

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31ης Δεκεμβρίου 2019

Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ. την 11/06/2020 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.bankofthessaly.gr.

Πίνακας Περιεχομένων της Χρηματοοικονομικής Έκθεσης

	Σελίδα
Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή	4
Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου	10
Δημοσιοποίηση Σύμφωνα με τον Ν. 4374/2016	16
Καταστάσεις	
Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	19
Κατάσταση αποτελεσμάτων	20
Κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	21
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	22
Κατάσταση ταμειακών ρών	23
Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	
1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	24
2 Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών	24
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	25
2.2 Βασικές λογιστικές αρχές	27
2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	27
2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	27
2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις	27
2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων	27
2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση	28
2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	28
2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων	28
2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	28
2.2.1.8 Διαγραφή	30
2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	30
2.2.1.10 Συμψηφισμός	30
2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων	30
2.2.3 Συμφωνίες πώλησης επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων	30
2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα	30
2.2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)	31
2.2.6 Ασώματες ακινητοποιήσεις (ΔΛΠ 38)	31
2.2.7 Μισθώσεις	31
2.2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	32
2.2.9 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα	32
2.2.10 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	32
2.2.11 Παροχές στο προσωπικό	33
2.2.12 Προβλέψεις	33
2.2.13 Λογαριασμός αποτελεσμάτων	33
2.2.13.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους	33
2.2.13.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες	33
2.2.13.3 Έσοδα από μερίσματα	33
2.2.13.4 Διανομή μερισμάτων	33
2.2.14 Συνεταιριστικό κεφάλαιο	33

2.3	Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνίες	34
3	Εκτιμήσεις της Διοίκησης	38
4	Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	38
4.1	Πιστωτικός κίνδυνος	38
4.2	Κίνδυνος αγοράς	51
4.3	Επιτοκιακός κίνδυνος	52
4.4	Συναλλαγματικός κίνδυνος	52
4.5	Κίνδυνος ρευστότητας	52
4.6	Λειτουργικός κίνδυνος	53
4.7	Κίνδυνος κεφαλαίων	53
5	Καθαρά έσοδα από τόκους	56
6	Καθαρά έσοδα προμηθειών	56
7	Έσοδα από μερίσματα	56
8	Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	56
9	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	57
10	Λειτουργικά έξοδα	57
11	Φόρος εισοδήματος	57
12	Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων	59
13	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	59
14	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	59
15	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	60
16	Κίνηση πρόβλεψης απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους σε δάνεια και απαιτήσεις	61
17	Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	61
18	Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων	62
19	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	63
20	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	64
21	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	65
22	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	65
23	Υποχρεώσεις προς πελάτες	66
24	Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	66
25	Λοιπές υποχρεώσεις	67
26	Αναβαλλόμενοι φόροι	67
27	Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	69
28	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	70
29	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	70
30	Λοιπά αποθεματικά	71
31	Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα	71
32	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	71
33	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	72
34	Εκτιμώμενη επίδραση του ΔΠΧΑ 16 κατά τη χρήση του 2019	72
35	Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης	73

ΈΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

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

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2019, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των 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 νομοθεσία και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεμνήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση της δραστηριότητας

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.1 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου περιγράφονται: (α) οι προγραμματισμένες ενέργειες της Διοίκησης όσον αφορά στην ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για την κάλυψη, μεταξύ άλλων, των αυξανόμενων εποπτικών ορίων, καθώς και (β) οι ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές και δημοσιονομικές συνθήκες και οι ενδεχόμενες επιπτώσεις τους στα μακροοικονομικά μεγέθη που δύνανται να επηρεάσουν τα μελλοντικά αποτελέσματα, την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα της Τράπεζας. Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 2.1, τα γεγονότα αυτά, υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας η οποία ενδεχομένως θα εγείρει σημαντική αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Η γνώμη μας δεν διαφοροποιείται σε σχέση με το θέμα αυτό.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχο 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 εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά. Εκτός από το θέμα που περιγράφεται στην παράγραφο της έκθεσής μας «Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση δραστηριότητας», έχουμε διαπιστώσει ότι τα θέματα που περιγράφονται κατωτέρω είναι τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου που πρέπει να γνωστοποιούνται στην έκθεσή μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Πρόβλεψη απομείωσης για τον πιστωτικό κίνδυνο από δάνεια και απαιτήσεις πελατών στο αναπόσβεστο κόστος

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 απαιτεί άσκηση σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων από τη Διοίκηση που εμπεριέχουν υψηλό βαθμό πολυπλοκότητας. Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για απαιτήσεις δανείων και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

Τα παραπάνω αυξάνουν σημαντικά τον κίνδυνο για την ποιότητα των δεδομένων αλλά και την ακρίβεια και αξιοπιστία των μοντέλων που επεξεργάζονται τα δεδομένα αυτά.

Η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2019 εμφανίζει ποσό € 257 εκατ. (2018: € 248,2 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και € 69,3 εκατ. (2018: € 68 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών.

Συνεπώς καταλήξαμε ότι η πρόβλεψη απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων πελατών στο αναπόσβεστο κόστος αποτελεί σημαντικό θέμα ελέγχου για τους κάτωθι λόγους:

- 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 επιμέτρησή 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.

Στις σημειώσεις 2.2.1.7 και 3 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας αναφέρονται οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές και στις σημειώσεις 4.1 ,15 και 16 γίνεται γνωστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου.

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 τα ακόλουθα:

- 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 τις συλλογικές απομειώσεις 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.
- Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

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,

Αξιολογήσαμε την αντικειτικότητα 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

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

συστήματα και προκειμένου να βασιστούμε στην παραγόμενη συστημική πληροφορία (δηλ. δεδομένα και αναφορές), πραγματοποιήσαμε επιπρόσθετες διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.

Αξιολόγηση ανακνησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019 σε € 9,6 εκατ., σε σύγκριση με € 9,7 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση στο βαθμό που θεωρείται ότι είναι πιθανό να υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα φορολογητέα κέρδη, τα οποία θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν έναντι επιπτόμενων προσωρινών διαφορών και αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών.

Οι διαφορές αυτές αφορούν κυρίως ζημιές που προκύπτουν από απομείωση δανείων, οι οποίες μπορούν να συμψηφιστούν έναντι μελλοντικών φορολογητέων κερδών, σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία.

Η ανακνησιμότητα της αναγνωρισμένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης εξαρτάται από την ικανότητα της Τράπεζας να παράγει επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη που θα καλύπτουν τις επιπτόμενες προσωρινές διαφορές, όταν οι εν λόγω διαφορές οριστικοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς.

Η επιμέτρηση της ανακνησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι εξαιρετικά υποκειμενική όσον αφορά στην επίτευξη των στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας.

Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 11 και 26 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εκτιμήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε από τη διοίκηση για τον προσδιορισμό του ανακνησιμου ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών.

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.
- Αξιολογήσαμε το εύλογο των κύριων παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτιση του τελευταίου εγκεκριμένου από το Διοικητικό Συμβούλιο επιχειρηματικού πλάνου, λαμβάνοντας υπόψη τις υφιστάμενες συνθήκες, τρέχουσες εξελίξεις, τους κινδύνους που σχετίζονται με την υλοποίησή του και την αβεβαιότητα που πηγάζει από το μακροοικονομικό περιβάλλον.
- Αξιολογήσαμε της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τις πρόσφατες αλλαγές στη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζουν το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.
- Αξιολογήσαμε 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.

Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις σχετικά με την ανακνησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι επαρκείς.

Άλλο Θέμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31/12/2018 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 11/06/2019 έκθεση ελέγχου με γνώμη με επιφύλαξη.

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 οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των 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 ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνη 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 σ' 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 δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις 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 των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- 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 και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν.4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α. Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2019.

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

1. 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.

2. 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.

3. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 27/6/2019 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνταίρων.

Ιωάννινα, 12 Ιουνίου 2020

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Απόστολος Δ. Μπαλαγιάννης

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 44791

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2019, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων των άρθρων 150 έως 152 του Ν. 4548/2018. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

Γενικές Πληροφορίες

Εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Σύμφωνα με την έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2019, ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται από το ΔΝΤ ότι επιβραδύνθηκε σημαντικά στο 2,9% το 2019, το χαμηλότερο επίπεδο της τελευταίας δεκαετίας, έναντι 3,6% το 2018. Η έκταση της επιβράδυνσης το 2019 υπήρξε κοινή μεταξύ προηγμένων και αναδυόμενων οικονομιών, ωστόσο οι δεύτερες συνεχίζουν να καταγράφουν σημαντικά υψηλότερο ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ. Η υποχώρηση του ρυθμού ανάπτυξης το 2019 οφείλεται στη σημαντική επιβράδυνση της εξωτερικής ζήτησης, η οποία έπληξε τη βιομηχανική παραγωγή, κυρίως κεφαλαιακών αγαθών, σε πολλές προηγμένες και αναδυόμενες οικονομίες, ως αποτέλεσμα των εντάσεων στο διεθνές εμπόριο και της σημαντικής υποχώρησης του όγκου του, ιδίως για τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Εντούτοις, η διατήρηση αρκετά ισχυρής δραστηριότητας στον τομέα των υπηρεσιών, ιδιαίτερα στις προηγμένες οικονομίες, σε ένα περιβάλλον ευνοϊκών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, αντιστάθμισε μερικώς την αρνητική επίδραση από την υποχώρηση της βιομηχανικής παραγωγής και των εξαγωγών και συνέβαλε στην ενίσχυση της απασχόλησης. Η επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας είναι το συνδυαστικό αποτέλεσμα αφενός μεν εξελίξεων σε συγκεκριμένες οικονομίες και σε συγκεκριμένους κλάδους (αυτοκινητοβιομηχανία στη Γερμανία, αβεβαιότητα για τα δημόσια οικονομικά και το χρηματοπιστωτικό σύστημα στην Ιταλία, φυσικές καταστροφές στην Ιαπωνία), αφετέρου δε των γενικότερων αρνητικών προσδοκιών που πηγάζουν τόσο από την κακή πορεία των χρηματοπιστωτικών αγορών το 2018, όσο και από την αβεβαιότητα την οποία προκαλούν οι γεωπολιτικές εντάσεις και ο εν εξελίξει εμπορικός πόλεμος μεταξύ των ΗΠΑ και της Κίνας, σε ένα περιβάλλον ομαλοποίησης της νομισματικής πολιτικής και ανόδου των επιτοκίων του δολαρίου ΗΠΑ.

Οι προβλέψεις για το 2020, πριν την εξάπλωση του ιού, περιέγραφαν επιτάχυνση του παγκόσμιου ΑΕΠ, αλλά απόκλιση των εξελίξεων μεταξύ προηγμένων και αναδυόμενων οικονομιών. Στις πρώτες προβλεπόταν περαιτέρω οριακή επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας, ενώ στις δεύτερες σημαντική επιτάχυνση. Ωστόσο, η εμφάνιση του νέου κορωνοϊού στην Κίνα τον Ιανουάριο του 2020 και η ταχεία εξάπλωσή του εκτός αυτής αύξησαν εκ νέου την αβεβαιότητα και ανατρέπουν άρδην τις προβλέψεις για ανάκαμψη της διεθνούς οικονομίας το 2020.

Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Ο ρυθμός ανάπτυξης στη ζώνη του ευρώ υποχώρησε σημαντικά το 2019, σε μεγάλο βαθμό λόγω της εξασθένησης του παγκόσμιου εμπορίου, και προβλέπεται να επιβραδυνθεί περαιτέρω το 2020, καθώς η θετική επίδραση από την υποχώρηση των κινδύνων των διεθνών εμπορικών διενέξεων υπεραντισταθμίζεται από την αρνητική επίδραση της εξάπλωσης του κορωνοϊού.

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ διαμορφώθηκε σε 1,2% στο σύνολο του έτους, έναντι 1,9% το 2018. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται από τον ΟΟΣΑ ότι θα επιβραδυνθεί σε 0,8% το 2020, καθώς αναμένεται ότι θα πληγεί τόσο η εγχώρια όσο και η εξωτερική ζήτηση.

Η ανθεκτικότητα της εγχώριας ζήτησης, η οποία στηρίχθηκε στις σχετικά ισχυρές επιδόσεις της αγοράς εργασίας, συνέβαλε στην ανάσχεση της αρνητικής επίδρασης της εξωτερικής ζήτησης το 2019, ενώ η εξωτερική ζήτηση μετά και τις τελευταίες διεθνείς εξελίξεις προβλέπεται να σημειώσει επιδείνωση. Η ιδιωτική κατανάλωση υπήρξε η κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης το 2019, στηριζόμενη στην αύξηση της απασχόλησης, μολοντί σε μικρότερο βαθμό σε σύγκριση με την τελευταία διετία, στην αρκετά εύρωστη αύξηση των μισθών, καθώς και στους ευνοϊκούς όρους χορήγησης τραπεζικών δανείων υπό την επίδραση της διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ. Επιπλέον, η βελτίωση στην περιουσιακή θέση των νοικοκυριών και η πρόοδος που έχει επιτευχθεί ως προς την απομόχλευση εκτιμάται ότι θα στηρίξουν την κατανάλωση.

Το 2019, οι δημοσιονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ ως σύνολο, χαρακτηρίστηκαν από τη συνέχιση της αποκλιμάκωσης του δημόσιου χρέους ως ποσοστού του ΑΕΠ, ενώ αντίθετα ανακόπηκε η πτωτική πορεία του δημοσιονομικού ελλείμματος, η οποία υπήρξε το βασικό χαρακτηριστικό των δημοσιονομικών εξελίξεων στη ζώνη του ευρώ την τελευταία δεκαετία.

