλύψει όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το πιστωτικό ίδρυμα σε συνεχή βάση. Επίσης, γίνεται αξιολόγηση της επάρκειας των κεφαλαίων της με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2023, με βάση τις μελλοντικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε διάστημα τριών ετών.

Η ΔΑΕΕΚ περιγράφει αναλυτικά την προσέγγιση της Τράπεζας για την εσωτερική αξιολόγηση του κεφαλαίου, όσον αφορά:

- Τους κινδύνους του Πυλώνα Ι (αγοράς, πιστωτικό και λειτουργικό) για τους οποίους υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση.
- Τους πρόσθετους κινδύνους που δεν καλύπτονται από τον Πυλώνα Ι και που αξιολογεί στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ.

Αντίστοιχα, η Τράπεζα αξιολογεί ετησίως με τη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) το μέγεθος των κινδύνων ρευστότητας, καθώς και των διαδικασιών, μέτρων, πολιτικών, μηχανισμών ελέγχου και προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης, στη βάση των αρχών της Βασιλείας και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)

Το ΣΧ.ΑΝ. διασφαλίζει ότι η Τράπεζα μπορεί να ανακάμψει από σοβαρές μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές πιέσεις, αποφεύγοντας την περιέλευση του ιδρύματος σε σημείο αφερεγγυότητας και τη λήψη μέτρων εξυγίανσης από την αρμόδια εποπτική αρχή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει σαφείς προσδοκίες για την παράδοση και εκτέλεση του ΣΧ.ΑΝ. Το ΣΧ.ΑΝ. αναπτύσσεται, ανήκει και εκτελείται από την Ανώτερη Διοίκηση, αναδεικνύοντας την ικανότητα της Τράπεζας

να συνεχίσει τις δραστηριότητές της. Η Ανώτερη Διοίκηση της Τράπεζας έχει καθιερώσει ένα πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης, ορίζοντας τις αρχές για την προετοιμασία του ΣΧ.ΑΝ, τη διαδικασία έγκρισης και τη διαδικασία διακυβέρνησης σε περίπτωση που πρέπει να εφαρμοστεί το σχέδιο σε κατάσταση κρίσης. Το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης ενσωματώνεται στο υφιστάμενο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, στοχεύοντας στον έγκαιρο προσδιορισμό του βέλτιστου τρόπου εφαρμογής του σχεδίου ανάκαμψης για την επαρκή διαχείριση μίας κρίσης.

Το ΣΧ.ΑΝ. παρέχει μία λίστα με δυναμικές επιλογές ανάκαμψης, οι οποίες έχουν προκύψει από την αξιολόγηση ενός μακροσκελούς καταλόγου αξιόπιστων, εφικτών και αποτελεσματικών επιλογών, επιτρέποντας στην Τράπεζα να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητά τους βάσει μίας σειράς σεναρίων ακραίων καταστάσεων.

Το ΣΧ.ΑΝ προσδιορίζει τύπους σεναρίων ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων του ιδιοσυγκρασιακού και του συστημικού κλονισμού, καθώς και του συνδυασμού των δύο τύπων κλονισμού. Επιπροσθέτως, το Σχέδιο παράσχει τη μελέτη εκτίμησης των επιπτώσεων των επιλογών ανάκαμψης, αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τις επιλογές ανάκαμψης και περιγράφει συγκεκριμένες λύσεις για την υπέρβαση των πιθανών προβλημάτων και την επαναφορά των Δεικτών Ανάκαμψης του Σχεδίου πάνω από τα επίπεδα των ορίων υπό κανονικές συνθήκες λειτουργίας, χωρίς να χρειάζεται να καταφύγει σε κυβερνητική στήριξη.

Επιπλέον, το ΣΧ.ΑΝ παρέχει ένα λεπτομερές σχέδιο επικοινωνίας και γνωστοποίησης που καλύπτει την επικοινωνία εντός της Τράπεζας, καθώς και την εξωτερική επικοινωνία με τους μετόχους και τις αρμόδιες αρχές, αντιμετωπίζοντας τυχόν αρνητικές αντιδράσεις στην αγορά. Τέλος, το ΣΧ.ΑΝ περιλαμβάνει μία σειρά προπαρασκευαστικών μέτρων που μπορούν να διευκολύνουν την εφαρμογή των επιλογών σε κατάσταση κρίσης.

Η ανάπτυξη του ΣΧ.ΑΝ διεξήχθη υπό την επίβλεψη και τον συντονισμό της Συντονιστικής Επιτροπής, η οποία απαρτίζεται από ανώτερα στελέχη, που συνέβαλαν στην παραγωγή διαφόρων ροών εργασίας του ΣΧ.ΑΝ (π.χ. δείκτες ανάκαμψης, ακραία σενάρια, επιλογές ανάκαμψης, κτλ.), καθώς και στον σχεδιασμό της εσωτερικής διακυβέρνησης και των σχετικών διαδικασιών.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα επικαιροποιεί το Σχέδιο Επιχειρησιακής Συνέχειας για το 2024, το οποίο λαμβάνει υπόψη το Σχέδιο Ανάκαμψης, ορίζοντας διαδικασίες άμεσης ανταπόκρισης στα προβλήματα και προβλέποντας κατάλληλες λύσεις, λαμβάνοντας πάντα υπόψη υπολογισμένους κινδύνους. Στόχος αποτελεί η ετοιμότητα υψηλού επιπέδου και η διατήρηση κρίσιμων λειτουργιών μετά από καταστάσεις έκτακτης ανάγκης ή διακοπής, όπως αποτελούν οι παραβιάσεις ασφάλειας ή οι φυσικές καταστροφές.

7. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Η Εταιρική Διακυβέρνηση είναι ένα σύστημα αρχών και πρακτικών βάσει του οποίου οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, ώστε να διαφυλάσσονται και να ικανοποιούνται τα έννομα συμφέροντα όλων όσων συνδέονται με αυτή.

Η εταιρική διακυβέρνηση της Τράπεζας διέπεται από τον Ν. 4261/2014 που αφορά στα Πιστωτικά Ιδρύματα και εποπτεύεται από την ΤτΕ. Το σύστημα διακυβέρνησης ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και στηρίζεται στην προσέγγιση, κατανόηση, ανάληψη και επιτυχή διαχείριση κάθε είδους κινδύνου.

Στην Τράπεζα ισχύει Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος αναπτύσσεται σε υφιστάμενες ή/και υπό αναθεώρηση πολιτικές, κανονισμούς και διαδικασίες, με σκοπό τη δημιουργία πλήρους εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου, για την εύρυθμη καθημερινή λειτουργία της οργανωτικής δομής.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης αντικατοπτρίζει την ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού επιχειρηματικού μοντέλου με την παράλληλη εμπέδωση μίας ενιαίας επιχειρηματικής φιλοσοφίας, επιτυγχάνοντας μεταξύ άλλων:

- Την εγκαθίδρυση μίας σαφούς οργανωτικής δομής
- Τη θέσπιση ξεκάθαρων γραμμών αναφοράς της Τράπεζας

- Την αναλυτική περιγραφή της Ιεραρχίας των μονάδων που απαρτίζουν την οργανωτική δομή της Τράπεζας
- Την απόδοση διακριτών και ανεξάρτητων αρμοδιοτήτων στις εμπλεκόμενες με τη διαχείριση κινδύνων και τον εσωτερικό έλεγχο μονάδες

Το Διοικητικό Συμβούλιο, έχοντας την τελική ευθύνη και τη γενική εποπτεία του τρόπου εφαρμογής του Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον αξιολογεί και ζητά την αναπροσαρμογή του, όποτε αυτό κριθεί σκόπιμο.

Το 2024 θα εκπονηθεί έργο αναθεώρησης και επικαιροποίησης της Στρατηγικής, Πολιτικών και Κανονισμών της Εταιρικής Διακυβέρνησης στη βάση νέων κανονιστικών απαιτήσεων όπως η ΠΕΕ 224/2023.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει προσαρμοσμένη στον νόμο 4990/2022 Πολιτική Προστασίας Προσώπων που Υποβάλουν Καταγγελίες Παραβάσεων του Ενωσιακού Δίκαιου και Πολιτική Αντιμετώπισης περιστατικών βίας και παρενόχλησης στην Εργασία.

Η επιτυχής διοίκηση και αποτελεσματικότητα της Τράπεζας συμπληρώνεται από μία σειρά Επιτροπών, σε εναρμόνιση με τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Διακρίνονται στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και στις λοιπές Επιτροπές της Διοίκησης, και είναι υπεύθυνες για εξειδικευμένα θέματα που χρήζουν ανάλογης διαφάνειας και τεχνικής κατάρτισης.

8. ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου προκειμένου να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις της έχει θεσπίσει αυστηρές διαδικασίες ελέγχου, οι οποίες εφαρμόζονται και αξιολογούνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.

Η συγκεκριμένη Διεύθυνση αποτελεί αναπόσπαστο οργανικό μέρος της συνολικής λειτουργίας της Τράπεζας. Έχει Ανεξάρτητη, Αντικειμενική, Διαβεβαιωτική και Συμβουλευτική δραστηριότητα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών. Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες της Τράπεζας, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες της.

Ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται για θέματα της αρμοδιότητας του στην Επιτροπή Ελέγχου και μέσω αυτής στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου υιοθετεί και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τα «Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα Άσκησης του Εσωτερικού Ελέγχου» καθώς και του Κώδικα Δεοντολογίας του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA), αναπτύσσοντας διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη βέλτιστες πρακτικές που απαιτούνται από τις κατευθυντήριες οδηγίες των Εποπτικών Αρχών και των εισηγήσεων διεθνώς αναγνωρισμένων οργανισμών. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας, αναγνωρίζοντας τον σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει ο Εσωτερικός Έλεγχος, αφουγκράζεται τις ανάγκες λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, την οποία ενισχύει με κάθε πρόσφορο μέσο όπως η συνεργασία που έχει αναπτυχθεί με εξωτερικό σύμβουλο πολυετούς εμπειρίας.

9. ΜΟΝΑΔΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης λειτουργεί ώστε να διασφαλισθεί ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, εφαρμόζοντας για τον σκοπό αυτό τις βέλτιστες πρακτικές. Λειτουργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρησιακές μονάδες που ελέγχει, έχει απευθείας γραμμή αναφοράς στο Διοικητικό Συμβούλιο ώστε να ενισχύεται η λειτουργία της και κατοχυρώνεται η ανεξαρτησία της. Υποστηρίζει την Τράπεζα στη διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, εποπτεύοντας και συντονίζοντας τη συμμόρφωσή της με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, τους κανόνες των Εποπτικών Αρχών, καθώς και τους εσωτερικούς κανόνες που έχουν υιοθετηθεί. Στην ευθύνη της είναι η διαπίστωση και διαχείριση σύγκρουσης συμφερόντων και η συμμόρφωση με τις κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις της εταιρικής διακυβέρνησης. Είναι υπεύθυνη για την επικοινωνία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Στην ευθύνη της Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι το πλαίσιο Αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ). Το 2021 εγκρίθηκε από το Δ.Σ. νέα Πολιτική αντιμετώπισης των ΞΧ/ΧΤ, εναρμονισμένη με τις νέες εθνικές και ευρωπαϊκές απαιτήσεις και βέλτιστες πρακτικές. Αναβαθμίστηκε το ηλεκτρονικό σύστημα παρακολούθησης των συναλλαγών και δημιουργίας σημάνσεων για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές. Στον σχεδιασμό για το 2024 είναι η επικαιροποίηση της Πολιτικής της Μονάδας και η υιοθέτηση νέου Εγχειρίδιου διαδικασιών για την Αντιμετώπιση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, όπως και η εκπαίδευση του συνόλου του προσωπικού για την αντιμετώπιση τυχόν προσπαθειών χρησιμοποίησης της Τράπεζας για ΞΧ/ΧΤ. Ο προβλεπόμενος από την ΠΔΤΕ 2577/2006 τριετής έλεγχος από ανεξάρτητο ελεγκτή επισήμανε ότι η λειτουργία της μονάδας είναι ικανοποιητική.

Στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα του Υπευθύνου Ασφάλειας Πληροφοριών, λειτουργία που υποστηρίζεται από εξειδικευμένο εξωτερικό σύμβουλο.

Το 2024 έχει προγραμματιστεί πέραν των τεχνικών μέτρων η επικαιροποίηση της εκτίμησης Κινδύνων στα Πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας, η διενέργεια δοκιμών ευπάθειας και η εκπαίδευση του συνόλου του προσωπικού. Τέλος, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποτελεί το σημείο επαφής με τον Υπεύθυνο Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, στο πλαίσιο συνεργασίας με εξειδικευμένη εταιρία του κλάδου.

10. ΥΛΙΚΟΤΕΧΝΙΚΗ ΥΠΟΔΟΜΗ

Η στρατηγική οργανικής ανάπτυξης της Τράπεζας υπηρετεί και βασίζεται στους ίδιους τέσσερις πυλώνες που διατρέχουν το σύνολο του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Επιχειρείται η ανάπτυξη των εργασιών με χρήση περιορισμένης αύξησης της φυσικής παρουσίας σε τοπικές αγορές με ιδιαίτερο ενδιαφέρον και σημαντική υποστήριξη της διείσδυσης με ηλεκτρονικά δίκτυα και κατάλληλες συνεργασίες.

Στον δρόμο προς τη ψηφιακή μετάβαση, η Τράπεζα υιοθετεί σύγχρονες τεχνολογικά λύσεις που της επιτρέπουν:

- Να μειώνει το κόστος εξυπηρέτησης, οδηγώντας στην επίτευξη του στρατηγικού στόχου αύξησης της κερδοφορίας
- Να καλύπτει με ασφάλεια όλο το φάσμα των σύγχρονων τραπεζικών υπηρεσιών
- Να διατηρείται στην κορυφή από την άποψη της δυνατότητας ενσωμάτωσης καινοτομιών και χρήσης τεχνολογίας αιχμής

11. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Η Τράπεζα διαθέτει στην αγορά πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταθετικά προϊόντα υψηλών αποδόσεων, ασφαλιστικά προϊόντα και χορηγητικά προϊόντα επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής, τα οποία σχεδιάζονται με ευελιξία για να καλύπτουν τις ιδιαίτερες ανάγκες των πελατών της.

Οι κύριες κατηγορίες πελατών είναι:

- Βιοτέχνες – Επαγγελματίες – Έμποροι που ανήκουν κατά κύριο λόγο στην κατηγορία των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων
- Αγρότες / Κτηνοτρόφοι
- Ιδιοκτήτες Ξενοδοχείων και λοιπών τουριστικών καταλυμάτων
- Ελεύθεροι επαγγελματίες
- Κατασκευαστές / Τεχνικές Εταιρείες
- Νοικοκυριά για την κάλυψη των στεγαστικών τους αναγκών και λοιπών καταναλωτικών αναγκών

Προϊόντα Χρηματοδοτήσεων

- **Μικροπιστώσεις EaSI:** Παροχή χρηματοδοτικής στήριξης για την πρόσβαση δικαιούχων σε μικροπιστώσεις μέχρι €25.000 με την εγγύηση του ΕΤαΕ για κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης και χρηματοδότησης αγοράς παγίων στοιχείων. Παράλληλα, στο πρόγραμμα συμπεριλαμβάνεται και η παροχή εστιασμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης, κατάρτισης, συμβουλευτικής υποστήριξης και καθοδήγησης (υπηρεσίες Mentoring) στους δικαιούχους που θα ενταχθούν στο πρόγραμμα.
- **Ήπειρος Ανάπτυξη:** Ολοκληρωμένο πακέτο προϊόντων και υπηρεσιών που απευθύνεται σε νέες και υφιστάμενες επιχειρήσεις που τα επενδυτικά τους προγράμματα έχουν ενταχθεί στο ΕΣΠΑ ή σε άλλα επιδοτούμενα προγράμματα.
- **Κεφάλαια κινήσεως και δάνεια παγίων:** Κάλυψη ρευστότητας των επιχειρήσεων και υλοποίηση επενδυτικών προγραμμάτων.

