

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31^{ΗΝ} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ

	<u>2017Α</u> €000	<u>2018Α</u> €000	<u>2019Α</u> €000	<u>06/2020Α</u> €000	<u>2020Π</u> €000
Δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία			251,015	252,232	251,015
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις			-747	-725	-755
Δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία	0	0	250,268	251,508	250,260
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	650,868	632,287	628,733	627,861	633,010
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-99,764	-101,753	-106,342	-107,970	-106,816
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	551,104	530,533	522,391	519,891	526,193
Μετρητά	3,092	2,894	2,816	2,367	2,589
Καταθέσεις σε τράπεζες	143,285	143,953	127,214	76,692	51,020
<i>Απόδοση %</i>	<i>0.62%</i>	<i>0.58%</i>	<i>0.16%</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.25%</i>
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ)	143,562	206,525	706	51,304	2,000
Λογαριασμός Ελάχιστων Αποθεματικών ΚΤΚ	8,611	9,324	9,311	9,433	9,272
Συνολικά Υπόλοιπα στην ΚΤΚ	152,173	215,849	10,016	60,736	11,272
% προς τις Συνολικές Καταθέσεις πελατών	17.2%	22.9%	1.1%	6.4%	2.5%
<i>Απόδοση %</i>	<i>-0.4%</i>	<i>-0.3%</i>	<i>-0.4%</i>	<i>0.0%</i>	<i>-0.4%</i>
Επιταγές υπο εκκαθάριση	318	235	151	138	550
Καταθέσεις και Ρευστά Διαθέσιμα	298,868	362,931	140,197	139,933	65,432
Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη	125,197	150,401	150,096	150,482	165,767
<i>Απόδοση %</i>	<i>3.36%</i>	<i>3.21%</i>	<i>3.23%</i>	<i>3.43%</i>	<i>2.10%</i>
Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη	125,197	150,401	150,096	150,482	166,349
ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	975,169	1,043,865	1,062,953	1,061,813	1,008,234
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	2,008	3,503	3,273
Ακίνητα εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	8,036	8,275	9,029	9,334	9,216
Αναβαλλόμενη φορολογία	4,311	4,311	2,874	2,874	4,311
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7,709	6,595	4,550	4,051	5,562
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	995,224	1,063,046	1,081,414	1,081,575	1,030,596
Τρεχούμενοι	8,641	9,888	12,513	20,883	10,097
Προειδοποίησης	98,896	98,511	111,079	119,076	91,788
Όψεως και Ταμειτηρίου	66,721	91,435	118,300	130,442	206,522
Προθεσμίας	709,918	743,126	711,573	678,490	609,470
Καταθέσεις πελατών	884,177	942,960	953,465	948,892	917,876
Λοιπές υποχρεώσεις	8,620	9,662	9,817	8,626	9,550
Προβλέψεις για σχέδια αφυπηρέτησης	16,059	16,373	21,053	20,945	16,390
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	908,856	968,996	984,335	978,463	943,816
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	86,368	94,050	97,080	103,112	86,779
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	995,224	1,063,046	1,081,414	1,081,575	1,030,595

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31^{ΗΝ} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ

	<u>2021 Π</u>	<u>2022 Π</u>	<u>2023 Π</u>
	€000	€000	€000
Δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία	251,015	251,015	251,015
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-725	-725	-725
Δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία	250,291	250,291	250,291
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	625,131	657,140	676,951
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-108,632	-106,945	-101,787
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	516,499	550,194	575,164
Μετρητά	2,589	2,719	2,855
Καταθέσεις σε τράπεζες	46,802	20,996	10,022
<i>Απόδοση %</i>	-0.10%	-0.10%	-0.10%
<i>Τόκοι από Καταθέσεις σε τράπεζες</i>	-49	-34	-16
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ)	56,025	57,262	57,893
Λογαριασμός Ελάχιστων Αποθεματικών ΚΤΚ	9,338	9,544	9,649
Συνολικά Υπόλοιπα στην ΚΤΚ	65,363	66,806	67,541
% προς τις Συνολικές Καταθέσεις πελατών	6.9%	7.0%	7.0%
<i>Απόδοση %</i>	0.0%	0.0%	0.0%
Επιταγές υπο εκκαθάριση	145	153	160
Καταθέσεις και Ρευστά Διαθέσιμα	114,899	90,673	80,578
Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη	165,329	173,508	182,092
<i>Απόδοση %</i>	2.73%	2.60%	2.48%
Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη	165,329	173,508	182,092
ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1,047,018	1,064,667	1,088,125
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5,205	3,216	1,136
Ακίνητα εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	8,248	7,995	7,798
Αναβαλλόμενη φορολογία	4,311	4,311	4,311
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4,500	4,525	4,551
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	1,069,282	1,084,713	1,105,922
Τρεχούμενοι	23,741	23,978	24,266
Προειδοποίησης	118,703	119,890	121,329
Όψεως και Ταμειυτηρίου	142,444	143,868	145,595
Προθεσμίας	664,739	671,386	679,443
Καταθέσεις πελατών	949,627	959,123	970,632
Λοιπές υποχρεώσεις	7,876	7,645	7,717
Προβλέψεις για σχέδια αφυπηρέτησης	21,945	21,945	21,945
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	979,448	988,713	1,000,295
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	89,834	96,000	105,627
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	1,069,282	1,084,713	1,105,922

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31ΗΝ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ

	2017A	2018A	2019A	06/2020A	2020Π
	€000	€000	€000	€000	€000
Έσοδα από τόκους-Δάνεια και χορηγήσεις	19,590	14,686	14,007	6,412	11,853
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	-516	-774	-485	0	-46
Τόκοι από Δάνειο στην ΚΔ			1,015	1,217	2,438
Καταθέσεις σε άλλα τραπεζικά ιδρύματα	811	829	217	2	261
Χρεόγραφα	4,126	4,421	4,850	2,577	3,335
Τόκοι από άλλα τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού	4,421	4,477	5,597	3,796	5,987
Έσοδα από τόκους	24,011	19,163	19,603	10,207	17,840
Έξοδα από τόκους-Καταθέσεις πελατών	11,265	9,058	4,585	924	4,184
Τόκοι πληρωτέοι-Μισθώσεις	0	0	8	0	0
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	12,746	10,105	15,011	9,283	13,655
<i>Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο %</i>	<i>1.26%</i>	<i>0.96%</i>	<i>1.45%</i>	<i>1.82%</i>	<i>1.32%</i>
Ασφαλιστικές και άλλες τραπεζικές υπηρεσίες	729	485	405	3	0
Αμοιβή για υπηρεσίες Κυβερνητικών στεγαστικών σχεδίων	556	559	592	290	917
Αμοιβή για υπηρεσίες δανείων Κεντρικού φορέα ισότιμης κατανομής βαρών	2,092	2,065	2,040	1,006	2,053
Επιβαρύνσεις επιστολών καθυστερήσεων	33	62	44	4	50
Άλλα έσοδα	336	104	139	36	829
Κόστος Ρευστότητας (Liquidity Fee)				-17	
Προμήθεια Πληρωτέα Άρτεμις				-3	
Σύνολο καθαρών εσόδων	16,491	13,381	18,231	10,602	17,504
Κόστος προσωπικού	3,785	3,965	3,976	1,925	4,535
Διοικητικά έξοδα	1,948	2,659	3,564	1,413	7,032
Αποσβέσεις	242	250	402	0	1,476
Σύνολο εξόδων	5,974	6,874	7,942	3,339	13,044
Λειτουργικό κέρδος πριν τις προβλέψεις για απομείωση	10,517	6,507	10,289	7,263	4,461
Αύξηση προβλέψεων για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-14,636	2,543	606	-555	-8,355
Απομείωση στην αξία ακινήτων και εγκαταστάσεων	0	316	0	0	0
Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία	-4,119	9,366	10,894	6,708	-3,895
Φορολογία	-1,290	-1,363	-3,082	-676	-1,298
Καθαρό κέρδος / (ζημιά)	-5,409	8,003	7,812	6,032	-5,193
Λοιπά συνολικά έσοδα	1,689	-320	-4,743	0	0
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ	-3,720	7,683	3,069	6,032	-5,193

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31ΗΝ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ

	2021 Π	2022 Π	2023 Π
	€000	€000	€000
Έσοδα από τόκους-Δάνεια και χορηγήσεις	11,185	11,201	11,441
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	0	0	0
Τόκοι από Δάνειο στην ΚΔ	2,438	2,438	2,438
Τόκοι από γραμμάτια δημοσίου	0	0	0
Καταθέσεις σε άλλα τραπεζικά ιδρύματα	-49	-34	-16
Χρεόγραφα	4,323	4,419	4,419
Άλλα έσοδα-τόκοι	0	0	0
Τόκοι από άλλα τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού	6,711	6,823	6,841
Έσοδα από τόκους	17,896	18,024	18,282
Έξοδα από τόκους-Καταθέσεις πελατών	895	601	586
Τόκοι πληρωτέοι-Μισθώσεις	0	0	0
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	17,001	17,423	17,696
<i>Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο %</i>	<i>1.65%</i>	<i>1.65%</i>	<i>1.64%</i>
Ασφαλιστικές και άλλες τραπεζικές υπηρεσίες	0	0	0
Αμοιβή για υπηρεσίες Κυβερνητικών στεγαστικών σχεδίων	858	818	745
Αμοιβή για υπηρεσίες δανείων Κεντρικού φορέα ισότιμης κατανομής βαρών	1,983	1,917	1,854
<i>Επιβαρύνσεις επιστολών καθυστερήσεων</i>	50	50	50
<i>Άλλα έσοδα</i>	322	428	620
Κόστος Ρευστότητας (Liquidity Fee)	-155	-85	-39
Προμήθεια Πληρωτέα Άρτεμις	-54	-60	-68
Σύνολο καθαρών εσόδων	20,007	20,491	20,858
Κόστος προσωπικού	4,876	5,009	5,187
Διοικητικά έξοδα	6,518	6,136	5,807
Αποσβέσεις	1,735	2,398	2,373
Σύνολο εξόδων	13,129	13,543	13,368
Λειτουργικό κέρδος πριν τις προβλέψεις για απομείωση	6,878	6,947	7,490
Αύξηση προβλέψεων για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-750	1,627	5,055
Απομείωση στην αξία ακινήτων και εγκαταστάσεων	0	0	0
Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία	6,128	8,574	12,546
Φορολογία	-2,073	-2,408	-2,919
Καθαρό κέρδος / (ζημιά)	4,055	6,166	9,627
Λοιπά συνολικά έσοδα	-1,000	0	0
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ	3,055	6,166	9,627