Η ευρωπαϊκή οικονομία βρίσκεται εν όψει σημαντικών οικονομικών και γεωπολιτικών προκλήσεων. Οι επιπτώσεις από την εξάπλωση του ιού εκτιμάται ότι θα είναι σημαντικές τόσο στη συνολική προσφορά όσο και στη συνολική ζήτηση. Η βιομηχανία, ο τουρισμός και οι μεταφορές θα πληγούν εντός του 2020 σε μια ήδη εύθραυστη οικονομική συγκυρία. Πλην του κορωνοϊού, ο μεγαλύτερος κίνδυνος εκτιμάται ότι είναι μια παρατεταμένη περίοδος χαμηλών ρυθμών ανάπτυξης υπό το βάρος της αβεβαιότητας που συνδέεται με τις διεθνείς εμπορικές συμφωνίες και των επιπτώσεων του Brexit (αν και η αβεβαιότητα που συνδέεται με αυτό μάλλον υποχωρεί), αλλά και πιο μακροχρόνιων τάσεων όπως οι επιπτώσεις της γήρανσης του πληθυσμού και ο χαμηλός ρυθμός αύξησης της παραγωγικότητας.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Το 2019 η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή δυναμική της, παρά την επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας. Για το σύνολο του 2019, το ΑΕΠ αυξήθηκε με ρυθμό 1,9%. Στην ανάπτυξη συνέβαλαν οι εξαγωγές, κυρίως υπηρεσιών (λόγω της σημαντικής ανόδου των τουριστικών εσόδων και των εσόδων από τη ναυτιλία), αλλά και αγαθών. Θετική συμβολή στην άνοδο του ΑΕΠ είχαν εξίσου η ιδιωτική και η δημόσια κατανάλωση, καθώς και οι επενδύσεις. Αντίθετα, αρνητικά συνέβαλαν οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών. Αναλυτικότερα, από την πλευρά της ζήτησης, διατηρήθηκε η δυναμική του εξαγωγικού τομέα της οικονομίας, όπως καταγράφεται στην άνοδο του βαθμού εξωστρέφειας της οικονομίας από 48% το 2009 σε 75% το 2019.

Σε συνθήκες υποχώρησης της παγκόσμιας ζήτησης, ο ρυθμός αύξησης των εξαγωγών αγαθών επιβραδύνθηκε, αλλά παρέμεινε θετικός, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της διεθνούς ανταγωνιστικότητας της χώρας τα τελευταία χρόνια. Παράλληλα, οι εξαγωγές υπηρεσιών συνέχισαν να αυξάνονται με υψηλούς ρυθμούς (10,8%), κυρίως λόγω της συνεχιζόμενης ανόδου των τουριστικών εισπράξεων. Η υλοποίηση διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, από το 2009 και μετά, οδήγησε στην ενίσχυση των κλάδων που παράγουν διεθνώς εμπορεύσιμα αγαθά και υπηρεσίες, με αποτέλεσμα το μερίδιο των εξαγωγών στο ΑΕΠ να φθάσει στο 37,6% το 2018, από 19% το 2009.

Η εγχώρια ζήτηση κινήθηκε με υψηλότερους ρυθμούς σε σχέση με το 2018. Η επενδυτική ζήτηση αυξήθηκε κατά 4,7%, έναντι μείωσης 12,2% το 2018. Η σημαντική αύξηση των επενδύσεων σε μεταφορικό εξοπλισμό και η συνεχιζόμενη άνοδος των επενδύσεων σε κατοικίες αντιστάθμισαν την υποχώρηση των επενδύσεων σε λοιπές κατασκευές (εκτός κατοικιών)

Από την πλευρά της προσφοράς, η επιτάχυνση της οικονομικής δραστηριότητας προήλθε κυρίως από τον τομέα των υπηρεσιών που συνδέονται με τον τουρισμό, ενώ θετικά συνέβαλε και ο τομέας των κατασκευών, χάρη στην ανάκαμψη της δραστηριότητας κατασκευής κατοικιών. Αντίθετα, η προστιθέμενη αξία της βιομηχανίας υποχώρησε, εξαιτίας της μείωσης της παραγωγής ενέργειας και ενεργειακών αγαθών.

Ο δείκτης οικονομικού κλίματος βελτιώθηκε σημαντικά στη διάρκεια του 2019 και προσέγγισε τα προ κρίσης επίπεδα, αντανακλώντας την ενισχυμένη εμπιστοσύνη στις προοπτικές της οικονομίας.

Όσον αφορά την αγορά ακινήτων, στη διάρκεια του 2019 καταγράφηκε ενισχυμένο επενδυτικό ενδιαφέρον τόσο για οικιστικές όσο και για επαγγελματικές χρήσεις. Οι τιμές των ακινήτων αυξήθηκαν σημαντικά, αλλά η ζήτηση δεν έχει διαχυθεί στο σύνολο της αγοράς, καθώς εδράζεται κυρίως στην εισροή κεφαλαίων από το εξωτερικό.

Στην αγορά εργασίας, η βελτίωση που καταγράφεται σταθερά από τα μέσα του 2014 συνεχίστηκε και το 2019. Ο αριθμός των απασχολούμενων συνέχισε να αυξάνεται με υψηλό ρυθμό και το μέσο ποσοστό ανεργίας υποχώρησε σε 17,5%, διατηρώντας τη δυναμική της πτωτικής πορείας του. Οι θετικές αυτές εξελίξεις συνδέονται με την επιτάχυνση της οικονομικής ανάκαμψης, αλλά και με τις διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις των προηγούμενων ετών, οι οποίες περιόρισαν τις δυσκαμψίες στην αγορά εργασίας. Εκτιμάται ότι η εξέλιξη των μεγεθών της αγοράς εργασίας το 2020 θα επηρεαστεί σημαντικά από την επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού.

Στη διάρκεια του 2019 ο αναρμονισμένος πληθωρισμός επιβραδύνθηκε (σε 0,5% το 2019 από 0,8% το 2018), αντανακλώντας την υποχώρηση των διεθνών τιμών του πετρελαίου και τις μειώσεις της έμμεσης φορολογίας. Ο πυρήνας του πληθωρισμού παρέμεινε στα ίδια επίπεδα με το 2018. Για το 2020 εκτιμάται ότι ο γενικός πληθωρισμός θα κινηθεί κοντά στο ρυθμό του 2019, αν και η επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας αυξάνει τους καθοδικούς κινδύνους.

Σε ό,τι αφορά τους δείκτες φτώχειας και εισοδηματικής ανισότητας, όπως διαμορφώνονται με βάση τις δειγματοληπτικές έρευνες νοικοκυριών που διεξάγονται ετησίως από την ΕΛΣΤΑΤ, καταγράφηκαν ευνοϊκές εξελίξεις. Ωστόσο, οι αποκλίσεις σε σχέση με το μέσο όρο της ΕΕ-28 είναι σημαντικές.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας βελτιώθηκε σε όρους σχετικών τιμών και σχετικού κόστους εργασίας. Ωστόσο, σε όρους διαρθρωτικής ανταγωνιστικότητας, παρά την πρόοδο που καταγράφεται σε ορισμένους δείκτες ή υποδείκτες, η Ελλάδα εξακολουθεί να υπολείπεται σημαντικά από όλες σχεδόν τις προηγμένες χώρες, καθώς και από τις περισσότερες οικονομίες της ΕΕ-28. Προβλήματα όπως η σχετική φορολογία, το συγκριτικό μη μισθολογικό κόστος, το κόστος της ενέργειας, το κόστος χρηματοδότησης, αλλά και το θεσμικό πλαίσιο, κυρίως των αδειοδοτήσεων και της επίλυσης διαφορών, εξακολουθούν να δυσχεραίνουν το εγχώριο επιχειρηματικό και εξαγωγικό περιβάλλον.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Το 2019 συντελέστηκε περαιτέρω πρόοδος ως προς τη μείωση του υπολοίπου των μη εξυπηρετούμενων δανείων στους ισολογισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων, που συνιστά τη βασική πρόκληση στο τραπεζικό σύστημα. Η εφαρμογή του σχεδίου “Ηρακλής”, το οποίο έχει καταρτίσει η κυβέρνηση, θα συμβάλει στην ταχύτερη αποκλιμάκωσή τους. Το εν λόγω σχέδιο αναμένεται, σε επόμενο στάδιο και αφού αξιολογηθούν τα αποτελέσματά του, να πλαισιωθεί από την εφαρμογή και άλλων μέτρων ολιστικής προσέγγισης, όπως αυτά που έχει προτείνει στο πρόσφατο παρελθόν η Τράπεζα της Ελλάδος.

Όπως και κατά τα προηγούμενα έτη, το 2019 η περιστολή των μη εξυπηρετούμενων δανείων στους τραπεζικούς ισολογισμούς επιτεύχθηκε κυρίως με πωλήσεις και διαγραφές δανείων, ενώ περιορισμένη απόδοση είχαν οι στρατηγικές είσπραξης καθυστερούμενων οφειλών, ρευστοποίησης εξασφαλίσεων και αναδιάρθρωσης δανείων. Επίσης, εξακολούθησε να παρατηρείται το φαινόμενο δανειοδοτήσεις για τις οποίες έχει συνομολογηθεί ρύθμιση για τους δανειολήπτες γρήγορα να περιπίπτουν και πάλι σε καθυστέρηση. Τέλος, όσον αφορά την κερδοφορία και την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζών, και τα δύο αυτά μεγέθη βελτιώθηκαν το 2019 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2018.

Η έστω και μερική απάλυνση του προβλήματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνέβαλε σε κάποια βελτίωση των συνθηκών τραπεζικής χρηματοδότησης στην ελληνική οικονομία.

Η διαθεσιμότητα τραπεζικής χρηματοδότησης βελτιώθηκε σε σύγκριση με το παρελθόν για τις επιχειρήσεις μεγάλου μεγέθους, όπως και για τις μικρού και μεσαίου μεγέθους, αλλά οι εκταμιεύσεις νέων τραπεζικών δανείων για τις ΜΜΕ συνέχισαν να υπολείπονται των αποπληρωμών των υφιστάμενων χρεών τους προς το τραπεζικό σύστημα (αρνητική καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης).

Η αναμενόμενη επιτάχυνση της οικονομικής ανάπτυξης και της εξυγίανσης των ισολογισμών των τραπεζών από μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα επιτρέψει η παρατηρηθείσα κατά το 2019 (και το προηγούμενο έτος) αναζωογόνηση της πιστοδότησης των μεγάλων επιχειρήσεων να εξαπλωθεί στις μικρότερες επιχειρήσεις και τελικά και στα νοικοκυριά.

Το 2019 συνεχίστηκε η καθοδική τάση των επιτοκίων τραπεζικής χρηματοδότησης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, με μειωμένο όμως ρυθμό σε σύγκριση με το παρελθόν. Μάλιστα, οι μεγαλύτερες μειώσεις αφορούσαν τις σχετικά μικρότερες επιχειρήσεις, αναδεικνύοντας την ευεργετική για το κόστος χρηματοδότησης επίδραση των προγραμμάτων του ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και διαδικασιών αντίστοιχων με αυτές που διενεργούσε στο παρελθόν το ΕΤΕΑΝ. Εντούτοις, σε πραγματικούς όρους το επιτόκιο τραπεζικής χρηματοδότησης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων αυξήθηκε έναντι του 2018. Αύξηση σημείωσαν επίσης τα ονομαστικά και πραγματικά επιτόκια των στεγαστικών και των καταναλωτικών δανείων και η απόκλισή τους από το μέσο όρο της ζώνης του ευρώ διευρύνθηκε, ιδίως όσον αφορά τη στεγαστική πίστη.

Η εξέλιξη των τραπεζικών καταθέσεων των νοικοκυριών ήταν ευνοϊκότερη το 2019 από ό,τι το 2018, σε συνέπεια με την επιτάχυνση του διαθέσιμου εισοδήματος. Αντιθέτως, η δυναμική των καταθέσεων των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων εξασθένησε, σε συνέπεια με τη μείωση του καθαρού λειτουργικού πλεονάσματος των επιχειρήσεων, και το υπόλοιπο των καταθέσεων της κεντρικής κυβέρνησης στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα (εκτός της Τράπεζας της Ελλάδος) υποχώρησε.

Πάντως, οι συνολικές καταθέσεις στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα αυξήθηκαν, παρά την περαιτέρω συρρίκνωση της συνολικής πιστωτικής επέκτασης, σε συνέπεια με τις αυξημένες επανακαταθέσεις τραπεζογραμματίων και τον επαναπατρισμό κεφαλαίων τα οποία ήταν επενδεδυμένα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία στο εξωτερικό. Η μερική μέχρι στιγμής αποκατάσταση της καταθετικής βάσης των τραπεζών σε επίπεδα προοδευτικώς εγγύτερα προς αυτά που καταγράφονταν πριν από την κρίση επέτρεψε στα πιστωτικά ιδρύματα να τερματίσουν την προσφυγή στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΛΑ), να περιορίσουν την άντληση ρευστότητας μέσω των πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και να συγκρατήσουν την κατ' έτος υποχώρηση των πιστοδοτήσεων προς την πραγματική οικονομία, αυξάνοντας μάλιστα τις πιστώσεις προς τις επιχειρήσεις.

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Σε αυτό το πλαίσιο λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, κατορθώνοντας να αυξήσει τα βασικά της μεγέθη και την κερδοφορία της. Αύξησε τις καταθέσεις των πελατών της κατά 5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, με το υπόλοιπο την 31/12/2019 να διαμορφώνεται στα 208 εκατ. ευρώ. Αντίστοιχα συνέχισε την πορεία της πιστωτικής επέκτασης, διαμορφώνοντας υπόλοιπο καθαρών χορηγήσεων αυξημένο κατά 4% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Τα αποτελέσματα της χρήσης προ φόρων ξεπέρασαν τα 1,4 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένα κατά 17% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Η σημαντική αύξηση των καταθέσεων και η προσεκτική χρήση των κεφαλαίων σε χορηγήσεις, έχει οδηγήσει σε σημαντική αύξηση των ρευστών διαθεσίμων της Τράπεζας. Τα ταμειακά ισοδύναμα (ταμείο και καταθέσεις σε Τράπεζες) έχουν αυξηθεί κατά 38%, υπερκαλύπτοντας τους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας (κάλυψης ρευστότητας και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης). Η γραμμή χρηματοδότησης που διατηρείται σε συστημική τράπεζα ανέρχεται στο ποσό των 4 εκατομμυρίων ευρώ για να χρησιμοποιείται σε έκτακτες περιπτώσεις κάλυψης του τρεχούμενου λογαριασμού στην Τράπεζα της Ελλάδος, δε χρησιμοποιήθηκε κατά τη χρήση 2019.