Προγράμματα Συγχρηματοδότησης της ΕΑΤ

- **ΤΕΠΙΧ II:** Με το υποπρόγραμμα επενδυτικών δανείων της Δράσης «Επιχειρηματική Χρηματοδότηση» του Ταμείου Επιχειρηματικότητας II (ΤΕΠΙΧ II) προωθείται η διευκόλυνση της πρόσβασης των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε χρηματοδοτικούς μηχανισμούς, οι οποίοι ενισχύουν την επενδυτική δραστηριότητα της χώρας.
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας Delfi:** Ο διαθέσιμος προϋπολογισμός του Ταμείου Εγγυοδοσίας με την επωνυμία «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)» της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανέρχεται σε πόρους ύψους €100 εκατ. Σκοπός του Ταμείου είναι να διευκολύνει την πρόσβαση σε δανεισμό των επιλέξιμων μικρομεσαίων επιχειρήσεων που έχουν ενταχθεί σε καθεστώς ενίσχυσης του νέου Αναπτυξιακού Νόμου 4887/2022, παρέχοντας προστασία πιστωτικού κινδύνου με τη μορφή εγγυοδοσίας.
- **Πρόγραμμα Εξοικονομώ:** Τα Προγράμματα του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας έχουν Δικαιούχο την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και παρέχουν χρηματοδότηση για την υλοποίηση παρεμβάσεων, με στόχο την εξοικονόμηση ενέργειας στον οικιακό κτηριακό τομέα, τη μείωση της ενεργειακής κατανάλωσης και κατά συνέπεια του ενεργειακού κόστους, με όφελος ειδικά για τα χαμηλά και μεσαία εισοδήματα.
- **Ταμείο Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας:** Το Ταμείο Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας δημιουργήθηκε για να παρέχει συγχρηματοδοτούμενα δάνεια μέσω των συνεργαζόμενων Τραπεζών, προκειμένου να αποκτήσουν πρόσβαση στη χρηματοδότηση οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον αγροτικό και μεταποιητικό κλάδο.
- **Πρόγραμμα ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ:** Το πρόγραμμα δημιουργήθηκε για να παρέχει συγχρηματοδοτούμενα στεγαστικά δάνεια προς ιδιώτες, οι οποίοι θα ικανοποιούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του προγράμματος. Μέσω του νέου Προγράμματος και σε συνεργασία με τη Δημόσια Υπηρεσία Απασχόλησης, οι ενδιαφερόμενοι ιδιώτες ηλικίας 25-39 ετών θα έχουν την δυνατότητα να αποκτήσουν πρόσβαση σε χαμηλότοκη χρηματοδότηση για την απόκτηση Α κατοικίας.
- **Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια (Green Co-Financing Loans):** Με συνολικά διαθέσιμα δανειακά κεφάλαια ύψους έως €500 εκατ., τα δάνεια αφορούν χρηματοδοτήσεις επενδυτικού σκοπού σε ΜμΕ που υλοποιούν επενδύσεις ενεργειακής αναβάθμισης, ανάπτυξης παρόχων green services, ανάπτυξης δικτύων φόρτισης αυτοκινήτων τεχνολογίας χαμηλών ρύπων (ηλεκτροκίνητων ή υδρογόνου), καθώς και επενδύσεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, με απώτερο στόχο τη μείωση των εκπομπών και την προστασία του περιβάλλοντος. Η διάρκεια των δανείων θα είναι από 2 έως 10 έτη και το ύψος αυτών θα κυμαίνεται από €80.000 έως €8.000.000. Δίνεται δυνατότητα αξιοποίησης περιόδου χάριτος για τα 2 πρώτα έτη.
- **Δάνεια Ψηφιακής Αναβάθμισης (Digitalization Co-Financing Loans):** Με συνολικά διαθέσιμα δανειακά κεφάλαια ύψους έως €250 εκατ., τα δάνεια αφορούν χρηματοδοτήσεις επενδυτικού σκοπού σε ΜμΕ, για την υλοποίηση επενδύσεων ψηφιοποίησης και ψηφιακής αναβάθμισης των εργασιών/δραστηριοτήτων τους, με στόχο την αύξηση της παραγωγικότητάς τους, τη μεγέθυνσή τους και τη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας

υψηλής προστιθέμενης αξίας. Η διάρκεια των δανείων θα είναι από 2 έως 10 έτη και το ύψος αυτών ανέρχεται από €25.000 έως €1.000.000. Δίνεται δυνατότητα αξιοποίησης περιόδου χάριτος για τα 2 πρώτα έτη.

• **Δάνεια Ρευστότητας Επιχειρήσεων (Liquidity Co-Financing Loans):** Με συνολικά διαθέσιμα δανειακά κεφάλαια ύψους έως €600 εκατ., τα δάνεια αφορούν χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης σε ΜμΕ. Η επιδότηση επιτοκίου εφαρμόζεται αποκλειστικά και μόνο για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν λάβει ξανά χρηματοδότηση/ένισχυση από πρόγραμμα της ΗΔΒ. Στόχος των δανείων είναι η διευκόλυνση της ομαλής λειτουργίας του συναλλακτικού κυκλώματος των επιχειρήσεων καθώς και η αντιμετώπιση του αυξημένου ενεργειακού κόστους υπό τις παρούσες έκτακτες συνθήκες της αγοράς (αύξηση ενεργειακών δαπανών, τιμές πρώτων υλών, πληθωριστικές πιέσεις), καθώς και η προστασία των θέσεων εργασίας, ώστε να ανταπεξέλθουν με επιτυχία στις προκλήσεις της σύγχρονης επιχειρηματικότητας. Η διάρκεια των δανείων θα είναι από 2 έως 5 έτη και το ύψος αυτών ανέρχεται από €10.000 έως €1.500.000. Δίνεται δυνατότητα αξιοποίησης περιόδου χάριτος για τα 2 πρώτα έτη.

• **Ταμείο Εγγυοδοσίας με την επωνυμία «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)»:** Ανήκει στην Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, ανέρχεται σε πόρους ύψους €100 εκατ. και χρηματοδοτείται από το Ελληνικό Δημόσιο. Σκοπός χορήγησης των Δανείων είναι η χρηματοδότηση του μέρους της Ιδιωτικής Συμμετοχής του ενταγμένου επενδυτικού πλάνου του Αναπτυξιακού Νόμου 4887/2022, με τη χορήγηση μεσο-μακροπρόθεσμου δανείου, ή/και η χρηματοδότηση του μέρους της Επιχορήγησης του ενταγμένου επενδυτικού πλάνου του Αναπτυξιακού Νόμου 4887/2022, με τη χορήγηση βραχυπρόθεσμου δανείου.

Πρόθεση της Τράπεζας είναι η συμμετοχή της σε όλα τα Προγράμματα Χρηματοδοτήσεων που ήδη έχει ανακοινώσει για το επόμενο χρονικό διάστημα η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα.

Προσαρμογή στις Απαιτήσεις του ESG

Τον Δεκέμβριο του 2023, η Τράπεζα εκπόνησε και υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος το σχέδιο δράσης για τη σταδιακή ενσωμάτωση των τεσσάρων πρώτων εκ των δεκατριών προσδοκιών του SSM για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, αποτυπώνοντας τις επιμέρους δράσεις και τον χρονικό ορίζοντα υλοποίησης.

Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις παρατηρήσεις που έχουν αποτυπωθεί στην αξιολόγηση του σχεδίου δράσης από την Τράπεζα της Ελλάδος, όσο και τις εξελίξεις στον τραπεζικό κλάδο και τον ανταγωνισμό για τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, αποφάσισε να προχωρήσει σε αναθεώρηση και επικαιροποίηση του υφισταμένου Σχεδίου Δράσης της.

Το επικαιροποιημένο Σχέδιο Δράσης θα εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και θα υποβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι την 15η Ιουλίου 2024 σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες.

Παράλληλα, έχει ήδη ξεκινήσει η υλοποίηση των σημαντικότερων δράσεων, σύμφωνα με το ισχύον Σχέδιο, οι οποίες αποτελούν περιεχόμενο και του υπό αναθεώρηση Σχεδίου, δίνοντας έμφαση και προτεραιότητα στην ανάπτυξη Πολιτικής Βιωσιμότητας, την εφαρμογή αλλαγών στη διακυβέρνηση και την εκπαίδευση των μελών του

Διοικητικού Συμβουλίου και των λοιπών στελεχών της. Εντός του Γ' τριμήνου 2024, θα ξεκινήσει η εκπόνηση του Σχεδίου δράσης για τις υπόλοιπες 9 προσδοκίες, με στόχο ως το τέλος του 2024 να έχει στην διάθεσή της ένα συνολικό και πλήρες εγκεκριμένο σχέδιο, το οποίο θα καλύπτει σε βραχυπρόθεσμο και μέσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα τις εποπτικές απαιτήσεις και το συνεχώς εξελισσόμενο επιχειρηματικό περιβάλλον.

Το συνολικό Σχέδιο Δράσης θα υποβάλλεται σε τακτικούς ελέγχους και επικαιροποιήσεις (αν απαιτούνται), ώστε να συνάδει πάντα με τις εποπτικές προσδοκίες και τις κανονιστικές απαιτήσεις του δυναμικά εξελισσόμενου τομέα του ESG.

Τον Οκτώβριο του 2023 κατατέθηκε στον Ο.Φ.Υ.Π.Ε.Κ.Α. η πρώτη Αναφορά Ανθρακικού Αποτυπώματος της Τράπεζας για το έτος αναφοράς 2022, εκπληρώνοντας τις διατάξεις του εθνικού κλιματικού νόμου 4936/2022 για τη μέτρηση των εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου και τη συγγραφή της σχετικής έκθεσης. Η πρώτη έκθεση αποτελεί τη βάση, καθώς τα στοιχεία και οι στόχοι που περιγράφονται μελλοντικά θα χρησιμοποιηθούν για συγκριτικούς σκοπούς ή σκοπούς αξιολόγησης. Αντίστοιχη έκθεση συντάσσεται και για το έτος αναφοράς 2023, η οποία θα κατατεθεί τον επόμενο Οκτώβριο.

