



**Οικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021**

Ιωάννινα, 15 Ιουνίου 2022

Δ. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2021
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
 (Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Σημείωση	01.01- 31.12.2021	01.01-31.12.2020
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		11.432.526	11.119.203
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(1.973.281)	(2.643.552)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	9.459.244	8.475.652
Εσοδα προμηθειών		1.436.365	1.403.713
Εξοδα προμηθειών		(7.942)	(198)
Καθαρά έσοδα / (έξοδα) από προμήθειες	7	1.428.423	1.403.515
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες		101.863	94.612
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	8	101.863	94.612
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	9	591.030	308.242
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		11.580.561	10.282.021
Δαπάνες προσωπικού	10	(3.201.074)	(3.092.862)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	11	(3.387.312)	(3.013.921)
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	18, 19	(504.043)	(449.602)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	12	(4.368.834)	(3.315.175)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		119.298	410.461
Φόροι	13, 21	(35.797)	(147.669)
Καθαρά Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)		83.501	262.792
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα)			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:			
Κέρδη (ζημιές) από αναλογιστική μελέτη	26	1.198	889
Αναλογών φόρος	21	(347)	(258)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)		850	631
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Α+Β)		84.351	263.423
Αναλογούντα σε:			
Συνεταίρους της Τράπεζας		84.351	263.423
Κέρδη / (ζημιές) ανά μερίδα (ευρώ) - Βασικά και προσαρμοσμένα		0,002	0,007

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2021	31.12.2020
Ενεργητικό			Όπως αναμορφώθηκε
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	14	17.398.053	31.558.822
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	15	13.901.460	15.747.020
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	16	218.819.724	203.629.017
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:			
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	17	234.127	234.127
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο κόστος	17	60.000	60.000
Ακίνητα επενδύσεων	20	5.440.808	4.041.419
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις		47.301	47.301
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	18	1.119.074	867.860
Ενώματα πάγια στοιχεία	19	5.105.126	4.712.099
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	21	10.387.115	10.423.259
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	14.689.373	10.745.504
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		287.202.161	282.066.428
Παθητικό			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23	6.174.466	5.303.978
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	248.226.190	246.780.821
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	25	6.100.000	6.021.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	26	168.634	144.818
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	27	100.000	100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	28	2.899.820	1.737.718
Σύνολο Παθητικού		263.669.110	260.088.335
Ίδια Κεφάλαια			
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	29	21.564.024	20.263.059
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	30	9.054.687	8.885.045
Αποθεματικά	31	1.817.663	1.817.663
Αποτελέσματα εις νέον		(8.903.323)	(8.987.675)
Ίδια κεφάλαια συνεταιίρων Τράπεζας		23.533.051	21.978.093
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		287.202.161	282.066.428

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)			
<i>Ποσά σε ευρώ</i>	<i>Σημείωση</i>	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.12.2020
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Όπως αναμορφώθηκε			
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων		119.298	410.461
Πλέον / μείον προσαρμογές για :			
Απομειώσεις και προβλέψεις	12	4.368.834	3.315.175
Αποσβέσεις	18,19	504.043	449.602
Παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση		25.013	3.336
Λοιπές προσαρμογές	20	(147.083)	(58.788)
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων</i>		4.870.105	4.119.786
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα		1.845.560	9.943.847
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		(19.299.069)	(22.781.864)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(4.204.341)	(1.397.885)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		870.489	(19.148.473)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		1.445.369	24.852.790
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		869.424	(556.816)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		(13.602.462)	(4.968.615)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	18	(667.403)	(761.959)
Πώληση επενδυτικών ακινήτων	20	268.385	0
Απόκτηση επενδυτικών ακινήτων	19	(1.520.691)	(1.226.237)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (θ)		(1.919.709)	(1.988.196)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	28	(188.203)	(135.939)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	29	1.470.606	1.767.424
Έκδοση/ (αποπληρωμή) πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων	25	79.000	0
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		1.361.403	1.631.485
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)		(14.160.768)	(5.325.326)
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		31.558.822	36.884.148
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου		17.398.053	31.558.822