Σημαντικό στοιχείο πρόκλησης και για τη χρήση 2019 παρέμεινε το θέμα της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα οποία ανέρχονται στο 51% του δανειακού χαρτοφυλακίου. Έναντι των απαιτήσεων έχουν ληφθεί προβλέψεις οι οποίες ανέρχονται σε ποσοστό 53%. Η Τράπεζα έχει εντατικοποιήσει τις προσπάθειες αντιμετώπισης του προβληματικού χαρτοφυλακίου, προχωρώντας στη λήψη μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης όπου υπάρχουν σχετικές δυνατότητες. Επίσης προχωρά σε μειώσεις μέσω διαγραφών, ενώ εξετάζει και τη δυνατότητα πώλησης τμημάτων των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Πέραν των προσπαθειών της Τράπεζας, αναμένονται και οι πρωτοβουλίες που θα αναληφθούν σε αυτό το πλαίσιο από τις Αρχές, όπως εξειδικεύτηκαν με το σχέδιο «Ηρακλής» και τις προτάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, οι οποίες εκτιμάται ότι θα αντιμετωπίσουν το πρόβλημα ριζικά.

Η Τράπεζα εντός του 2018, έλαβε τη σημαντική απόφαση της προμήθειας νέας τραπεζικής μηχανογραφικής εφαρμογής η οποία θα εξασφαλίσει υψηλό επίπεδο λειτουργικότητας, αξιοπιστίας και ασφάλειας. Κατά τη χρήση 2019 προχώρησε η παραμετροποίηση της εφαρμογής και αναμένεται η πλήρης λειτουργία της εντός του έτους 2020.

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2019

Σε όλη τη διάρκεια του 2019, η Διοίκηση και οι υπηρεσίες της Τράπεζας ανταπεξήλθαν στα προβλήματα που έθεσε η πραγματικότητα με τις κυριότερες δραστηριότητες της για το έτος να συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Εντός του 2019 υπογράφηκε η σύμβαση και προχώρησε η παραμετροποίηση της νέας τραπεζικής εφαρμογής CSB2 η οποία θα αποτελέσει το κεντρικό τραπεζικό και λογιστικό σύστημα της Τράπεζας, ενοποιώντας και περιφερειακές εφαρμογές (όπως το Internet Banking και τα συστήματα πληρωμών).
- Υλοποιήθηκε σύστημα Open Banking της Crowd Policy σε εφαρμογή της οδηγίας PSD2 και μηχανισμός έκτακτης ανάγκης (Fall Back) με βάση τις απαιτήσεις της οδηγίας PSD2.
- Προς ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων και μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η τράπεζα προχώρησε σε έκδοσης ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820 χιλ. ευρώ, και μετατρέψιμου ομολόγου ποσού 500 χιλ. ευρώ.
- Προς ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων και μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η τράπεζα προχώρησε σε προσφορά συνεταιριστικών μεριδίων με ειδική τιμή ίση με την ονομαστική τιμή της μερίδας. Το ποσό που συγκεντρώθηκε ανήλθε στο ποσό των 900 χιλ ευρώ.
- Συνεχίστηκε η προσπάθεια διατήρησης κερδοφορίας, με ιδιαίτερη έμφαση στη μείωση των λειτουργικών εξόδων, την αύξηση των μεγεθών και τη μείωση των καθυστερημένων δανείων.
- Διατηρήθηκαν οι θέσεις εργασίας.
- Συνεχίστηκε η βελτίωση των προσφερόμενων υπηρεσιών από το Web Banking με τον εμπλουτισμό υπηρεσιών πληρωμών.
- Συνεχίστηκαν οι διαδικασίες για τη διάθεση τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών και συνεχίζεται η διάθεση τερματικών POS για όσους πελάτες επιθυμούν την απόκτηση τερματικού.
- Ολοκληρώθηκε η υλοποίηση του έργου για τη μεταφορά, ανεξαρτητοποίηση και αναβάθμιση των υπηρεσιών Καρτών, ATM και POS από την Τράπεζα Πειραιώς στην Τράπεζα Αττικής.
- Υλοποιήθηκαν νέα συστήματα ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της, όσον αφορά τα καλύμματα και τις εγγυήσεις.
- Συνεχίστηκαν οι εργασίες αναθεώρησης και αναβάθμισης των εσωτερικών διαδικασιών με σκοπό την πιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με τις νέες αναθεωρημένες εκδόσεις των προτύπων ISO27001:2013 και ISO22301:2012.
- Συνεχίστηκε η συμμετοχή στα προγράμματα του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (TEPIX) με σκοπό την ενίσχυση των τοπικών επιχειρήσεων.
- Παρά την οικονομική στασιμότητα συνεχίστηκε η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου με την αγορά μεριδίων.
- Πραγματοποιήθηκε εμπλουτισμός τραπεζικών προϊόντων και ασφαλιστικών υπηρεσιών.
- Πραγματοποιήθηκαν ρυθμίσεις σε πελάτες που αντιμετώπιζαν προβλήματα από την εμβάθυνση της κρίσης, ενώ συνεχίστηκε η προσπάθεια διεκδίκησης με κάθε πρόσφορο νομικό μέσο των καθυστερημένων οφειλών μη συνεργάσιμων δανειοληπτών.
- Συνεχίστηκε η διαμόρφωση των οργανωτικών σχημάτων, πολιτικών και διαδικασιών.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (European Investment Fund) στα πλαίσια του προγράμματος EaSI, με βάση το οποίο παρέχονται μικροχρηματοδοτήσεις ύψους μέχρι 25.000 ευρώ σε επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις, οι οποίες είναι εγγυημένες από το Ταμείο. Η πρόταση έχει εγκριθεί και συμβασιολογηθεί για ποσό 7,5 εκατ. ευρώ.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικών Αναφορών (ΔΠΧΑ).

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών: Το ποσό απαιτήσεων προ προβλέψεων ανήλθε στα 257 εκατ. ευρώ από 248 εκατ. την προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση 2019 είναι 69,3 εκατ. ευρώ από 67,9 εκατ. την προηγούμενη χρήση.

Χρέογραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου: Ποσό ύψους 45 χιλ ευρώ και η μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη χρήση αφορά αποτιμήσεις εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων: Περιλαμβάνει συμμετοχές προς επιχειρήσεις και το ποσό της χρήσης 2019 ύψους 46 χιλ. ευρώ παρέμεινε το ίδιο σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Η συμμετοχή στην Πανελλήνια Τράπεζα ύψους 3,1 εκατ. ευρώ έχει απομειωθεί ολοσχερώς, όπως και λοιπές συμμετοχές ύψους 41 χιλ. ευρώ.

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία: Το ποσό ανήλθε στα 5,7 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 442 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι προσθήκες στη χρήση 2019 αφορούν κυρίως μηχανογραφικό εξοπλισμό. Επίσης σε εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 κατά τη χρήση 2019 ενσωματώθηκαν στα ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που αφορά ενοικιαζόμενα ακίνητα στα οποία λειτουργούν καταστήματα της Τράπεζας αξίας 764 χιλ. ευρώ. Μετά τις αποσβέσεις το καθαρό ποσό των δικαιωμάτων αυτών στο τέλος της χρήσης ανέρχεται στο ποσό των 633 χιλ. ευρώ.

Άυλα στοιχεία ενεργητικού: Αφορά μόνο έξοδα μηχανογραφικών εφαρμογών και εγκαταστάσεων ανερχόμενο στα 345 χιλ. ευρώ. Οι προσθήκες της χρήσης ανερχόμενες στα 284 χιλ. ευρώ αφορούν κυρίως κόστος της νέας τραπεζικής εφαρμογής.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Ποσό 9,2 εκατ. ευρώ, που περιλαμβάνει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από το δημόσιο ποσού Ευρώ 7,3 εκατ. που εμπίπτει στο άρθρο 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπεται σε οριστική φορολογική απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ποσό στη χρήση αναφοράς 16,6 εκατ. ευρώ εκ του οποίου τα σημαντικότερα ποσά είναι αξίες αποκτηθέντων ακινήτων από πλειστηριασμούς ποσού 8,2 ευρώ, απαιτήσεις από το Δημόσιο 4,1 εκατ. ευρώ και η απαίτηση από το ΤΕΚΕ ύψους 4 εκατ. ευρώ. Στο ποσό των απαιτήσεων από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο, συμπεριλαμβάνεται ποσό 2.964 χιλ.ευρώ που αφορά εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου. Επίσης συμπεριλαμβάνεται ποσό 893 χιλ. ευρώ που αφορά τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση που αφορά απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην κεντρική τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2019 στα 20,5 εκατ. ευρώ από 14,9 εκατ. ευρώ το 2018.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Ανέρχονται σε 824 χιλ. ευρώ που αφορά καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Διαμορφώθηκαν στα 208 εκατ. ευρώ από 198 εκατ. στη προηγούμενη χρήση, αυξημένες λόγω της βελτίωσης του οικονομικού κλίματος.

Λοιπές υποχρεώσεις: Ποσά που αφορούν φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας κλπ. στη χρήση 2019 ποσού 6 εκατ. ευρώ. Τα σημαντικότερα μεγέθη στην κατηγορία αυτή είναι οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 694 χιλ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 1,1 εκατ. ευρώ και αναληφθέντα ποσά επιταγών σε συστήματα συμψηφισμού οι οποίες δεν εμφανίστηκαν προς είσπραξη στην Τράπεζα ύψους 2,7 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 14,6 εκατ. ευρώ στην 31/12/2019, από 12,2 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Οι εισφορές των συνεταιριών της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) κατά τη χρήση 2019 ανήλθαν στο ποσό 1,4 χιλ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 8,1 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 589 χιλ. ευρώ από το 2018. Οι τόκοι χορηγήσεων αυξήθηκαν κατά 602 χιλ. ευρώ κυρίως λόγω αύξησης του υπολοίπου χορηγήσεων. Τα έσοδα από τόκους παρέμειναν σταθερά αφού η μείωση των επιτοκίων αντισταθμίστηκε από την αύξηση του υπολοίπου καταθέσεων.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 5,6 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 340 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται: στις αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού που ανήλθαν στα 3,4 εκατ. αυξημένα κατά 144 χιλ. (ποσοστό 4,4%) από την προηγούμενη χρήση. Το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης οφείλεται σε ανάγκες στελέχωσης των κεντρικών υπηρεσιών και των καταστημάτων της Τράπεζας. Τα έξοδα διοίκησης αυξήθηκαν κατά 42 χιλ. ευρώ. Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 153 χιλ. ευρώ κυρίως λόγω της πρώτης εφαρμογής των αποσβέσεων δικαιωμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16.

Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων: Ανήλθαν στο ποσό των 3,7 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 387 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται στο αποτέλεσμα τόκων, στην χαμηλή αύξηση του καθαρού αποτελέσματος προμηθειών και στην αύξηση των λειτουργικών δαπανών.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Αφορά προβλέψεις χορηγήσεων ύψους 1,5 εκατ. ευρώ για χορηγήσεις και 763 χιλ. ευρώ για εγγυητικές επιστολές. Οι προβλέψεις παραμένουν σημαντικές λόγω της εφαρμογής των ΔΠΧΑ.

Κέρδη ζημίες προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν στη χρήση 2019 στο ποσό των 1,4 εκατ. ευρώ από 1,2 εκατ. ευρώ την προηγούμενη. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στο ποσό των 871 χιλ. ευρώ στη χρήση 2019, από 825 χιλ. ευρώ στη χρήση 2018.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2020

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2020 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ολοκλήρωση εγκατάστασης και έναρξη λειτουργίας της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Συνέχιση της προσπάθειας αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της εκκαθάρισης του ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.