Παράλληλα, έχουν γίνει δράσεις μείωσης του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος:

- Υπογραφή πρωτοκόλλου με τον Δήμο Ιωαννίνων που στοχεύει σε ουδέτερο αποτύπωμα άνθρακα μέχρι το έτος 2030, συμμετέχοντας στην πρωτοβουλία ίδρυσης της μη κερδοσκοπικής εταιρείας “Δίκτυο ClimaNet”, που σκοπεύει στη συνεργασία μεταξύ των πόλεων που έχουν επιλεγεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2030.
- Ενέργειες για την ενσωμάτωση υποδομών Net Metering με σκοπό την αυτοπαραγωγή και αυτοκατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, ενώ αναμένεται η ολοκλήρωση των διαδικασιών από αρμόδιους φορείς.
- Ενέργειες για τη συμμετοχή στο πρόγραμμα RenoInGR όπου αναμένεται η ολοκλήρωση των διαδικασιών από τους αρμόδιους φορείς. Το RenoInGR στοχεύει στη δημιουργία μίας δομής υποστήριξης One-Stop-Shop (OSS) για Δήμους και Περιφέρειες σε όλη την Ελλάδα, με επίκεντρο την ανάπτυξη και την εκτέλεση ενεργειακά αποδοτικών ανακαινίσεων κτιρίων με στόχο την επίτευξη ενεργειακής αυτάρκειας. Η λειτουργικότητα του προτεινόμενου OSS θα επικυρωθεί μέσω ολοκληρωμένων υπηρεσιών σε Δήμους και Περιφέρειες για την ανακαίνιση περισσότερων από 100 κτιρίων.

12. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Η συνεταιριστική ιδέα πάνω στις αρχές της οποίας δομήθηκε και λειτουργεί η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου είναι άμεσα συνυφασμένη με την έννοια της ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία, που δημιούργησε και στηρίζει την Τράπεζα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου δημιουργεί σημαντικό ύψους κοινωνικό προϊόν που παράγεται από τη λειτουργία και την πολιτική που εφαρμόζει και αποδίδεται στην Πολιτεία και τους πολίτες. Ενδεικτικά, το μέγεθος της κοινωνικής συνεισφοράς της Τράπεζας, χωρίς να συμπεριληφθεί το ύψος των προμηθειών που κατευθύνθηκε κυρίως σε τοπικούς προμηθευτές, απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας Κοινωνικού Προϊόντος	31/12/2023	31/12/2022
Δημόσιο (φόροι, εισφορές κ.λπ.)	2.180	1.740
Ασφαλιστικά Ταμεία	973	947
Προσωπικό	2.041	1.978
Χορηγίες	35	28
ΣΥΝΟΛΟ (ποσά σε χιλ. ευρώ)	5.229	4.693

Παράλληλα, ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη των Ηπειρωτών και με αίσθημα κοινωνικής ευθύνης, παρά την ανάγκη για περιορισμό των δαπανών της, συνεχίζει να στηρίζει αναπτυξιακές, κοινωνικές και πολιτιστικές πρωτοβουλίες των φορέων του τόπου μας, καθώς και το έργο καταξιωμένων τοπικών κοινωνικών συλλόγων.

Η συμπαράσταση της Τράπεζας έχει πολλές φορές αποδειχθεί καθοριστική για την πραγματοποίηση και την επιτυχία σημαντικών δράσεων.



Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσεως 2023

1. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	16.370.802	12.229.537
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(4.545.501)	(1.995.438)
Καθαρά έσοδα από τόκους	11.825.301	10.234.099
Εσοδα προμηθειών	2.155.801	1.784.985
Εξοδα προμηθειών	(6.284)	(57.258)
Καθαρά έσοδα / (έξοδα) από προμήθειες	2.149.516	1.727.727
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	136.423	106.561
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	136.423	106.561
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	1.216.852	1.380.335
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	15.328.092	13.448.722
Δαπάνες προσωπικού	(3.513.621)	(3.386.118)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	(4.981.249)	(4.115.616)
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	(824.955)	(699.226)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού & άλλων κινδύνων	(3.712.806)	(3.900.471)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	2.295.462	1.347.291
Φόροι	(866.463)	(466.965)
Καθαρά Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	1.488.999	880.325
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα)		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:		
Κέρδη (ζημιές) από αναλογιστική μελέτη	(484)	3.660
Αναλογών φόρος	(0)	(1.061)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	(484)	2.599
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Α+Β)	1.488.516	882.924

2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2023	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	65.236.686	36.696.685
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.406.239	7.799.206
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	231.361.460	237.430.051
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:		
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	234.127	234.127
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο κόστος	60.000	60.000
Ακίνητα επενδύσεων	7.539.581	6.273.395
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	32.000	32.000
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.427.880	1.319.160
Ενσώματα πάγια στοιχεία	6.338.010	6.059.772
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	9.425.885	10.014.227
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.391.769	8.610.227
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	1.164.000	3.228.239
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	336.617.638	317.757.088
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.385.841	2.907.102
Υποχρεώσεις προς πελάτες	269.850.351	279.402.189
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.100.000	6.100.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	177.102	174.939
Προβλέψεις για κινδύνους και βαρη	100.000	100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	3.441.864	3.492.390
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	95.083	95.083
Σύνολο Παθητικού	309.150.242	292.271.703
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	22.935.256	22.502.365
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	9.246.497	9.185.892
Αποθεματικά	1.817.663	1.817.663
Αποτελέσματα εις νέον	(6.532.020)	(8.020.535)
Ίδια κεφάλαια συνεταιρίων Τράπεζας	27.467.397	25.485.385
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	336.617.638	317.757.088

3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ*(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)*

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουρίου 2022	21.564.023	9.054.687	1.817.663	(8.903.323)	23.533.051
Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους	0	0	0	880.325	880.325
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	2.599	2.599
Αύξηση κεφαλαίου	938.341	131.205	0	0	1.069.546
Λοιπές προσαρμογές	0	0	0	(136)	(136)
Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022	22.502.364	9.185.892	1.817.663	(8.020.535)	25.485.385
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουρίου 2023	22.502.364	9.185.892	1.817.663	(8.020.535)	25.485.385
Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους	0	0	0	1.488.999	1.484.999
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(484)	484
Αύξηση κεφαλαίου	432.892	60.605	0	0	493.496
Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023	22.935.256	9.246.497	1.817.663	(6.532.020)	27.467.397

4. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 31.12.2022
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	2.295.462	1.347.291
Πλέον / μείον προσαρμογές για :		
Απομειώσεις και προβλέψεις	3.712.806	3.900.471
Αποσβέσεις	824.955	699.226
Παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	1.679	9.965
Λοιπές προσαρμογές	(297.647)	(759.176)
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων</i>	6.537.255	5.197.777
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα	4.392.967	6.102.254
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	2.426.568	(22.471.088)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(1.710.758)	5.944.886
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(521.261)	(3.267.364)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	17.448.162	31.175.999
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	133.461	674.806
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	28.706.365	23.357.270
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(1.224.298)	(1.700.898)
Πώληση Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	2.511.319	0
Πώληση επενδυτικών ακινήτων	167.150	401.000
Απόκτηση επενδυτικών ακινήτων	(1.917.689)	(3.640.040)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(463.518)	(4.939.939)
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	(196.372)	(188.247)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	493.496	1.069.546
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	297.125	881.299
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)	28.540.001	19.298.631
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	36.696.685	17.398.053
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	65.236.686	36.696.685

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Συνέταιρους
της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν.Π.Ε.

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδης πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, την χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, 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 παράγραφο της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρομε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2023 εμφανίζει ποσό € 271,2 εκατ. (2022: € 287,1 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και € 39,8 εκατ. (2022: € 49,6 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών.

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης των δανείων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 σε ατομική ή συλλογική βάση.

Το Δ.Π.Χ.Α. 9 αναφέρεται σε ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL). Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί τη χρήση σύνθετων μοντέλων καθώς και σημαντικό αριθμό εκτιμήσεων και παραδοχών σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την ενδεχόμενη συμπεριφορά των δανειοληπτών.

