



**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023**

Ιωάννινα, 12 Ιουνίου 2024

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσεως 2023
Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

(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
Έξοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	0	0
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 και άλλων κινδύνων	(3.712.806)	(3.900.471)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	2.295.462	1.347.291
Φόροι	(806.463)	(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
Συνεταίρους της Τράπεζας	1.488.516	882.924
Κέρδη / (ζημιές) ανά μερίδα (ευρώ) - Βασικά και προσαρμοσμένα	0,032	0,020

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό		
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
Παθητικό		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.385.841	2.907.102
Υποχρεώσεις προς πελάτες	296.850.351	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 βάρη	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
Ίδια Κεφάλαια		
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	22.935.256	22.502.365
Διαφορά από έκδοση μερίδων 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

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	<u>Μετοχικό Κεφάλαιο</u>	<u>Διαφορά υπέρ το άρτιο</u>	<u>Αποθεματικά</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέον</u>	<u>Σύνολο</u>
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουρίου 2022	21.564.024	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	22.502.365	9.185.892	1.817.663	(8.020.535)	25.485.385

	<u>Μετοχικό Κεφάλαιο</u>	<u>Διαφορά υπέρ το άρτιο</u>	<u>Αποθεματικά</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέον</u>	<u>Σύνολο</u>
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1η Ιανουρίου 2023	22.502.365	9.185.892	1.817.663	(8.020.535)	25.485.385
Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους	0	0	0	1.488.999	1.488.999
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

Κατάσταση Ταμειακών Ροών
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	<u>01.01. - 31.12.2023</u>	<u>01.01. - 31.12.2022</u>
<u>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</u>		
Κέρδη/ (Ζημίες) 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>	<i>6.537.255</i>	<i>5.197.777</i>
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
<u>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες</u>		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(1.224.298)	(1.700.898)
Πώληση Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	2.511.319	
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)
<u>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>		
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