- Διατήρηση και αύξηση ει δυνατόν των θέσεων εργασίας.
- Σταδιακή υλοποίηση της εφαρμογής σύγχρονων τεχνολογιών τηλεπικοινωνίας στο σύνολο των Καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας με σκοπό τη μείωση των παγίων δαπανών και την αποτελεσματικότερη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- Συνέχιση ανάπτυξης των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Επαναπιστοποίηση σύμφωνα με τις νέες αναθεωρημένες εκδόσεις των προτύπων ISO27001:2013 και ISO22301:2012.
- Διαρκής αναβάθμιση υπηρεσιών Web Banking για την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών.
- Υιοθέτηση σύγχρονων εργαλείων εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταίρων.
- Περαιτέρω ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Συνέργειες με άλλους οργανισμούς για την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών καρτών στους κατόχους τους.
- Διαρκής αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών συνεταίρων
- Προώθηση της πώλησης των ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας.
- Εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.
- Ολοκλήρωση εργασιών του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
- Συνέχιση συνεργασίας με το European Investment Fund για προώθηση εγγυήσεων σε μικροχρηματοδοτήσεις.
- Υποβολή πρότασης στο νέο χρηματοδοτικό εργαλείο ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση των αγροτών.
- Συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
- Συνέχιση της συμμετοχής στα προγράμματα της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
- Έναρξη διαδικασιών υλοποίησης ΕΚΕ στην Περιφερειακή Ενότητα Μαγνησίας.
- Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών.
- Προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων - αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.
- Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση χαρτοφυλακίου μέσω του προγράμματος «Ηρακλής» εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες.
- Έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4,5 εκατ. ευρώ και μετατρέψιμων ομολόγων ποσού 1 εκατ. ευρώ, για ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας
- Προώθηση της Ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
- Προώθηση API's εφαρμογών (Open Banking).
- Υλοποίηση σύμβασης επένδυσης στο "Ψηφιακό Άλμα", σύμφωνα με εγκεκριμένο προϋπολογισμό ύψους 400 χιλιάδων ευρώ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας.
- Συνεχής διαδικασία πληροφόρησης επιχειρήσεων, φορέων, συλλογικοτήτων σε όλη τη Θεσσαλία για τη δράση και τις δυνατότητες συνεργασίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 33 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ Ν. 4374/2016
ΕΤΟΣ 2019**
**ΠΙΝΑΚΑΣ 1
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ, ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ
(ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν.4374/2016)**

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
AGG ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	4.000,00
BANKINGNEWS ΑΕ	3.600,00
FILIPPOU ΙΝΑ	120,00
MEDIA ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΜΟΝ.ΙΚΕ	240,00
ΜΕΤΑΜΕΔΙΑ ΜΟΝ.ΙΚΕ	990,00
ΜΥΝΟΛΟΣ ΝΕΤ ΚΟΙΝ.Σ.ΕΠ.	100,00
PRODUCTA DIRECT ΕΠΕ	11.444,00
ΤΡΙΚΑΛΑ DAY ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ Μ.ΕΠΕ	600,00
ΤΡΙΚΑΛΑVIEW ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	50,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΑ (ΑΟΤ)	1.000,00
ΑΛΕΞΙΟΥ Γ. & ΣΙΑ ΑΕ	350,00
ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΟΝ.ΕΠΕ	119,99
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	205,00
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΠΕΤΡΟΥΛΑ - ΑΛΚΗΣΤΙΣ	350,00
ΑΟ ΤΡΙΚΑΛΑ ΠΑΕ	800,00
ΑΡΓΥΡΟΥΣΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	700,00
ΓΚΙΑΤΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	750,00
ΔΑΝΕΤ ΕΠΕ	50,00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ	3.201,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	196,63
ΕΣΤΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΜΕ ΑΕ	1.500,00
ΕΦ ΕΜ ΣΤΕΡΕΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑ - ΡΑΔΙΟ ΠΑΛΜΟΣ ΟΕ	225,00
Η ΕΡΕΥΝΑ ΘΕΣΣΑΛΙΚΕΣ ΕΚΔ.-ΕΚΤΥΠ. & ΜΜΕ ΑΕ	890,00
ΘΕΟΔΩΡΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	400,00
ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV ΑΕ	5.335,00
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	2.702,88
ΘΗΤΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΠΕ	400,00
ΚΑΤΣΕΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	80,65
ΚΟΝΤΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ	1.490,00
ΚΟΤΡΩΝΑΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	600,00
ΚΩΣΤΟΥΛΑΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	230,00
ΛΕΜΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	120,97
ΜΑΡΓΑΡΙΤΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	300,00
ΜΠΑΚΟΛΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	100,00
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	1.799,99
ΝΤΑΚΟΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	360,00
ΠΑΔΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	650,00
ΠΑΝΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ	450,00
ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΥ ΕΛΕΝΗ	750,00
ΠΑΠΑΔΗΜΑΣ ΚΩΝ.& ΣΙΑ ΟΕ	458,00
ΠΑΡΘΕΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	350,00
ΠΛΑΚΙΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	150,00
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΑΕ	120,00
ΠΟΛΥΖΟΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ	495,57

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΠΡΟΦΑΝΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	440,00
ΡΑΔΙΟ ΒΕΡΑ Μ.ΕΠΕ	300,00
ΡΑΔΙΟ ΖΥΓΟΣ ΕΠΕ	900,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ASTRA ΑΕ	1.997,40
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΚΡΟΑΜΑ ΙΚΕ	300,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΑΕ	3.350,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕ	2.824,00
ΣΚΑΡΛΑΤΟΥ ΣΟΦΙΑ	300,00
ΣΤΑΘΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	200,00
ΣΤΑΜΠΕΡΝΑΣ ΠΑΥΛΟΣ	650,00
ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΣ Κ.-ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΥ Ε. ΟΕ	381,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜ.ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	600,00
ΤΟΛΗΣ Κ. ΔΗΜ. ΜΟΝ ΙΚΕ	2.050,00
ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ	90,00
ΤΣΑΡΟΥΧΑΣ Μ.& ΣΙΑ ΕΦΗΜ.ΠΡΩΙΝΟΣ ΛΟΓΟΣ ΑΒΕΕ	300,00
ΤΣΙΝΙΑΡΑΚΗΣ ΜΑΝΟΥΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	480,00
ΥΠΑΙΘΡΟΣ ΧΩΡΑ ΑΕ	500,00
ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	320,00
ΣΥΝΟΛΟ	64.807,08

Σημείωση:

Στα πλαίσια των παραπάνω πληρωμών η Τράπεζα επιβαρύνθηκε κατά περίπτωση και σύμφωνα με τις φορολογικές διατάξεις με το αναλογούν αγγελιόσημο, τον Φόρο Προστιθέμενης Αξίας κλπ.

ΠΙΝΑΚΑΣ 2
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΑΣ, ΧΟΡΗΓΙΑΣ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ
(ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ Ν.4374/2016)

Α' ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
12ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ" ΔΩΡΟΘΕΟΣ ΣΧΟΛΑΡΙΟΣ"	500,00
13ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ (χορηγία για Ολυμπιάδα Ρομποτικής)	500,00
6ο ΕΘΝΟΛΟΓΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΘΕΣΣΑΛΩΝ-ΚΑΡΑΓΚΟΥΝΗΔΩΝ	704,00
Α.Ο. ΔΗΜΗΤΡΑ ΑΠΟΛΛΩΝ 2005	400,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΠΑΛΑΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	300,00
Γ.Σ.Β. "ΝΙΚΗ" ΤΜΗΜΑ ΚΑΛΑΘΟΣΦΑΙΡΙΣΗΣ	750,00
ΔΙΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΒΑΜΒΑΚΟΣ	500,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	200,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ ΚΩΦΩΝ	300,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΟΡΕΙΒΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΛΑΡΙΣΑΣ	400,00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΒΟΛΟΥ	500,00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	500,00
ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΜΠΟΥ ΔΗΜΟΥ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΑΕ ΟΤΑ	3.000,00
ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΑΦΙΩΤΙΚΩΝ ΧΩΡΙΩΝ Ν. ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	450,00
ΕΝΩΣΗ ΦΟΡΟΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ Ν.ΛΑΡΙΣΑΣ	403,23
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ (ΕΠΕΤΕΙΑΚΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗ 100 ΧΡΟΝΩΝ)	2.500,00
Ι. Μ. ΔΗΜΗΤΡΙΑΔΟΣ & ΑΛΜΥΡΟΥ -Ι.Ν.ΑΓΙΟΥ ΝΕΚΤΑΡΙΟΥ Ν.ΙΩΝΙΑΣ	521,84
Ι.Μ. ΔΗΜΗΤΡΙΑΔΟΣ	883,43
ΙΔΡΥΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ-ΑΤΟΜΩΝ Ν.ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ "ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ"	1.000,00
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ -ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ	343,57
ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	502,52

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΚΟΙΝ.Σ.ΕΠ.ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ "ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΑΓΚΑΛΙΑ"	200,00
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ	1.769,91
ΚΟΜΒΟΣ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ & ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ (GiSeMi HUB)	8.064,70
ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ"	1.000,00
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟΣ ΕΚΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΩΤΗΡΑΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	100,00
ΜΥΛΟΣ ΤΩΝ ΞΩΤΙΚΩΝ	500,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΓΙΑ ΤΟ 5ο ΣΥΣΤΗΜΑ ΠΡΟΣΚΟΠΩΝ ΛΑΡΙΣΑΣ	500,00
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ ΕΜΠΟΡΩΝ Ν.ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	900,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΣΥΛΛΟΓΩΝ ΣΑΡΑΚΑΤΣΑΝΑΙΩΝ	500,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ & ΕΠΙΜΟΡΦΩΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΜΕΓΑΛΟΧΩΡΙΟΥ	300,00
ΣΥΛΛ. ΓΟΝΙΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΗ ΑΣΘΕΝΕΙΑ ΠΑΡ. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	600,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΟΡΕΙΝΟΥ ΟΓΚΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "ΞΕΝΙΟΣ ΖΕΥΣ"	400,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΡΔΙΟΠΑΘΩΝ Ν.ΛΑΡΙΣΑΣ	300,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΛΑΡΙΣΑΣ	1.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΘΕΡΑΠΕΥΤΗΡΙΟΥ ΧΡΟΝΙΩΝ ΠΑΘΗΣΕΩΝ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	300,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΤΗΣ ΔΗΜΟΤΙΚΗΣ ΦΙΛΑΡΜΟΝΙΚΗΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	300,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΤΗΣ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1.000,00
ΣΥΝΔ. Ε.Ε. ΗΛΕΚΤΡΟΛΟΓΩΝ & ΣΥΝΤΗΡΗΤΩΝ ΚΑΥΣΤΗΡΩΝ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	500,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΚΕΝΤΡ.ΕΛΛΑΔΟΣ	806,45
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	1.000,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΟΑΕΕ Ν.ΤΡΙΚΑΛΩΝ	600,00
ΤΕΧΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 22ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ	120,00
ΣΥΝΟΛΟ	36.419,65

Β' ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΟΥΔΕΝ	
ΣΥΝΟΛΟ	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13,32	11.067.668	6.033.503
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	9.436.190	8.824.925
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	15,16	187.630.756	180.309.545
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	17	44.839	38.505
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων	18	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	20, 34	5.650.151	5.207.945
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	19	345.059	121.517
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	11,26	9.188.633	9.669.472
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	21	16.547.819	10.392.458
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		239.957.185	220.643.940
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	22	824.382	822.940
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	207.624.832	198.486.372
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	24	9.634.927	4.249.410
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		275.095	177.718
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	27	277.619	355.754
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	28	762.598	0
Λοιπές υποχρεώσεις	25	5.969.685	4.388.225
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		225.369.138	208.480.419
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	29	9.825.500	12.615.424
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	29	14.487.330	14.374.061
Λοιπά αποθεματικά	30	4.463.001	4.331.087
Αποτελέσματα εις νέον		(14.187.784)	(19.157.051)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		14.588.047	12.163.521
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		239.957.185	220.643.940

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 24 μέχρι 74 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Τόκοι έσοδα	5	10.667.157	10.065.389
Τόκοι έξοδα	5	(2.543.371)	(2.530.851)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	5	8.123.786	7.534.538
Έσοδα προμηθειών	6	1.694.151	1.509.579
Έξοδα προμηθειών	6	(613.423)	(459.905)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	6	1.080.728	1.049.674
Έσοδα από μερίσματα	7	3.054	2.646
Κέρδη από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	17	6.334	4.358
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	8	117.724	13.052
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		9.331.626	8.604.268
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(3.422.072)	(3.277.535)
Λειτουργικά έξοδα	10	(1.665.013)	(1.622.736)
Αποσβέσεις	19,20	(527.301)	(373.904)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ		(5.614.386)	(5.274.175)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ		3.717.240	3.330.093
Πρόβλεψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	16	(1.460.600)	(2.093.868)
Προβλέψεις για εγγυήσεις	28	(762.598)	0
Λοιπές προβλέψεις	21	(50.000)	
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		1.444.042	1.236.225
Φόρος εισοδήματος	11	(572.237)	(411.105)
ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ		871.805	825.120
Καθαρά κέρδη που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		871.805	825.120
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		2,2182	2,3966

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 24 μέχρι 74 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Κέρδη μετά από φόρους (Α)		871.805	825.120
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)	12	130.907	45.596
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)		130.907	45.596
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)		1.002.712	870.716
Καθαρά κέρδη που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.002.712	870.716
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		2,5513	2,5291

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 24 μέχρι 74 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	Σημείωση	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	ΣΥΝΟΛΟ
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2018		12.259.448	14.319.494	4.189.600	(17.004.546)	13.763.996
Επίδραση ΔΠΧΑ 9		0	0	0	(2.912.561)	(2.912.561)
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2018 προσαρμοσμένο με την επίδραση ΔΠΧΑ 9		12.259.448	14.319.494	4.189.600	(19.917.107)	10.851.435
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		0	0	0	870.715	870.715
Αύξηση κεφαλαίου	29	355.976	54.567	0	0	410.543
Αποζημιώσεις εργαζομένων οι οποίες πληρώνονται απευθείας από τον εργοδότη	27	0	0	0	30.828	30.828
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	30	0	0	141.487	(141.487)	0
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2018		12.615.424	14.374.061	4.331.087	(19.157.051)	12.163.521
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2019		12.615.424	14.374.061	4.331.087	(19.157.051)	12.163.521
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		0	0	0	1.002.712	1.002.712
Αύξηση κεφαλαίου	29	1.326.237	113.269	0	0	1.439.506
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για κάλυψη ζημιών	29	(4.116.161)	0	0	4.116.161	0
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	30	0	0	148.207	(148.207)	0
Λοιπά		0	0	(16.293)	(1.399)	(17.692)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019		9.825.500	14.487.330	4.463.001	(14.187.784)	14.588.047

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 24 μέχρι 74 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</i>			
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων		1.444.042	1.236.225
Προσαρμογές για: Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δανεια και λοιπα στοιχεία ενεργητικού	16	1.450.546	2.093.868
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	19,2	527.301	373.904
Λοιπές προβλέψεις	27	824.463	128.422
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		(6.334)	(4.358)
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων</i>		4.240.018	3.828.061
<i>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:</i>			
Καθαρή (αύξηση) / μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		(8.771.757)	(19.561.914)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(6.458.724)	(3.776.470)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		1.442	(396.420)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		9.138.460	23.225.528
Καθαρή αύξηση / (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		1.612.825	1.687.804
<i>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος</i>		(4.477.754)	1.178.528
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(177.869)	27.384
Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		(4.655.623)	1.205.912
<i>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</i>			
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	20	(145.120)	(64.035)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	19	(284.034)	(34.022)
Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες		(429.154)	(98.057)
<i>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</i>			
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	29	1.439.506	410.543
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	24	5.320.000	0
Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		6.759.506	410.543
Καθαρή αύξηση / (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)		5.914.747	5.346.459
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)		13.479.492	8.133.033
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	32	19.394.239	13.479.492

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 24 μέχρι 74 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι ακόλουθες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των χρηματοχρηματοοικονομικών καταστάσεων.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

Γενικές Πληροφορίες

Η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» στο εξής και "η Τράπεζα" προέρχεται από μετεξέλιξη του Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού Ν. Τρικάλων ο οποίος ιδρύθηκε με την από 29/05/1994 συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1667/86.