Εξαιτίας των παρακάτω παραγόντων θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων από πελάτες αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου και σημαντικό κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος:

- Σημαντικότητα του μεγέθους των δανείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Στηρίζεται στην εφαρμογή μιας λογιστικής αρχής (ΔΠΧΑ 9) που απαιτεί εκτιμήσεις και κρίσεις που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.
- Γίνεται άσκηση κρίσης για την ορθή κατάταξη των δανείων και του τρόπου με τον οποίο γίνεται η επιμέτρηση τους.
- Ο υπολογισμός της απομείωσης απαιτεί σημαντική κρίση από τη Διοίκηση για τα μακροοικονομικά κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- Απαιτεί κρίση από την πλευρά της διοίκησης για να διαπιστώσει αν υπάρχει αύξηση πιστωτικού κινδύνου.
- Απαιτεί κρίση για τον σωστό σχεδιασμό των μαθηματικών τύπων και δεδομένων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- Απαιτεί αξιολόγηση από τη Διοίκηση των αποτελεσμάτων των μοντέλων επιμέτρησης αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.
- Επίδραση των πρόσφατων γεωπολιτικών εξελίξεων στη διαμόρφωση των εκτιμήσεων, στην ελληνική οικονομία και στον τουρισμό.
- Οι γνωστοποιήσεις της Τράπεζας σχετικά με τις σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών που σχετίζονται με τη διαχείριση και επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου από την Τράπεζα, και με την πρόβλεψη απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 3.1, 4.1, 4.2 και 16 των οικονομικών καταστάσεων.

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

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

- Την αξιολόγηση της πληρότητας εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις πολιτικές και τις σημαντικές παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- Την αξιολόγηση της συνέπειας της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ως προς την απομείωση σε ατομική βάση επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου και αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των αναμενόμενων ροών που χρησιμοποιούνται στην εξατομικευμένη απομείωση.
- Αναφορικά με την απομείωση σε συλλογική βάση αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως την πιθανότητα αθέτησης (probability of default) και την ζημία δεδομένης αθέτησης (loss given default), που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.
- Την αξιολόγηση της καταλληλότητας των αναπροσαρμογών που πραγματοποίησε η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις.
- Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης.
- Επιπλέον, λάβαμε ηλεκτρονικά το συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας και εξετάσαμε τη ορθή τεχνική λειτουργία των συναρτήσεων (formulas) υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας και των λοιπών ποσοτικών παραμέτρων και δεδομένων.
- Διενεργήσαμε ολική συμφωνία των ανωτέρω αρχείων με τους λογαριασμούς γενικής λογιστικής της Τράπεζας και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Πληροφοριακά συστήματα

Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε πληροφορίες που παράγονται από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και/ ή τις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλίδες (δηλ. υπολογισμούς, συμφωνίες) που έχουν υλοποιηθεί στα συστήματα αυτά.

Η φύση, η πολυπλοκότητα και η αυξημένη χρήση των πληροφοριακών συστημάτων, σε συνδυασμό με τον μεγάλο όγκο των συναλλαγών που τίθενται σε επεξεργασία σε καθημερινή βάση μέσω αυτών, αυξάνουν τον κίνδυνο μη αποτελεσματικής διασύνδεσης μεταξύ πληροφοριακών συστημάτων και δεδομένων, καθώς και τον κίνδυνο που σχετίζεται με τον βαθμό αξιοπιστίας της παραγόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Επιπρόσθετα, το τραπεζικό περιβάλλον υπόκειται σε εσωτερικές και εξωτερικές απειλές οι οποίες σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου. Με βάση τα παραπάνω το συγκεκριμένο θέμα αξιολογήθηκε ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου

ΣΣτις ελεγκτικές διαδικασίες μας περιλαμβάνονται:

- Κατανοήσαμε το περιβάλλον του IT με τη χρήση εμπειρογνώμονα (IT specialist), με σκοπό να εντοπιστούν οι σχετικοί κίνδυνοι.
- Αξιολογήσαμε την ανθεκτικότητα της ασφάλειας των πληροφοριών της Τράπεζας, επισκοπώντας το σχεδιασμό των κυριότερων διαδικασιών και δικλίδων επί των πληροφοριακών συστημάτων, που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική αναφορά. Πιο συγκεκριμένα, αξιολογήσαμε τη διαχείριση των προσβάσεων, των αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής για το επίπεδο εφαρμογής των συστημάτων που εμπίπτουν στο εύρος του ελέγχου.
- Αφού αξιολογήσαμε την ποιότητα των διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας αναφορικά με τα πληροφοριακά συστήματα και προκειμένου να βασιστούμε στην παραγόμενη συστημική πληροφορία (δηλ. δεδομένα και αναφορές), πραγματοποιήσαμε επιπρόσθετες διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε € 9,4 εκατ., σε σύγκριση με € 10,0 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, μέρος των οποίων δε βασίζεται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία αλλά αφορά σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, σύμφωνα με το οποίο η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Η επιμέτρηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι υποκειμενική όσον αφορά στην επίτευξη των στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας και στην αξιολόγηση του ειδικού φορολογικού πλαισίου (άρθρα 27 & 27Α Ν. 4172/2013).

Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 3.4 και 13 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.
- Αξιολόγηση της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζει το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και συγκεκριμένα τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Ν. 4172/2013.
- Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία.
- Αξιολόγηση της επάρκειας των γνωστοποιήσεων σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Αξιολόγηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (Going concern)**Σημαντικότερα θέματα ελέγχου**

Η Τράπεζα, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, των οικονομικών μεγεθών της και του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο η Τράπεζα θα δραστηριοποιείται τους προσεχείς 12 μήνες.

Εστίασαμε στο θέμα αυτό, λόγω των σημαντικών εκτιμήσεων και παραδοχών της διοίκησης σχετικά με:

- Το μακροοικονομικό περιβάλλον, τις υφιστάμενες αβεβαιότητες και τις τρέχουσες γεωπολιτικές εξελίξεις στην Ελλάδα και την Ευρώπη
- Το επιχειρησιακό σχέδιο και τον στρατηγικό ανασχεδιασμό της Τράπεζας
- Την διαμορφούμενη κεφαλαιακή της επάρκεια, ρευστότητα και κερδοφορία.

Σχετική αναφορά γίνεται στη σημειώσεις 2.2 και 5 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων τις κάτωθι διαδικασίες:

- Συζητήσαμε με τη διοίκηση και αξιολογήσαμε το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο της Τράπεζας στο πλαίσιο των τρεχουσών μακροοικονομικών συνθηκών.
- Εξετάσαμε το εύλογο των βασικών παραδοχών του ως άνω επιχειρηματικού σχεδίου.
- Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των προβλέψεων της διοίκησης εξετάζοντας τα απολογιστικά στοιχεία των προηγούμενων χρήσεων.
- Αξιολογήσαμε την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας και τις διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης (καταθέσεις, λοιπά πιστωτικά μέσα & δάνεια).
- Αξιολογήσαμε την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.2 και 5 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

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

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό 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 δύνανται 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

Επίσης:

Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την 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 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.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τον τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

α. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2023.

β. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 34 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 28/6/2013 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 11 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 10 Ιουνίου 2024
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλέξανδρος Α. Τσακανίκας

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 48641

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων για τη Χρήση 01.01.2023-31.12.2023

1. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Οι καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα αποτελούν υποχρεωτικές καταθέσεις αποθεματικού και δεν είναι διαθέσιμες για χρήση κατά τις ημερήσιες εργασίες του Οργανισμού. Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ρών, το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα περιλαμβάνουν τα παρακάτω υπόλοιπα, τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Ταμείο	3.481.156	3.191.072
Επιταγές εισπρακτικές μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού	229.482	1.353.053
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	61.526.047	32.152.559
Σύνολο	65.236.686	36.696.685

2. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	3.406.239	7.799.206
Σύνολο	3.406.239	7.799.206

3. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις από δάνεια κατά Πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) Ιδιώτες	49.108.300	51.564.601
Στεγαστικά	44.604.548	39.270.116
Καταναλωτικά	4.503.751	12.294.485
Επιχειρηματικά	220.513.087	233.657.553
Γεωργία - κτηνοτροφία	24.774.536	24.789.736
Εκμετάλλευση ακινήτων	3.250.486	4.151.449
Εμπόριο	41.188.703	47.349.681
Ενέργεια	31.308.818	38.043.212
Κατασκευές	19.495.513	19.795.586
Μεταποίηση	31.419.371	28.551.079
Μεταφορές και Logistics	6.160.139	6.793.267
Τουρισμός	45.480.863	49.366.131
Υπηρεσίες	10.746.400	9.994.452
Λοιπές	6.688.260	4.822.960
Δημόσιος Τομέας	1.613.456	1.901.660
Σύνολο (προ απομείωσης)	271.234.843	287.123.814
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-39.873.383	-49.693.763
Σύνολο	231.361.460	237.430.051