Μετά τη λήψη αδείας λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού, σύμφωνα με την υπ' αριθμ.605-15/12/1997 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων (Ε.Ν.Π.Θ.), με την υπ' αριθμ.7/8-2-1998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μετονομάστηκε σε ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ και λειτούργησε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στον Νομό Τρικάλων.

Μετά τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου και την έγκριση από τη Τράπεζα της Ελλάδος της δημιουργίας καταστημάτων σε επίπεδο Περιφέρειας, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7ης Ιουνίου 2007, μετονομάστηκε σε ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ. Η Τράπεζα Ελλάδος με την Απόφαση 247/24-07-2007 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε τη μεταβολή της επωνυμίας.

Είναι καταχωρημένη στο Βιβλίο Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Τρικάλων με την υπ' αριθμ.2/1995 πράξη του Ειρηνοδίκη Τρικάλων.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της κύριος σκοπός της Συνεταιριστικής Τράπεζας, η οποία είναι εκούσια ένωση προσώπων, είναι η οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη των μελών του και εν γένει της συνεταιριστικής πίστης. Επίσης στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν οι εργασίες που αναφέρονται στο Ν. 2076/92 καθώς και στις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν και επιτρέπεται να διεξάγονται από τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς.

Η Τράπεζα έχει την έδρα της στον Δήμο Τρικκαίων. Η Διοίκηση της Τράπεζας και το κεντρικό κατάστημα στεγάζεται σε ιδιόκτητο κτίριο επί της οδού Κονδύλη αρ. 61-63 στην πόλη των Τρικάλων.

Το προσωπικό της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης του 2019 ανέρχεται σε 85 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους). Η Τράπεζα με το κεντρικό έχει 10 καταστήματα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας, δύο στην πόλη των Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας δύο στον Βόλο και από ένα στην πόλη της Καρδίτσας, ένα στην Καλαμπάκα, ένα στην Φαρκαδόνα και στην Ελάτη λειτουργεί Τραπεζική Θυρίδα.

Διοικητικό Συμβούλιο:

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι ανεξάρτητα.

Στην 917η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 09/11/2016 συγκροτήθηκε το Διοικητικό Συμβούλιο σε σώμα και μετά τη μεταβολή που έγινε με την απόφαση της 951ης συνεδρίασης της 27/02/2018 και της 1005ης συνεδρίασης της 04/02/2020, έχει ως εξής:

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου :

Πρόεδρος - εκτελεστικό μέλος:	Αναστάσιος Λάμπας
Α' Αντιπρόεδρος:	Σωτήριος Πλησιώτης
Β' Αντιπρόεδρος:	Γεώργιος Δημοβέλης
Γραμματέας:	Αθανάσιος Αλιάγας
Ταμίας:	Ευάγγελος Ταμπακιώτης
Αν. Γραμματέας:	Ιωάννης Τσιώνας
Αν. Ταμίας:	Δημήτριος Μιχαήλ
Εκτελεστικό μέλος:	Δημήτριος Γάτος
Μέλη:	Σοφοκλής Λέντζας
	Σπυρίδων Μπαλατσός
	Βασίλειος Νάκης

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την Πέμπτη 11η Ιουνίου 2020 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.bankofthessaly.gr

2. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., περιλαμβάνονται στις παρακάτω αρχές.Οι λογιστικές αρχές έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλα τα έτη υπό αναφορά.

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. (η Τράπεζα) της 31ης Δεκεμβρίου 2019 που καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2019, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2019.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, έχουν συνταχθεί από τη Διοίκηση με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε εύλογες αξίες.

Η ετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς.

Οι περιοχές που εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας και είναι περίπλοκες, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στην Σημείωση 3.

Προκειμένου η Διοίκηση της Τράπεζας να αξιολογήσει την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, έλαβε υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Το 2019 η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε μετά τη θετική πορεία κατά το έτος 2018. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές διαμορφώθηκε σε 1,9% και υπήρχαν οι προϋποθέσεις για περαιτέρω βελτίωση κατά το έτος 2020. Η πανδημία όμως του κορωνοϊού COVID-19 έχει ανατρέψει τις προγνώσεις, με τα μέτρα που έχουν ληφθεί για τον περιορισμό της διάδοσής της να αναμένεται να προκαλέσουν σημαντική ύφεση στην παγκόσμια οικονομία. Η ύφεση στην ελληνική οικονομία αναμένεται να είναι σημαντική λόγω της μεγάλης συμμετοχής του τουρισμού στο ΑΕΠ. Μέχρι τη δημοσίευση της έκθεσης δεν είχε διαμορφωθεί ακόμη η εικόνα της εξέλιξης των μεγεθών.

Για την αντιμετώπιση των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας οι κυβερνήσεις και οι υπερεθνικοί οργανισμοί έχουν λάβει πρωτοφανή μέτρα στήριξης των επιχειρήσεων και των ιδιωτών. Τα μέτρα αυτά αφορούν είτε σε απευθείας καταβολή ενισχύσεων, είτε σε μείωση του βάρους των οφειλών τους. Σε αυτό το πλαίσιο αναμένεται σημαντική επιβάρυνση στα δημόσια οικονομικά, ενώ σημαντικές επιπτώσεις θα υπάρξουν στις τράπεζες, με την αύξηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τις αρνητικές επιδράσεις στα αποτελέσματα και τον περιορισμό της ρευστότητάς τους.

Ήδη οι ευρωπαϊκοί και εθνικοί φορείς εποπτείας του τραπεζικού συστήματος έχουν προχωρήσει σε μέτρα ελάφρυνσης των απαιτήσεων των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, καθώς και της λογιστικής αποτύπωσης των χορηγήσεων που εντάσσονται στα μέτρα στήριξης.

Στη συνέχιση της ανάκαμψης το 2019 συνέβαλαν όλες οι συνιστώσες της ζήτησης, καταγράφοντας αύξηση: οι καθαρές εξαγωγές, κυρίως υπηρεσιών (τουριστικών και ναυτιλιακών), αλλά και αγαθών, οι επενδύσεις, κυρίως σε μεταφορικό εξοπλισμό και σε κατοικίες, η ιδιωτική κατανάλωση, λόγω της σημαντικής ανόδου του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, και η δημόσια κατανάλωση. Παρά την επιβράδυνση του παγκόσμιου εμπορίου, η εξαγωγική επίδοση της χώρας, κυρίως στον τομέα των υπηρεσιών αλλά και των διεθνώς εμπορεύσιμων αγαθών, παρέμεινε ισχυρή, όπως φαίνεται από την αύξηση των μεριδίων των εξαγωγών στο ΑΕΠ, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της διεθνούς ανταγωνιστικότητας σε όρους σχετικών τιμών και σε όρους σχετικού κόστους εργασίας που έχει επιτευχθεί. Σε όρους όμως διαρθρωτικής ανταγωνιστικότητας η ελληνική οικονομία εξακολουθεί να υστερεί, καθώς προβλήματα όπως το μη μισθολογικό κόστος, το φορολογικό βάρος των επιχειρήσεων, οι συνθήκες τραπεζικής χρηματοδότησης και το θεσμικό πλαίσιο δυσχεραίνουν το επιχειρηματικό περιβάλλον και την ανάπτυξη εξαγωγικών δραστηριοτήτων. Από την πλευρά της προσφοράς, ο δείκτης βιομηχανικής παραγωγής κατέγραψε οριακή μείωση, λόγω κυρίως της πτώσης της παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας, ενώ η μεταποίηση αυξήθηκε, με επιβραδυνόμενο όμως ρυθμό. Στην αγορά εργασίας, οι θετικές εξελίξεις που καταγράφονται σταθερά από τα μέσα του 2014 συνεχίστηκαν και το 2019, με αύξηση της απασχόλησης κατά 2,2% σε σύγκριση με 2018 και με περαιτέρω υποχώρηση του ποσοστού ανεργίας σε 17,3%. Ωστόσο, το ποσοστό ανεργίας στην Ελλάδα παραμένει το υψηλότερο στην ΕΕ-28.

Το 2019, η εφαρμογή της δημοσιονομικής πολιτικής χαρακτηρίστηκε από την τήρηση των συμφωνηθέντων στο πλαίσιο της ενισχυμένης εποπτείας, την προσήλωση στην υλοποίηση των δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων και, μετά τις εκλογές του Ιουλίου, στην ανασύνθεση του δημοσιονομικού μίγματος με κύρια αλλαγή την ελάφρυνση του φορολογικού βάρους. Η μεταβολή της δημοσιονομικής πολιτικής προς αναπτυξιακή κατεύθυνση και, κυρίως, η έμφαση στις μεταρρυθμίσεις είχαν ως αποτέλεσμα την ταχεία αποκλιμάκωση των αποδόσεων των ελληνικών ομολόγων σε νέα ιστορικά χαμηλά, η οποία επέτρεψε την άνετη πρόσβαση του Ελληνικού Δημοσίου στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές για άντληση φθηνών κεφαλαίων, καθώς και την πρόωρη αποπληρωμή μέρους του δανείου του ΔΝΤ.

Οι εξελίξεις στο τραπεζικό σύστημα το 2019 προσδιορίστηκαν από τη βελτιωμένη λειτουργική κερδοφορία, τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο, τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη της πιστωτικής επέκτασης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, την άνοδο των τραπεζικών καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα και την περαιτέρω μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) στους ισολογισμούς των τραπεζών, το οποίο όμως παραμένει πολύ υψηλό.

Στη διάρκεια του 2019 ο εναρμονισμένος πληθωρισμός επιβραδύνθηκε (σε 0,5% το 2019 από 0,8% το 2018), αντανakλώντας την υποχώρηση των διεθνών τιμών του πετρελαίου και τις μειώσεις της έμμεσης φορολογίας. Ο πυρήνας του πληθωρισμού παρέμεινε στα ίδια επίπεδα με το 2018. Για το 2020 εκτιμάται ότι ο γενικός πληθωρισμός θα κινηθεί κοντά στο ρυθμό του 2019, αν και η επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας αυξάνει τους καθοδικούς κινδύνους.

Στη διάρκεια του 2019 ενισχύθηκε το επενδυτικό ενδιαφέρον στην αγορά ακινήτων, τόσο για οικιστικές όσο και για επαγγελματικές χρήσεις. Τα πρόσφατα μέτρα που νομοθετήθηκαν για την τόνωση της αγοράς ακινήτων, όπως η τριετής αναστολή της εφαρμογής ΦΠΑ στις οικοδομικές άδειες από 1.1.2006, και η σταδιακή αποκατάσταση της στεγαστικής πίστης αναμένεται να ενισχύσουν σταδιακά τη ζήτηση κατοικιών. Η αύξηση της καθαρής εισροής κεφαλαίων για αγορές ακινήτων από ξένους επενδυτές οδήγησε σε αύξηση των τιμών των ακινήτων. Αυτό όμως συνέβη μόνο σε τοπικό επίπεδο, με έντονο επενδυτικό ενδιαφέρον ειδικά στον τομέα των βραχυχρόνιων μισθώσεων, ενώ δεν παρατηρήθηκε ανάλογη αύξηση σε όλη την αγορά, αφού η εγχώρια ζήτηση παρέμεινε χαμηλή. Ωστόσο, η κλιμάκωση της εξάπλωσης του κορωνοϊού αναμένεται να ανακόψει προσωρινά τη θετική εξέλιξη στη ζήτηση κατοικιών από ξένους επενδυτές.

Το 2019 συνεχίστηκε σταθερά η άνοδος των καταθέσεων του εγχώριου ιδιωτικού τομέα στις ελληνικές τράπεζες, η οποία έχει αρχίσει να καταγράφεται από τα μέσα του 2016. Παρά το πολύ χαμηλό επίπεδο των επιτοκίων, η ευνοϊκή εξέλιξη της οικονομικής δραστηριότητας τα τελευταία τρία έτη, που αποτυπώνεται πλέον και στην εξέλιξη του διαθέσιμου εισοδήματος, και η εδραίωση της εμπιστοσύνης στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας και του τραπεζικού συστήματος συνέβαλαν σε ενίσχυση της ζήτησης καταθέσεων. Η συνακόλουθη βελτίωση της ρευστότητας των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων συνέβαλε, μεταξύ άλλων, στη δημιουργία των κατάλληλων προϋποθέσεων για την πλήρη άρση, από το Σεπτέμβριο του 2019, των τελευταίων υφιστάμενων περιορισμών στις διεθνείς πληρωμές και τη μεταφορά κεφαλαίων στο εξωτερικό. Η αποκατάσταση της ελεύθερης κίνησης κεφαλαίων στηρίζει την ανάπτυξη και συμβάλλει στην προσέλκυση άμεσων επενδύσεων στην ελληνική οικονομία. Ωστόσο, η δυναμική της ανόδου των καταθέσεων παραμένει συγκρατημένη, καθώς η πιστωτική επέκταση προς τον ιδιωτικό τομέα εξακολουθεί να είναι συνολικά αρνητική και έτσι δεν συμβάλλει άμεσα στη δημιουργία χρήματος στην οικονομία. Επιπρόσθετα, το πολύ χαμηλό επίπεδο των επιτοκίων σε ονομαστικούς και πραγματικούς όρους και η αύξηση της χρησιμότητας των καταθέσεων ως μέσου πληρωμών τα τελευταία έτη συντελούν γενικότερα στην ενίσχυση της προτίμησης για διακράτηση των πιο ρευστών μορφών καταθέσεων από τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά.

Κεφαλαιακή επάρκεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Όπως αναλύεται και σε επόμενη ενότητα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας ανέρχεται σε 13,02% επί του σταθμισμένου ενεργητικού, με ελάχιστο αποδεκτό όριο αυτό του 12,76% για το έτος με λήξη 31.12.2019 (δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, πρόσθετες απαιτήσεις με βάση των Πυλώνα 2 και αποθεματικά ασφαλείας σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014). Στο επόμενο έτος ο απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαίου θα αυξηθεί, λόγω πρόσθετων απαιτήσεων του Πυλώνα 2 και θα διαμορφωθεί στο 12,90 % κατά το έτος 2020, χωρίς να ληφθεί υπόψη ενδεχόμενη επίδραση αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας. Ακολουθώντας, στα επόμενα έτη αναμένονται πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις λόγω αυστηροποίησης του εποπτικού πλαισίου. Μεγαλύτερη ανάλυση για τα όρια κεφαλαιακής επάρκειας και τους δείκτες της Τράπεζας, μπορείτε να αναφερθείτε στη σημείωση 4.7.

Η πορεία των εποπτικών κεφαλαίων της τράπεζας επηρεάζεται άμεσα από την αποδοτικότητα των εργασιών της, ενώ το ύψος του σταθμισμένου ενεργητικού επηρεάζεται κυρίως από την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού της. Η τρέχουσα οικονομική συγκυρία, με τους παράγοντες αβεβαιότητας που προαναφέρθηκαν, ασκεί σημαντική επίδραση τόσο στην αποδοτικότητα των εργασιών της τράπεζας όσο και στη δυνατότητα των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών να εξυπηρετήσουν τις δανειακές τους απαιτήσεις. Η αβεβαιότητα όσον αφορά τις τιμές των ακινήτων επηρεάζει την ανακτησιμότητα των δανείων που χορηγήθηκαν. Σε περίπτωση επιδείνωσης του μακροοικονομικού περιβάλλοντος ή/και παράτασης του κλίματος αβεβαιότητας για σημαντικό διάστημα, υφίσταται ο κίνδυνος ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας να υποχωρήσει σε επίπεδα κατώτερα των ελάχιστων αποδεκτών ορίων με αρνητικές συνέπειες στη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της (going concern principle).

Αντιστάθμιση επιπτώσεων κορωνοϊού (COVID-19):

Στις 12 Μαρτίου 2020 το Εποπτικό Συμβούλιο της ΕΚΤ ανακοίνωσε μία σειρά εποπτικών μέτρων προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι τράπεζες που βρίσκονται υπό την άμεση εποπτεία της είναι σε θέση να συνεχίσουν να χρηματοδοτούν την πραγματική οικονομία εν όψει των αρνητικών επιπτώσεων αλλά και των προκλήσεων στις επιχειρησιακές λειτουργίες τους από την εξάπλωση του κορωνοϊού. Η ανακοίνωση της ΕΚΤ έγινε σε συντονισμό με συναφή ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT/EBA), που αναφερόταν ειδικότερα στην αναβολή της διεξαγωγής της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον τραπεζικό τομέα της ζώνης του ευρώ κατά ένα έτος και σε σειρά άλλων παρεμβάσεων.

Η ανακοίνωση της ΕΚΤ αναφέρεται σε μέτρα κεφαλαιακής ελάφρυνσης όπως η δυνατότητα χρησιμοποίησης αποθεμάτων κεφαλαίου και ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένης της σύστασης για κεφάλαια του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance), σε ελάφρυνση της σύνθεσης κεφαλαίων που αφορούν τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα 2, καθώς και σε πολιτικές ευελιξίας στην εφαρμογή εποπτικών μέτρων για κάθε επιμέρους τράπεζα. Η ΕΚΤ και η ΕΑΤ τονίζουν τη δυνατότητα χρήσης της ήδη προβλεπόμενης ευελιξίας στο υφιστάμενο πλαίσιο κανόνων για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ) χωρίς όμως να επηρεάζεται η εφαρμογή από τις τράπεζες αξιόπιστων πιστοληπτικών κριτηρίων και κατάλληλων πολιτικών για την αναγνώριση και κάλυψη των ΜΕΔ, καθώς και για τον αξιόπιστο σχεδιασμό των κεφαλαίων και της ρευστότητάς τους μέσω ενισχυμένων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων.

Στο πλαίσιο των παραπάνω, οι ελληνικές τράπεζες, κάνοντας χρήση των προαναφερθέντων νομισματικών και εποπτικών διευκολύνσεων της ΕΚΤ, προχώρησαν ήδη σε ανακοίνωση δράσεων για τη διευκόλυνση επιχειρήσεων σε κλάδους που θίγονται από την κρίση του κορωνοϊού.

Ρευστότητα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Κατά τη χρήση 2019 συνέχισε να μεγενθύνεται η καταθετική βάση της Τράπεζας κατορθώνοντας να καλύψει όλες τις απώλειες της κρίσης εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα της χρήσης 2015. Αντίστοιχα βελτιώθηκε η ρευστότητά της όπως αποτυπώνεται στους εποπτικούς δείκτες κάλυψης ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης, ανερχόμενος στο 222% και 107% , με όριο και για τους δύο το 100%.

Λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας, αλλά και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για σταδιακή βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη χώρα μετά την προσαρμογή της οικονομίας μετά την κρίση του κορωνοϊού, τη δημιουργία κεφαλαίου μέσω της μελλοντικής προσδωκόμενης κερδοφορίας, καθώς και τις ενέργειες τις οποίες λαμβάνει η Διοίκηση για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (“going concern”).

Η Τράπεζα για να αντιμετωπίσει τις αυξημένες κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες προκύπτουν από το θεσμικό πλαίσιο και τη ανάπτυξη των μεγεθών της, προχώρησε εντός του έτους 2019 σε αύξηση κεφαλαίου με προσφορά συνεταιριστικών μερίδων σε ειδική τιμή και με την έκδοση ομολόγων τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν στα εποπτικά της κεφάλαια. Στη διαδικασία της αύξησης συγκεντρώθηκε το ποσό των 900 χιλ ευρώ συνεταιριστικού κεφαλαίου το οποίο αποτελεί κεφάλαιο κοινών μετοχών, εκδόθηκε μετατρέψιμο ομόλογο 500 χιλ ευρώ το οποίο χρησιμοποιείται ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1 και εκδόθηκε ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820 χιλ ευρώ το οποίο χρησιμοποιείται ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Με την αύξηση αυτή καλύφθηκαν τα όρια των δεικτών κοινών μετοχών και του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ υπάρχει έλλειμμα στο όριο του κεφαλαίου κατηγορίας 1. Με βάση τις αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο όπου αναμένεται η δυνατότητα χρήσης κεφαλαίων κατηγορίας 2 ως πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1, την έκδοση νέου ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης το οποίο θα αντικαταστήσει το αντίστοιχο ομόλογο ύψους 4.140 χιλ ευρώ, το οποίο λήγει το Φεβρουάριο του 2021 και το οποίο έχει στο μεγαλύτερο μέρος του αποσβεστεί εποπτικά, την έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου ποσού 1 εκατ ευρώ και τα αναμενόμενα αποτελέσματα της χρήσης 2020, η Τράπεζα θα υπερκαλύψει τις εποπτικές απαιτήσεις. Εκτιμάται ότι η επιδημία του COVID 19 δεν θα έχει επίπτωση στις παραπάνω αναφερόμενες εκδόσεις.

2.2. Βασικές λογιστικές αρχές:

Παρακάτω παρατίθενται συνοπτικά οι βασικές λογιστικές αρχές που χρησιμοποιούνται για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Η απόφαση για την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού λαμβάνεται από τη Διοίκηση της Τράπεζας κατά την αρχική αναγνώριση του στοιχείου, με βάση την ουσία της σύμβασης και το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού καταχωρούνται στις ακόλουθες κατηγορίες:

2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους μέσω αποτελεσμάτων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων είναι όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια να επιμετρηθούν είτε στο αποσβέσιμο κόστος είτε στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εσόδων. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Σε αυτήν την κατηγορία εντάσσονται τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές, τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές εκτός εκείνων που κατά την αρχική αναγνώριση προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα ως επενδύσεις σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή μέσω της κατάστασης λωιτών εσόδων. Προκύπτουν όταν η Τράπεζα παρέχει χρήματα, αγαθά ή υπηρεσίες απευθείας σε έναν πιστούχο.

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη ζημιών απομείωσης. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μια μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου και επιμερισμού των εσόδων ή εξόδων από τόκους κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου. Το πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο που προεξοφλεί ακριβώς τις αναμενόμενες ροές των μελλοντικών εισπράξεων ή πληρωμών ενός χρηματοοικονομικού μέσου μέχρι τη λήξη της ζωής του ή την επόμενη ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου του. Στη κατηγορία αυτή εντάσσονται τόσο το αρχικό κεφάλαιο των χορηγηθέντων δανείων όσο και οι λογιστικοποιημένοι τόκοι όσο επίσης και οι δουλευμένοι και μη λογιστικοποιημένοι τόκοι. Οι τόκοι που ενσωματώνονται λογίζονται με τον περιορισμό του Δ.Λ.Π.18 «Έσοδα».

2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων μέσω της κατάστασης λωιτών εσόδων

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού επιμετρύεται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λωιτών εσόδων εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών χρηματοροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και
- Οι συμβατικοί όροι που διέπουν το περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου

Μετά την αρχική επιμέτρηση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λωιτών συνολικών εσόδων με τα όποια κέρδη/ζημιές από την αποτίμηση στην εύλογη αξία να καταχωρούνται απευθείας στην κατάσταση λωιτών εσόδων.

2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου. Η Τράπεζα κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσυζητάται με τα έξοδα συναλλαγών και μειώνεται με τα έσοδα και τις προμήθειες που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, καθώς και τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λωιτών εσόδων αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους και οι μεταβολές από την αποτίμηση καταχωρούνται απ' ευθείας σε αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων, από όπου και μεταφέρονται στα αποτελέσματα χρήσεως με την πώληση αυτών των περιουσιακών στοιχείων ή όταν τα στοιχεία αυτά απομειωθούν και η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα. Οι Ζημιές απομείωσης ο οποίες αναγνωρίζονται προγενέστερα στα αποτελέσματα δεν αντιστρέφονται μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.

2.2.1.6 Εύλογη Αξία Επενδύσεων

Ως εύλογη αξία επενδύσεων ορίζεται η τιμή που θα εισπραχθεί κατά την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή η τιμή που θα κατέβαλε προκειμένου να μεταβιβάσει μια υποχρέωση σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, στην κύρια αγορά του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή στην πιο συμφέρουσα αγορά για το στοιχείο, στην περίπτωση που δεν υφίσταται αγορά. Η Τράπεζα προσδιορίζει την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βάσει των διαθέσιμων τιμών της αγοράς. Στις περιπτώσεις που δεν υφίσταται ενεργός αγορά, η εύλογη αξία επενδύσεων, προσδιορίζεται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης, οι οποίες είναι κατάλληλες για τις συγκεκριμένες συνθήκες οι οποίες περιλαμβάνουν τη χρήση πρόσφατων εμπορικών συναλλαγών, την αναφορά σε τρέχουσα τιμή συγκρίσιμων στοιχείων για τα οποία υφίσταται ενεργός αγορά καθώς και τη μέθοδο προεξόφλησης ταμειακών ροών ή άλλες γενικές παραδεκτές μεθόδους αποτίμησης.

Οι μη διαπραγματεύσιμοι σε ενεργό αγορά τίτλοι των οποίων η εύλογη αξία δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί με αξιοπιστία καθώς και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία συνδέονται με αυτούς τους συμμετοχικούς τίτλους αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους και εξετάζονται για απομείωση.

2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Το ΔΠΧΑ 9 εισήγαγε ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL) το οποίο αντικατέστησε το υφιστάμενο μοντέλο των πραγματοποιηθεισών ζημιών του ΔΛΠ 39. Οι νέες απαιτήσεις καταργούν το κριτήριο του ΔΛΠ 39, σύμφωνα με το οποίο οι ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο αναγνωρίζονταν μόνον μετά την επέλευση ενός ζημιογόνου γεγονότος. Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί πλέον τη χρήση σύνθετων μοντέλων καθώς και σημαντικό αριθμό εκτιμήσεων και παραδοχών σχετικά με τις οικονομικές συνθήκες στο μέλλον και την πιστωτική συμπεριφορά.

Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στο πεδίο των νέων αρχών απομείωσης, η Τράπεζα θα αναγνωρίσει πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές για 12 μήνες («12-month expected losses»), οι οποίες ορίζονται ως το τμήμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο απορρέει από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά μέσα στο επόμενο δωδεκάμηνο. Μεταγενέστερα, για τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) για τη συνολική διάρκεια τη ζωής τους («lifetime expected losses») η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά για όλη την αναμενόμενη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών θεωρούνται ότι βρίσκονται στο «στάδιο 1», εκείνα για τα οποία έχει παρατηρηθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση εισέρχονται στο «στάδιο 2», ενώ τα απομειωμένα μεταβαίνουν στο «στάδιο 3».

Για να ορίσει τον κίνδυνο αθέτησης (default definition), η Τράπεζα εφαρμόζει τον ορισμό της αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς με βάση:

- το αντικειμενικό κριτήριο των 90 ημερών καθυστέρησης, και
- τα κριτήρια που αφορούν στην ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (unlikeliness to pay)

Η Τράπεζα, σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που έχουν αναγνωριστεί στο στάδιο 3, θα αναγνωρίσει έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (EIR), επί της καθαρής λογιστικής αξίας (net carrying amount). Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία παρουσίασαν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση θα κατατάσσονται στο στάδιο 2.

Η Τράπεζα, σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που κατατάσσονται στο στάδιο 1 και 2, θα αναγνωρίσει έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (EIR) επί της λογιστικής τους αξίας (gross carrying amount).

Όταν τα κριτήρια ταξινόμησης στο στάδιο 2 δεν πληρούνται και ταυτόχρονα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού δεν είναι απομειωμένα, θα αναταξινομούνται στο στάδιο 1. Επιπλέον, μεταγενέστερες μεταφορές από το στάδιο 3 στο στάδιο 2 θα λάβουν χώρα για εκείνα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία παύουν να θεωρούνται απομειωμένα με βάση την αξιολόγηση όπως αυτή περιγράφεται παραπάνω.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Όπως περιγράφηκε παραπάνω, εάν ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου δεν έχει αυξηθεί σημαντικά κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σύγκριση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, τότε η πρόβλεψη ζημίας επιμετράται ως ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο για 12 μήνες. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου, ορίζονται ως το τμήμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο απορρέει από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά μέσα στο επόμενο δωδεκάμηνο μετά την ημερομηνία αναφοράς και είναι ίσες με τις αναμενόμενες υστερήσεις των ταμειακών ροών (cash shortfalls) κατά τη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου ή ομάδας αυτών, λόγω της πιθανότητας εμφάνισης ζημιογόνων γεγονότων εντός των επόμενων 12 μηνών.

Σε περιπτώσεις όπου κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών θα διενεργείται για τη συνολική διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής ορίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά γεγονότα αθέτησης καθ' όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

Το ποσό της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αντιπροσωπεύει μία σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση που θα λαμβάνει υπόψη την αξία του χρήματος στο χρόνο. Ως πιστωτική ζημία ορίζεται η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ροών που είναι απαιτητές από τη Τράπεζα σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού στοιχείου και των ταμειακών ροών που η Τράπεζα προσδοκεί ότι θα εισπράξει (cash shortfalls) προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (EIR) του στοιχείου του ενεργητικού. Για την επιμέτρηση των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο, πληροφορίες για παρελθοντικά γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες καθώς και λογικές και βάσιμες προβλέψεις σχετικά με τις μελλοντικές συνθήκες λαμβάνονται υπόψη.

Για τους σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα θα εκτιμήσει τις αναμενόμενες υστερήσεις των ταμειακών ροών (cash shortfalls) από όλες τις πιθανές πηγές λαμβάνοντας υπόψη τις ταμειακές ροές από τις εξασφαλίσεις ή άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά. Στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με εξασφαλίσεις, η εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ροών που σχετίζονται με την εξασφάλιση αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ροών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από τη διαδικασία πλειστηριασμού μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν ο πλειστηριασμός είναι πιθανός.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για μεγάλα απομειωμένα δάνεια, τα οποία υπερβαίνουν τα προκαθορισμένα όρια που τίθενται σύμφωνα με την πολιτική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, γίνεται σε ατομική βάση. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται σε συλλογική βάση. Η εν λόγω επιμέτρηση περιλαμβάνει συγκεκριμένα στοιχεία των δανειοληπτών, ιστορικά δεδομένα πιστωτικών ζημιών και πληροφόρηση σχετικά με μελλοντικά μακροοικονομικά στοιχεία.

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις καμπύλες της πιθανότητας αθέτησης (probability of default - PD), της ζημιάς ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης (loss given default - LGD), της έκθεσης κατά την αθέτηση (exposure at default - EAD) και άλλων παραμέτρων όπως τον συντελεστή μετατροπής των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ανοίγματα (credit conversion factor - CCF). Γενικά, η Τράπεζα αναμένει να αντλήσει αυτές τις παραμέτρους από εσωτερικώς αναπτυγμένα στατιστικά μοντέλα, ιστορικά δεδομένα συγκεκριμένης χρονικής στιγμής (point-in-time) και παρατηρήσεις, αξιοποιώντας τις υφιστάμενες υποδομές που έχει αναπτύξει σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνου.

Η πιθανότητα αθέτησης (PD) εκφράζει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις δανειακές του υποχρεώσεις είτε στο διάστημα των επόμενων δώδεκα μηνών είτε κατά την εναπομείνουσα διάρκεια της οφειλής του. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα θα κάνει χρήση αμερόληπτων point-in-time PDs και θα ενσωματώνει μελλοντική πληροφόρηση και μακροοικονομικά σενάρια.

Η έκθεση κατά την αθέτηση υποχρέωσης (EAD) ορίζεται ως η εκτίμηση του χρηματοδοτικού ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του οφειλέτη. Το EAD ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού εκφράζει την λογιστική του αξία (gross carrying amount) σε περίπτωση αθέτησης πληρωμής. Για την εκτίμηση του EAD, η Τράπεζα θα χρησιμοποιήσει ιστορικές παρατηρήσεις και μακροπρόθεσμες προβλέψεις για να αποτυπώσει πληρωμές κεφαλαίου και τόκων καθώς και πιθανές εκταμιεύσεις δανειακών δεσμεύσεων.

Η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) εκφράζει την έκταση της ζημιάς που η Τράπεζα αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που η Τράπεζα προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανομένων των ποσών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων. Το LGD, το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό του EAD, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

2.2.1.8 Διαγραφή

Ως διαγραφή ορίζεται η οριστική λογιστική διαγραφή μίας οφειλής ως αποτέλεσμα αποφάσεως ή συμφωνίας (δικαστική απόφαση, συμβατική συμφωνία, κ.λπ.) νομικά δεσμευτικού χαρακτήρα η οποία δεν είναι περαιτέρω διεκδικήσιμη και συνεπώς θεωρείται οριστικά μη αναβίωσιμη, συνεπάγεται δε την οριστική και αμετάκλητη παραίτηση της Τραπέζης από τη διεκδίκηση της διαγραφείσας απαίτησεως εκτός αν (σε περίπτωση ρυθμίσεως) διαπιστωθεί μη τήρηση όρων που τέθηκαν κατά την ανωτέρω απόφαση ή συμφωνία.

2.2.1.9 Αποτίμηση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας περιλαμβάνουν κυρίως καταθέσεις πελατών και τοποθετήσεις διατραπεζικής αγοράς. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους, που είναι η εύλογη αξία των εισφερόμενων μετρητών ή λουπών χρηματοοικονομικών στοιχείων. Κατόπιν αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διαγράφονται όταν η δέσμευση της Τράπεζας για καταβολή μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων εξαλείφεται.

2.2.1.10 Συμφηφισμός

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού συμφηφίζονται και το καθαρό ποσό εμφανίζεται στον ισολογισμό, όταν η Τράπεζα έχει το νομικό δικαίωμα και προτίθεται να προβεί στον ταυτόχρονο διακανονισμό της απαίτησης και υποχρέωσης στο καθαρό ποσό. Τέτοια περίπτωση στη Τράπεζα είναι οι ληφθείσες καταθέσεις ως εγγύηση για αγορά μεριδίων σε άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες.

2.2.2 Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα και Λογιστική Αντιστάθμισης Κινδύνων

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν υπάρχουν τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.

2.2.3 Συμφωνίες Πώλησης, Επαναγοράς και Δανεισμού Χρεογράφων

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν υπάρχουν τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.

2.2.4 Μετατροπή σε Ξένο Νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο Ενεργητικό και Παθητικό των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων παρουσιάζονται σε Ευρώ (λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας) σύμφωνα με τις τιμές συναλλάγματος που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων περιόδου. Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με την χρήση των ισοτιμιών που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Τα Κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από συναλλαγματικές διαφορές, από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών, καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων περιόδου. Συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας σε αποθεματικό της καθαρής θέσης, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου εύλογής αξίας. Η Τράπεζα δεν έχει συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

2.2.5 Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία (ΔΛΠ 16)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτίρια και ο κινητός εξοπλισμός τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από τη Τράπεζα, είτε για τις λειτουργικές εργασίες είτε για διοικητικούς σκοπούς. Ο ακίνητος και ο κινητός εξοπλισμός της Τράπεζας αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή της απόκτησής τους. Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται περιοδικά για απομείωση και οποιαδήποτε ζημία αναγνωρίζεται απ' ευθείας στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.

Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτές δαπάνες για την απόκτηση των ενσωμάτων παγίων. Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσωμάτων παγίων μόνον αν αναμένεται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν από την χρήση του παγίου και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα. Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης.

Οι αποσβέσεις των παγίων περιουσιακών στοιχείων διενεργούνται στο κόστος κτήσεως μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

- Κτιριακές εγκαταστάσεις ιδιόκτητες : 25 έτη
- Κτιριακές εγκαταστάσεις μισθωμένες : ανάλογα με τη διάρκεια της σύμβασης (από 1 έως 10 έτη).
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός: 10 έτη
- Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές και Λογισμικά Προγράμματα : 5 έτη
- Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Οι τυχόν υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Κέρδη και ζημιές από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.2.6 Ασώματες Ακινητοποιήσεις (ΔΛΠ 38)

Στην κατηγορία των άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται κυρίως άδειες λογισμικών προγραμμάτων, άδειες χρήσης σημάτων και άδειες συμμετοχής σε τραπεζικά δίκτυα. Τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο βάσει της διάρκειας της αναμενόμενης διάρκειας ζωής των προγραμμάτων, την οποία η Τράπεζα εφαρμόζει τον φορολογικό νόμο που είναι τα 5 έτη.

Έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσεως την οποία αφορούν. Έξοδα που σχετίζονται με την ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων και αναμένεται ότι θα επιφέρουν οφέλη μεγαλύτερα του κόστους, ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως, με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία.

2.2.7 Μισθώσεις

Η Τράπεζα ως Μισθωτής :

Μετά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16

Η Τράπεζα αναγνωρίζει κατά την ημερομηνία έναρξης μιας μίσθωσης αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης παγίου στοιχείου και μια μισθωτική υποχρέωση.

Δικαίωμα χρήσης παγίου

Το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται στο κόστος, ήτοι αποτελεί το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών καταβολών, πλέον μισθωμάτων που καταβλήθηκαν πριν την έναρξη της μίσθωσης, τυχόν άμεσων εξόδων που καταβλήθηκαν από την Τράπεζα και εκτιμήσεις για τυχόν έξοδα αποκατάστασης ή απόσυρσης του παγίου, μείον τυχόν μισθωτικά κίνητρα που δόθηκαν. Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης εξακολουθεί να αποτιμάται στο κόστος μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις, οι οποίες υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ζωής της μίσθωσης, και των ζημιών απομείωσης, ενώ η αξία του προσαρμόζεται αναλόγως κατά το ποσό της επανεκτίμησης της μισθωτικής υποχρέωσης, αν αυτή υπάρχει. Το δικαίωμα χρήσης παρακολουθείται στα Ιδιοχρησιμοποιούμενα Πάγια.

Μισθωτική Υποχρέωση

Η μισθωτική υποχρέωση αναγνωρίζεται ως το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών μισθωτικών καταβολών μειωμένο κατά τα τυχόν κίνητρα μίσθωσης που έχουν δοθεί και τα οποία περιλαμβάνουν τα σταθερά και τα κυμαινόμενα μισθώματα (μισθώματα που βασίζονται σε δείκτη, π.χ. Δείκτη τιμών καταναλωτή), την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς του παγίου αν αυτό είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα ασκηθεί, καθώς και τυχόν καταβολές που είναι βέβαιο ότι θα πληρωθούν σε περίπτωση λήξης της μίσθωσης.

Μετά την αρχική αναγνώριση, η μισθωτική υποχρέωση επαναμετράται μόνο σε περίπτωση αλλαγής του επιτοκίου προεξόφλησης, της μισθωτικής διάρκειας ή του μισθώματος της σύμβασης, με τις προκύπτουσες διαφορές να προσαρμόζουν ισόποσα τη μισθωτική υποχρέωση και το δικαίωμα χρήσης. Επιπρόσθετα, η μισθωτική υποχρέωση αυξάνεται κατά το ποσό του χρηματοοικονομικού εξόδου που λογίζεται, ενώ μειώνεται από τις συμβατικές καταβολές στα ορισμένα χρονικά διαστήματα. Η μισθωτική υποχρέωση παρακολουθείται στις Λοιπές Υποχρεώσεις.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Η Τράπεζα μπορεί να συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στην Τράπεζα ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν βέβαιο ότι η Τράπεζα θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου. Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου.

Η Τράπεζα ως Εκμισθωτής :

(α) Στοιχεία του ενεργητικού που εκμισθώνονται βάσει λειτουργικών μισθώσεων συμπεριλαμβάνονται στα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία και αποσβένονται κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, σύμφωνα με όμοια ιδιότητα ενσώματα πάγια. Το έσοδο του ενοικίου (καθαρό από τυχόν κίνητρα που παραχωρήθηκαν στους μισθωτές) αναγνωρίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της περιόδου της μίσθωσης.

(β) Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μισθώσεως καταχωρείται στην κατηγορία Δάνεια και Απαιτήσεις.

2.2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται μέσω πλειστηριασμών, αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους, παρουσιάζονται στη γραμμή «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού». Τα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία, τόσο κατά την αρχική τους αναγνώριση, όσο και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας, αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση. Για τα στοιχεία ενεργητικού που εντάσσονται στην κατηγορία αυτή δεν διενεργούνται αποσβέσεις εκτός των ακινήτων που εκμισθώνονται. Κέρδη και ζημίες από τη διαθέσεις στοιχείων αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.2.9 Ταμείο και Χρηματικά Διαθέσιμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις όψεως σε τράπεζες, άλλες βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού κινδύνου με αρχικές ημερομηνίες λήξεως τριών ή λιγότερων μηνών και τραπεζικές επιταγές.