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση 2023

Η κίνηση του λογαριασμού της απομείωσης των δανείων, έχει ως εξής:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ	Ποσά σε €
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	53.523.298
Μεταβολές από 01.01 έως 31.12.2022	0
Ζημιές απομειώσεως χρήσεως	3.860.761
Αποταξινόμηση απομείωσης Προμηθειών Εγγυητικών Επιστολών σε δάνεια	0
Διαγραφές	-7.690.296
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2023	49.693.763
Μεταβολές από 01.01 έως 31.12.2023	0
Ζημιές απομειώσεως χρήσεως	3.642.022
Διαγραφές	-13.462.402
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2023	39.873.383

4. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ

Τα Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και στο αποσβεσμένο κόστος αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις	61.020	61.020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	2.232.107	2.232.107
Μείον προβλέψεις για υποτιμήσεις	(2.059.000)	(2.059.000)
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο κόστος		
Τραπεζικές ομολογίες	60.000	60.000
Σύνολο	294.127	294.127

5. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η μεταβολή των άυλων περιουσιακών στοιχείων έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Software και λοιπά δικαιώματα	Σύνολο
Μικτή Λογιστική Αξία	2.111.159	2.111.159
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(992.085)	(992.085)
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2022	1.119.074	1.119.074
Μικτή Λογιστική Αξία	2.492.403	2.492.403
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(1.173.243)	(1.173.243)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2022	1.319.160	1.319.160
Μικτή Λογιστική Αξία	2.759.990	2.759.990
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(1.332.109)	(1.332.109)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2023	1.427.880	1.427.880

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση 2023

Ποσά σε €	Software και λοιπά	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2022	1.119.074	1.119.074
Προσθήκες	391.982	391.982
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	0
Αποσβέσεις	(191.896)	(191.896)
Λοιπές προσαρμογές	0	0
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2022	1.319.160	1.319.160
Προσθήκες	363.466	363.466
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	0
Αποσβέσεις	(254.746)	(254.746)
Λοιπές προσαρμογές	0	0
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2023	1.427.880	1.427.880

Οι προσθήκες κατά κύριο λόγο αφορούν εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο, το οποίο αφορά την ανάπτυξη ολοκληρωμένου τραπεζικού λογισμικού συστήματος.

6. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	4.397.640	1.242.800	1.862.990	513.905	46.479	1.883.035		9.946.849
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(609.905)	(989.816)	(1.333.780)	(331.308)	(46.479)	(1.530.436)		(4.841.723)
Λογιστική αξία την 1.1.2022	3.787.735	252.985	529.210	182.597	0	352.599	0	5.105.126
Μικτή Λογιστική αξία	4.444.880	1.242.800	1.968.810	531.568	46.479	3.171.795		11.406.333
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(676.972)	(1.057.951)	(1.521.145)	(355.949)	(46.479)	(1.688.064)	0	(5.346.560)
Λογιστική αξία την 31.12.2022	3.787.735	184.849	447.665	175.619	0	1.483.731	0	6.338.010
Μικτή Λογιστική αξία	4.444.880	1.242.800	1.981.194	531.568	46.479	3.948.731	59.127	12.254.780
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(744.040)	(1.112.746)	(1.720.132)	(379.383)	(46.479)	(1.913.990)	0	(5.916.769)
Λογιστική αξία την 31.12.2023	3.700.840	130.054	261.063	152.185	0	2.034.741	59.127	6.338.010

Ποσά σε €	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1.1.2022	3.767.908	252.985	529.210	182.597	0	352.599	0	5.105.126
Προσαρμογές	0	0	99.046	0	0	0	0	99.046
Προσθήκες	47.240	0	6.774	17.664	0	1.338.608	0	1.410.286
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	0	0	0	0	(47.356)	0	(47.356)
Αποσβέσεις	(67.068)	(68.135)	(187.364)	(24.642)	0	(160.120)	0	(507.330)
Λογιστική αξία την 31.12.2022	3.767.908	184.849	447.665	175.619	0	1.483.731	0	6.059.772
Προσαρμογές	0	0	0	0	0	0	0	0
Προσθήκες	0	0	12.384	0	0	826.783	59.127	898.295
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	0	0	0	0	(49.848)	0	(49.848)
Αποσβέσεις	(67.068)	(54.795)	(198.987)	(24.433)	0	(225.926)	0	(570.209)
Λογιστική αξία την 31.12.2023	3.700.840	130.054	261.063	152.185	0	2.034.741	59.127	6.338.010

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 η Τράπεζα δεν είχε δέσμευση για κεφαλαιουχικές δαπάνες.

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αφορούν μισθωμένα καταστήματα, αυτοκίνητα και τοποθεσίες ATMs.

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση 2023

Οι σχετικές υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στα «Λοιπά στοιχεία παθητικού», Σημείωση 29. Δεν υφίστανται προσημειώσεις επί των παγίων της Τράπεζας.

Οι αποσβέσεις που καταχωρήθηκαν στα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περι/κών στοιχείων		
Αποσβέσεις κτηρίων	320.849	322.567
Αποσβέσεις μηχανημάτων	23.433	24.642
Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων	0	0
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	225.926	160.120
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	254.746	191.896
Σύνολο	824.955	699.226

7. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

Ποσά σε €	Επενδύσεις σε ακίνητα
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2022	
Αλλαγές εύλογης αξίας	759.176
Προσθήκες	3.640.040
Αναταξινόμηση σε Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	(3.118.389)
Αναταξινόμηση σε ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	(47.240)
Πωλήσεις - Μειώσεις	(401.000)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2022	6.273.395
Αλλαγές εύλογης αξίας	297.647
Προσθήκες	1.917.689
Αναταξινόμηση σε Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	(782.000)
Αναταξινόμηση σε ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	0
Πωλήσεις - Μειώσεις	(167.150)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2023	7.539.581

Τα αποκτηθέντα επενδυτικά ακίνητα προήλθαν από πλειστηριασμούς προσημειωμένων ακινήτων, στους οποίους η Τράπεζα πλειοδότησε.

8. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους προκύπτουν ως εξής:

Ποσά σε €	Υπόλοιπο την 31.12.2022	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ		
		Στα αποτελέσματα	Στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο την 31.12.2023
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(487.358)	46.705		(440.654)
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(128.563)	(11.253)		(139.816)
Άυλα πάγια στοιχεία	111.939	(19.100)		(131.039)
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους & αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	1.530.265	559.716		2.089.981
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις που δύναται να μετατραπούν σε απαίτηση έναντι Ελληνικού Δημοσίου	8.281.248	(454.577)		7.826.771
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	50.732	430	198	51.359
Απομείωση συμμετοχών	603.285	0		603.285
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	5.152	(5.152)		0
Επίδραση ΔΠΧΑ 16	131.409	9.841		141.251
Λοιπά	139.997	(715.250)	0	(575.253)
Σύνολο	10.014.227	(588.540)	9.741.623	9.425.885

9. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων για τη Χρήση 2023

Ποσά σε €	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ			
	Υπόλοιπο την 31.12.2021	Στα αποτελέσματα	Στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο την 31.12.2022
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(520.220)	32.861		(487.358)
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(118.000)	(10.563)		(128.563)
Αυλα πάγια στοιχεία	0	(111.939)		(111.939)
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους & αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	1.411.601	118.664		1.530.263
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις που δύνανται να μετατραπούν σε απαίτηση έναντι Ελληνικού Δημοσίου	8.672.071	(390.823)		8.281.248
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	48.904	2.890	(1.061)	50.732
Απομείωση συμμετοχών	598.848	4.437		603.285
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	0	5.152		5.152
Επίδραση ΔΠΧΑ 16	155.313	(23.904)		131.409
Λοιπά	138.599	1.342	55	139.997
Σύνολο	10.387.116	371.883	(1.006)	10.014.227

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναλύεται ως εξής ανάλογα με την περίοδο που αναμένεται να διακανονιστεί:

Ποσά σε €	ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ			
	Υπόλοιπο την 31.12.2023	Έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη καθορισμένη
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(440.654)			(440.654)
Αυλα πάγια στοιχεία	(139.816)		(139.816)	
Ακίνητα Επενδύσεων	(131.039)			(131.039)
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους & αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	2.089.981		2.089.981	
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις που δύνανται να μετατραπούν σε απαίτηση έναντι Ελληνικού Δημοσίου	7.826.771		7.826.771	
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	51.359			51.359
Απομείωση συμμετοχών	603.285			603.285
Επίδραση ΔΠΧΑ 16	141.251	82.577		
Λοιπά	(575.253)	(640.070)	58.674	64.817
Σύνολο	9.425.885	-557.493	9.835.610	147.768

Κατά την 31/12/2023 από τη συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που προκύπτει από τη διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που δύνανται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε €7.826.771.

9. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Ταμείο εγγυήσεως καταθέσεων	1.264.036	2.492.116
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	2.026.861	1.837.784
Απαιτήσεις από παροχή υπηρεσιών	212.556	197.089
Απαιτήσεις από προγράμματα	9.919	9.538
Απαιτήσεις από πλειστηριασμούς	5.425.126	3.152.303
Λοιπές απαιτήσεις	2.215.641	1.612.985
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(762.371)	(691.587)
Σύνολο	10.391.769	8.610.227

10. ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΟΡΙΖΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση αναλύονται ως εξής και αφορούν πλειστηριάσματα:

Ποσά σε €	31.12.2023
Ενεργητικό	
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	1.164.000
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	0
Σύνολο	1.164.000
Παθητικό	
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(95.083)
Σύνολο	(95.083)

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Όψεως	2.385.841	2.907.102
Σύνολο	2.385.841	2.907.102

12. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	12.860.564	11.259.808
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	42.217.331	52.537.008
Καταθέσεις όψεως δημοσίων οργανισμών	5.287.141	7.081.258
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	74.507.213	79.002.476
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	137.465.143	113.224.964
Καταθέσεις προθεσμίας επιχειρήσεων	19.217.707	10.847.098
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	295.253	5.449.576
Σύνολο	296.850.351	279.402.189

Βάσει του Ν. 4151/2013, τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα οφείλουν να αποδίδουν στο Ελληνικό Δημόσιο τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, μετά την πάροδο 20 ετών. Κατά την κλειόμενη χρήση, η Τράπεζα δεν είχε υποχρέωση απόδοσης τέτοιων ποσών στο Δημόσιο.

Στα ανωτέρω κονδύλια συμπεριλαμβάνονται δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων ποσού €891,80 χιλ. κατά την 31.12.2023 έναντι €275.6 χιλ. κατά την 31.12.2022.

13. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το Διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας με βάση την απόφαση του Ν. 93/19.11.2020 και σε συνέχεια της απόφασης της Γ.Σ Ν. 106/24-09-2020 αποφάσισε να κάνει χρήση του δικαιώματος επαναγοράς των Ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ποσού €6.021.000 με ημερομηνία έκδοσης 31.12.2015, επιτόκιο 8% και αρχική διάρκεια 10 ετών, και ταυτόχρονα με την επαναγορά να εκδώσει ονομαστικά νέα Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης για ποσό €6.100.000, διάρκειας 10ετών και ετήσιο επιτόκιο 7,00% με ιδιωτική τοποθέτηση. Τα Ομόλογα είναι μη εξασφαλισμένα και κατατάσσονται εξολοκλήρου μετά τις απαιτήσεις πλήρους εξασφάλισης όλων των άλλων πιστωτών της Τράπεζας. Συμμετείχαν 44 ομολογιούχοι, οι οποίοι κάλυψαν πλήρως το κεφάλαιο των €6.100.000. Εκδόθηκαν 610 Ομολογίες ονομαστικής αξίας €10.000 η κάθε ομολογία, διάρκειας 10 ετών και λήξης 20.05.2031 και ετήσιο επιτόκιο 7,00%.

Οι όροι έκδοσης των ομολόγων περιγράφονται και συνοπτικά κατωτέρω:

Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	
Ημερομηνία έκδοσης	20.05.2021
Ημερομηνία λήξης	20.05.2031
Έτη - δόσεις	Εφάπαξ στο 10ο έτος
Ποσό	6.100.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	10.000
Τιμή διάθεσης	10.000
Πλήθος ομολογιών	610
Επιτόκιο	7,00%
Περίοδος τοκομεριδίου	6μηνη

14. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Η Τράπεζα δεν έχει επίσημα ή ανεπίσημα ενεργοποιήσει κανένα ειδικό πρόγραμμα παροχών προς τους εργαζόμενους της, το οποίο πρόγραμμα να δεσμεύεται για παροχές σε περιπτώσεις αποχωρήσεων εργαζομένων. Το μόνο πρόγραμμα που ισχύει και έχει ενεργοποιηθεί στο παρελθόν είναι η συμβατική υποχρέωση (με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, Ν. 2112/20, Ν. 3198/55 και Ν. 4093/12) για παροχή ενός εφάπαξ ποσού κατά την αποχώρηση ενός εργαζομένου για συνταξιοδότηση.

Οι υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αφορούν:

Υποχρεώσεις Ισολογισμός		
Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	177.102	174.939
Σύνολο	177.102	174.939

Η κίνηση του λογαριασμού στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και η σχετική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων και του συνολικού εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Μεταβολή στην παρούσα αξία	
	31.12.2023	31.12.2022
Υποχρέωση στην έναρξη της χρήσεως	174.939	168.634
Τρέχων κόστος υπηρεσίας	75.504	46.874
Κόστος επιτοκίου	6.175	1.012
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(80.000)	(37.920)
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές χρήσεως -Οικονομικές υποθέσεις	484	(3.660)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσης	177.102	174.939

15. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη		
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	100.000	100.000
Σύνολο	100.000	100.000

Το ανωτέρω ποσό αφορά σωρευμένες προβλέψεις για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2018 έως 2023.

16. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Μερίσματα πληρωτέα	110.037	110.037
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	10.950	59.970
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	143.758	136.420
Φορολογικές υποχρεώσεις	782.182	330.072
Επιταγές πληρωτέες	1.316.555	793.457
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων & διαπραγματικές συναλλαγές	165.417	1.039.629
Υποχρεώσεις μισθώσεων	269.340	453.327
Λοιπά	643.625	569.478
Σύνολο	3.441.864	3.492.390

Την 31 Δεκεμβρίου 2023, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού €643 χιλ. αφορούν κυρίως σε (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, και (β) λοιπές υποχρεώσεις, μεταξύ των οποίων υφίστανται και δεδουλευμένοι τόκοι του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ποσού €41 χιλ. περίπου.

Η μεταβολή των υποχρεώσεων από μισθώσεις για την Τράπεζα παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	453.327	535.562
Προσθήκες	12.384	6.774
Τροποποιήσεις/ τερματισμός συμβάσεων	0	99.046
Έξοδα από τόκους	14.749	19.991
Πληρωμές μισθωμάτων κατά τη διάρκεια του έτους	(211.121)	(208.047)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	269.340	453.327

Η ενηλικίωση των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζεται κατωτέρω:

Ποσά σε €	31.12.2023	
Υποχρεώσεις μισθώσεων έως 5 έτη	120.794	
Υποχρεώσεις μισθώσεων άνω των 5 ετών	148.545	
Σύνολο	269.340	

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Την 31 Δεκεμβρίου του 2023 οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε €269.340 (2022: €453.327) και προεξοφλήθηκαν με μέσο σταθερό επιτόκιο 5,00 % (2022: 5,00 %). Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων αφορούν τα επτά (7) κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί ως υποκαταστήματα, ένα (1) μίσθωμα θυρίδας, τέσσερα (4) μισθώματα ATMs και πέντε (5) μισθώματα αυτοκινήτων.

17. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύεται σε 45.004.729 μερίδες των €0,50 έκαστην. Η κίνηση των μερίδων στην κλειόμενη χρήση είχε ως εξής:

Ποσά σε €	Αριθμός Μερίδων	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2022	43.128.047	0,5	21.564.024
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.876.682	0,5	938.341
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2022	45.004.729	0,5	22.502.365
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2023	45.004.729	0,5	22.502.365
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	865.783	0,5	432.892
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2023	45.870.512	0,5	22.935.256

18. ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Διαφορά έκδοσης κεφαλαίου υπέρ το άρτιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2022	9.054.687
Κινήσεις Περιόδου	131.205
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2022	9.185.892
Κινήσεις Περιόδου	60.605
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2023	9.246.497

19. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Η κίνηση των αποθεματικών έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικά καταστατικού	Δικαίωμα εγγραφής	Αποθεματικό εξόδου μελών	Αφορολόγητα αποθεματικά	N.1882/90	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2022	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές/ διαγραφές συνεταιίρων	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2022	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Υπόλοιπο Έναρξης 01.01.2023	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές/ διαγραφές συνεταιίρων	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2023	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663

20. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.817.977	229.083
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	14.552.825	12.000.454
Σύνολο	16.370.802	12.229.537

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(73.312)	(24.755)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(3.978.524)	(1.439.775)
Ομολογιών εκδόσεων μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(427.000)	(427.000)
Τόκοι μισθωμένων ακινήτων	(14.749)	(19.991)
Λοιποί	(51.916)	(83.917)
Σύνολο	(4.545.501)	(1.995.438)
Καθαρό έσοδο από τόκους	11.825.301	10.234.099

21. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		
Χορηγήσεων	708.290	288.132
Εγγυητικών επιστολών	743.739	664.150
Εισαγωγών Εξαγωγών	0	0
Πιστωτικών -Χρεωστικών καρτών	78.721	80.521
Συναλλαγών	180.808	150.969
Λοιπές προμήθειες	444.243	601.213
Σύνολο	2.155.801	1.784.985
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		
Λοιπές προμήθειες	(6.284)	(57.258)
Σύνολο	(6.284)	(57.258)
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	2.149.516	1.727.727

22. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Έσοδα από ασφάλιση προσωπικού	0	224
Έσοδα προμηθειών ασφαλειών	136.423	106.337
Σύνολο	136.423	106.561

23. ΚΑΘΑΡΑ ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ / (ΕΞΟΔΑ)

Τα καθαρά λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Χρεωστικές Συναλλαγματικές διαφορές	(292.046)	(357.494)
Πιστωτικές Συναλλαγματικές διαφορές	277.206	378.857
Έσοδα από εκμισθώσεις	156.108	90.334
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	3.747	3.042
Λοιπές Προμήθειες	29	35.379
Έσοδα από επιδοτήσεις	21.442	25.532
Λοιπά έκτακτα έσοδα	240.349	325.180
Λοιπά έκτακτα έξοδα	(426.365)	(276.094)
Έσοδα από μηχανήματα POS	938.736	396.424
Κέρδη από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	297.647	759.176
Σύνολο	1.216.852	1.380.335

24. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 31η Δεκεμβρίου 2022 ανέρχόταν σε 89 και 86 άτομα αντίστοιχα.

Η συνολική επιβάρυνση της Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Δαπάνες προσωπικού		
Μισθοί και ημερομίσθια	2.901.845	2.791.171
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (ΕΦΚΑ)	604.400	583.204
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	(4.693)	8.954
Λοιπές παροχές προσωπικού	12.069	2.790
Σύνολο	3.513.621	3.386.118

25. ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου	102.526	100.904
Αμοιβές συμβούλων	1.087.865	978.803
Τηλεφωνικά Ταχυδρομικά	169.649	151.944
Ασφάλιστρα	147.210	141.049
Παροχές κοινής ωφέλειας	102.514	119.966
Φόροι και τέλη	818.049	721.678
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	130.477	81.639
Εισφορές τράπεζας	105.155	113.575
Συνδρομές	3.865	3.126
Δωρεές	34.973	28.687
Έξοδα λογισμικού - προγραμμάτων	570.750	473.100
Δαπάνες Λειτουργίας ATM'S & POS	1.144.792	774.836
Οδοιπορικά	174.052	150.719
Λοιπές δαπάνες	389.407	275.590
Σύνολο	4.981.249	4.115.616

26. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Απομείωση Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	3.642.022	3.860.761
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού και πλειστηριασμάτων	70.784	39.711
Σύνολο Προβλέψεων	3.712.806	3.900.471

Η απομείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού αφορά απομείωση απαιτήσεων από προμήθειες εγγυητικών επιστολών, περιουσιακών στοιχείων αποκτηθέντων από πλειστηριασμούς και λοιπών απαιτήσεων.

27. ΦΟΡΟΙ

Ο φόρος εισοδήματος της κλειόμενης περιόδου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Φόροι	217.923	0
Αναβαλλόμενος φόρος	588.540	466.965
Σύνολο	806.463	466.965

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τον Ν. 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%.

Με το άρθρο 5 του Ν. 4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α 136) και άλλες διατάξεις» οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του Ν. 4172/2013 που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2014, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων οικονομικές καταστάσεις.

Η ένταξη στον Νόμο υλοποιείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων, αφορά σε φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το έτος 2016 και εφεξής, ενώ προβλέπεται η λήξη της εντάξεως σε αυτόν με την ίδια διαδικασία και κατόπιν λήψεως σχετικής εγκρίσεως από την εκάστοτε Εποπτική Αρχή.

Με το άρθρο 4 του Ν. 4340/2015, τροποποιήθηκαν τα ανωτέρω ως προς τον χρόνο εφαρμογής τους, ο οποίος αναβάλλεται κατά ένα έτος. Επιπλέον και μεταξύ άλλων, περιορίζεται το ύψος του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης λόγω πιστωτικού κινδύνου που εμπίπτει στο πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων, στο ποσό που αφορά σε προβλέψεις λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί μέχρι τις 30 Ιουνίου 2015.

Με απόφαση της από 24/11/2015 της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η Τράπεζα υπήχθη στις διατάξεις του άρθρου 27α του Ν. 4172/2013. Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που δύναται με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε €7.826.771.

28. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

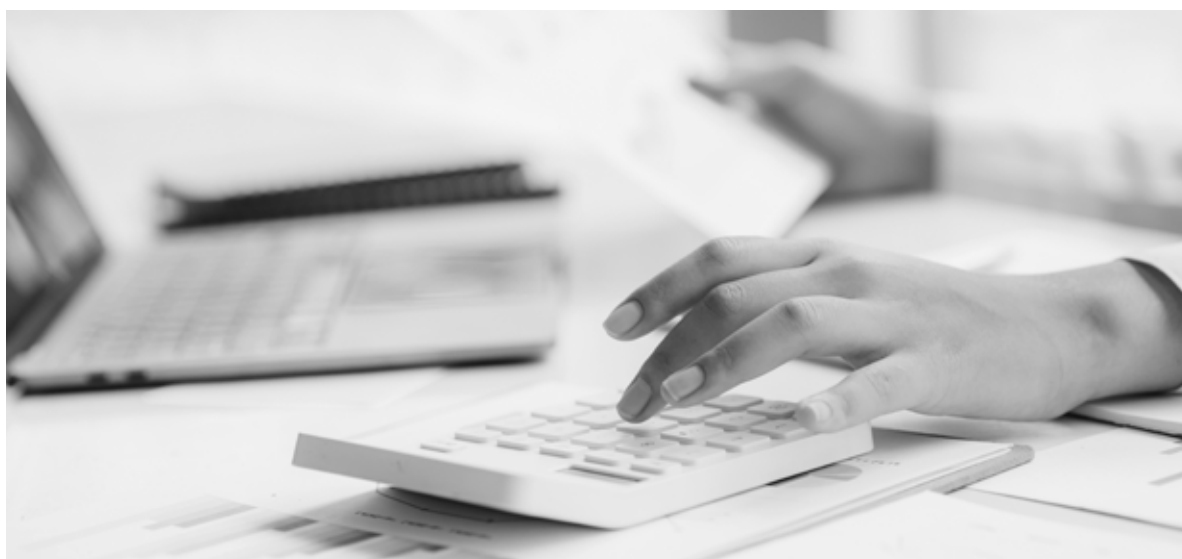
Τον Ιούνιο του 2013, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ευρώπης εξέδωσαν την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (γνωστά ως Οδηγία IV περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων [“Capital Requirements Directive IV (CRD IV)”] και Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων [“Capital Requirements Regulation (CRR)” αντίστοιχα], μέσω των οποίων έγινε η ενσωμάτωση και προσαρμογή σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης των αλλαγών εκείνων που έχουν προταθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας (Basel III).

Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν. 4261/2014, ενώ ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 ήταν άμεσα εφαρμόσιμος σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ από την 1 Ιανουαρίου 2014 και ορισμένες διατάξεις της CRD IV εφαρμόστηκαν σταδιακά.

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 876/2019 (CRR2), ορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (Απαιτήσεις Πυλώνα Ι) και η Οδηγία 2013/36/ΕΕ όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2019/878/ΕΕ (CRD V), ορίζει τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας για τα ευρωπαϊκά πιστωτικά ιδρύματα. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το άρθρο 97 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι Εποπτικές Αρχές διενεργούν σε τακτική βάση Εποπτικό Έλεγχο και Διαδικασία Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process “SREP”), με σκοπό την αξιολόγηση και μέτρηση των κινδύνων που δεν καλύπτονται ή δεν είναι πλήρως καλυμμένοι σύμφωνα με τον Πυλώνα Ι και τον ορισμό πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας (Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ). Η άσκηση SREP διενεργείται υπό την εποπτεία της ΕΚΤ.

Οι δείκτες κεφαλαίων της Τράπεζας υπερβαίνουν τα κανονιστικά όρια που καθορίζονται από τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ως ακολούθως:

Δείκτης	Απαιτήσεις Κανονισμού 575/2013	Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ	Απαιτήσεις αποθ. ασφαλείας νόμου 4261/2014	Συνολικές Απαιτήσεις	Δείκτης (31.12.2023)
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET1)	4,50%	1,23%	2,50%	8,23%	12,92%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	6,00%	1,64%	2,50%	10,14%	12,92%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (TCR)	8,00%	2,18%	2,50%	12,68%	15,83%





ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ