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτή και τις άλλες Τράπεζες, μέσω του συστήματος Target (Trans European–Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System). Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί επίσης από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις σε αυτή, που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους.

2.2.10 Φορολογία Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο τρέχων φόρος της χρήσεως περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσεως, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων. Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και σχετίζεται με λογιστικές πράξεις που έγιναν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως αλλά θεωρούνται φορολογητέα έσοδα ή εκπεστέα έξοδα μελλοντικών χρήσεων. Υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές. Ο φόρος εισοδήματος, τρέχων και αναβαλλόμενος, καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, εκτός εάν αφορά σε στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και ο φόρος που αναλογεί σε αυτά καταχωρείται απευθείας στην καθαρή θέση.

2.2.11 Παροχές στο Προσωπικό

Η Τράπεζα έχει τις παρακάτω υποχρεώσεις ως προς τους εργαζομένους:

- *Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις* Στη Τράπεζα λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων εισφορών συνταξιοδότησης με βάση τα οποία καταβάλλει σταθερές εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία (ανεξάρτητους φορείς). Η Τράπεζα δεν έχει περαιτέρω υποχρεώσεις ως προς την καταβολή συντάξεων, εκτός από τις εισφορές που καταβάλλει
- *Αποζημιώσεις αποχώρησης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης* Σύμφωνα με την Ελληνική Εργατική Νομοθεσία, όταν υπάλληλοι παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι την συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης, δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με τα έτη προϋπηρεσίας τους και τις απολαβές τους κατά το χρόνο συνταξιοδότησης. Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη για την αναλογιστική αξία της εφάπαξ αποζημίωσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για αποζημιώσεις αποχώρησης αναγνωρίζεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια των χρόνων υπηρεσίας των υπαλλήλων, σύμφωνα με αναλογιστικές αποτιμήσεις που πραγματοποιούνται ετησίως. Η υποχρέωση αποζημίωσης αποχώρησης υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών, με τη χρήση επιτοκίων κρατικών ομολόγων λήξεως που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης. Αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τον υπολογισμό της αποζημίωσης αποχώρησης για την Τράπεζα αναγνωρίζονται απ' ευθείας στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως.
- *Παροχές τερματισμού απασχόλησης* Οι παροχές λόγω λήξης της εργασιακής σχέσης καταβάλλονται όταν οι εργαζόμενοι αποχωρούν πριν την ημερομηνία συνταξιοδότησεως. Η Τράπεζα καταχωρεί αυτές τις παροχές όταν δεσμεύεται, είτε όταν τερματίζει την απασχόληση υπαρχόντων εργαζομένων σύμφωνα με ένα λεπτομερές πρόγραμμα για το οποίο δεν υπάρχει πιθανότητα απόσυρσης, είτε όταν προσφέρει αυτές τις παροχές ως κίνητρο για εκούσια (εθελουσία) αποχώρηση. Μέχρι την 31.12.2019 δεν υπήρχε κάποιο πρόγραμμα παροχής κινήτρων για αποχώρηση εργαζομένων.

2.2.12 Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

2.2.13 Λογαριασμός Αποτελεσμάτων

Τα έσοδα και τα έξοδα της Τράπεζας αναγνωρίζονται όταν καθίστανται δεδουλευμένα. Αναλυτικότερα:

2.2.13.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων. Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν απομειωθεί, εκτοκίζονται στο νέο, απομειωμένο πλέον, υπόλοιπό τους με το πραγματικό τους επιτόκιο.

2.2.13.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Τα έσοδα και τα έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο που παρασχέθηκαν οι σχετικές υπηρεσίες.

2.2.13.3 Έσοδα από μερίσματα

Τα μερίσματα λογίζονται ως έσοδα, όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους.

2.2.13.4 Διανομή Μερισμάτων

Η διανομή μερισμάτων στους συνεταίρους αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία κατά την οποία η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.2.14 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας χωρίζεται σε συνεταιριστικές μερίδες οι οποίες, βάσει του καταστατικού της Τράπεζας, είναι κτήμα των συνεταίρων και χωρίζονται σε υποχρεωτικές (η πρώτη μερίδα κάθε συνεταίρου) και προαιρετικές. Οι μερίδες αυτές είναι ίσης αξίας και παράγουν τα ίδια δικαιώματα και υποχρεώσεις.

Σύμφωνα με το Καταστατικό η συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική και προαιρετικές) μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρο. Η μεταβίβαση σε τρίτο γίνεται μόνο ύστερα από συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία δεν παρέχεται εφόσον δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του τρίτου στον Συνεταιρισμό ως συνεταίρο. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρησή της στο μητρώο του Συνεταιρισμού.

Τα μερίσματα, που αναλογούν στις συνεταιριστικές μερίδες, αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο, στην οποία εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων. Τα έξοδα αυξήσεως του συνεταιριστικού κεφαλαίου καταχωρούνται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων, ενώ και η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική αξία των μερίδων και στην τιμή διάθεσής τους, αναγνωρίζεται ως διαφορά υπέρ το άρτιο.

Κατά την αποχώρηση και γενικά, σε κάθε περίπτωση εξόφλησης των συνεταιριστικών μερίδων, η απόδοση της αξίας τους η οποία υπολογίζεται με βάση τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό, εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των Καταστατικών Οργάνων της Τράπεζας στο πλαίσιο των σχετικών περιορισμών του θεσμικού πλαισίου

Η Διοίκηση της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψη τη Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2: «Μερίδες μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες και όμοια μέσα» και ειδικότερα, τις παραγράφους 5-8, έχει ταξινομήσει το σύνολο του συνεταιριστικού κεφαλαίου στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

2.3. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες:

Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1.1.2019 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Τράπεζας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2019 ή μεταγενέστερα.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Ιανουάριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 16. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός νέου Προτύπου για μισθώσεις που καθορίζει τις αρχές τις οποίες εφαρμόζουν και τα δύο μέρη σε μία σύμβαση - δηλαδή και ο πελάτης («ο μισθωτής») και ο προμηθευτής («ο εκμισθωτής») - για την παροχή σχετικών πληροφοριών για τις μισθώσεις κατά τρόπο που απεικονίζει πιστά αυτές τις συναλλαγές. Για την επίτευξη αυτού του σκοπού, ο μισθωτής θα πρέπει να αναγνωρίσει τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση. Το νέο Πρότυπο έχει επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις (σημείωση 34).

ΕΔΔΠΧΑ 23 «Αβεβαιότητα σχετικά με Χειρισμούς Φόρου Εισοδήματος» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Ιούνιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση μίας νέας Διερμηνείας, της ΕΔΔΠΧΑ 23. Το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος» προσδιορίζει τον λογιστικό χειρισμό του τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου, αλλά δεν προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται οι επιπτώσεις της αβεβαιότητας. Η ΕΔΔΠΧΑ 23 περιλαμβάνει τις επιπρόσθετες του ΔΛΠ 12 απαιτήσεις, προσδιορίζοντας τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται οι επιπτώσεις της αβεβαιότητας στον λογιστικό χειρισμό των φόρων εισοδήματος. Η νέα Διερμηνεία δεν έχει επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9: «Προπληρωθέντα Στοιχεία με Αρνητική Απόδοση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 9. Βάσει των υφιστάμενων απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 9, μία οικονομική οντότητα θα επιμετρούσε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού με αρνητική απόδοση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς το χαρακτηριστικό της «αρνητικής απόδοσης» θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι δημιουργεί ενδεχόμενες ταμειακές ροές οι οποίες δεν αποτελούνται μόνο από πληρωμές κεφαλαίου και τόκου. Βάσει των τροποποιήσεων, οι οικονομικές οντότητες επιτρέπεται να επιμετρούν συγκεκριμένα προπληρωτέα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού με αρνητική απόδοση στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, εφόσον πληρείται μία συγκεκριμένη προϋπόθεση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 28: «Μακροπρόθεσμες Συμμετοχές σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 28. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των μακροπρόθεσμων συμμετοχών σε μία συγγενή ή κοινοπραξία – στις οποίες δεν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης – βάσει του ΔΠΧΑ 9. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2015-2017 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Δεκέμβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2015-2017», η οποία αποτελείται από μία σειρά τροποποιήσεων σε ορισμένα Πρότυπα και αποτελεί μέρος του προγράμματος για τις ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις που περιλαμβάνονται στον κύκλο αυτόν είναι οι εξής: **ΔΠΧΑ 3 - ΔΠΧΑ 11:** Συμμετοχικά δικαιώματα που κατείχε προηγουμένως ο αποκτών σε μία από κοινού λειτουργία, **ΔΛΠ 12:** Επιπτώσεις στον φόρο εισοδήματος από πληρωμές για χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομημένα ως στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, **ΔΛΠ 23:** Κόστη δανεισμού επιλέξιμα για κεφαλαιοποίηση. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2019. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 19: «Τροποποίηση, Περικοπή ή Διακανονισμός Προγράμματος Καθορισμένων Παροχών» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Φεβρουάριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 19, βάσει των οποίων μία οικονομική οντότητα απαιτείται να χρησιμοποιεί επικαιροποιημένες αναλογιστικές παραδοχές κατά τον προσδιορισμό του κόστους τρέχουσας υπηρεσίας και του καθαρού τόκου για την εναπομένουσα περίοδο μετά την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό ενός προγράμματος καθορισμένων παροχών. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η ενίσχυση της κατανόησης των οικονομικών καταστάσεων και η παροχή περισσότερο χρήσιμων πληροφοριών στους χρήστες αυτών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναθεώρηση του Ενωσιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Ενωσιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Ενωσιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Ενωσιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2020.

Τροποποιήσεις στις Αναφορές του Ενωσιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση Τροποποιήσεων στις Αναφορές του Ενωσιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σε συνέχεια της αναθεώρησής του. Ορισμένα Πρότυπα περιλαμβάνουν ρητές αναφορές σε προγενέστερες εκδόσεις του Ενωσιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των ως άνω αναφορών και η υποστήριξη για τη μετάβαση στο αναθεωρημένο Ενωσιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2020.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και στο ΔΛΠ 8: «Ορισμός του Ουσιώδους» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στον ορισμό του ουσιώδους, προκειμένου να καταστεί ευκολότερο για τις εταιρείες να προβούν σε άσκηση κρίσης σχετικά με το ουσιώδες μέγεθος. Ο ορισμός του ουσιώδους βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιληφθούν στις Οικονομικές τους Καταστάσεις. Ο νέος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς αυτός θα πρέπει να εφαρμοστεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση η οποία μέχρι τώρα περιλαμβανόταν σε άλλα Πρότυπα. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2020.

Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: “Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου” (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Σεπτέμβριο του 2019, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων σε ορισμένες απαιτήσεις συγκεκριμένων λογιστικών χειρισμών αντιστάθμισης, προκειμένου να εξομαλύνει ενδεχόμενες επιπτώσεις που προκύπτουν από την αβεβαιότητα η οποία προέρχεται από την αναμόρφωση του Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου. Οι τροποποιήσεις σχεδιάστηκαν για να υποστηρίξουν την παροχή χρήσιμων χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις εταιρείες κατά τη διάρκεια της περιόδου αβεβαιότητας, η οποία προκύπτει από τη σταδιακή κατάργηση των σημείων αναφοράς επιτοκίου, όπως τα διατραπεζικά επιτόκια. Επιπλέον, οι εταιρείες απαιτείται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές αναφορικά με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται άμεσα από τις εν λόγω συνθήκες αβεβαιότητας. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2020.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: «Ορισμός μίας Επιχείρησης» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 3 προκειμένου να βελτιώσει τον ορισμό μίας επιχείρησης. Οι τροποποιήσεις θα βοηθήσουν τις εταιρείες να προσδιορίσουν αν μία απόκτηση αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων ή απόκτηση στοιχείων του ενεργητικού. Ο τροποποιημένος ορισμός επισημαίνει ότι η εκροή μίας επιχείρησης είναι να παρέχει αγαθά και υπηρεσίες στους πελάτες, ενώ ο προγενέστερος ορισμός εστίαζε στις αποδόσεις υπό τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλων οικονομικών οφελών στους επενδυτές και σε τρίτους. Επιπλέον της τροποποίησης του ορισμού της επιχείρησης, το IASB μέσω της εν λόγω έκδοσης παρέχει συμπληρωματική καθοδήγηση. Τα παραπάνω δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στην Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές

του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2020.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2022)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων του ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονήσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Τα παραπάνω δεν αναμένεται να έχουν καμία επίπτωση στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της διοίκησης επανεξετάζονται διαρκώς και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα, που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα.

Η Τράπεζα προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Παρά το γεγονός ότι οι υπολογισμοί αυτοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

(α) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εξετάζει αν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι μία απαίτηση ή ομάδα απαιτήσεων έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης ή της ομάδας απαιτήσεων και σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Αναλυτική περιγραφή των σχετικών διαδικασιών παρατίθεται στη σημείωση 4.1 "Πιστωτικός Κίνδυνος".

(β) Φόρος εισοδήματος

Απαιτείται κρίση από τη διοίκηση της Τράπεζας για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος, καθώς υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές και οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Συνεπώς, η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνει την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική κερδοφορία της Τράπεζας. Η Διοίκηση της Τράπεζας διενεργεί σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις για τις παραδοχές στις οποίες στηρίζεται το επιχειρηματικό της πλάνο. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Κατά την διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη όλα τα διαθέσιμα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων της πρόβλεψης της Διοίκησης για τα μελλοντικά φορολογητέα έσοδα και της φορολογικής νομοθεσίας.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Βασική προτεραιότητα της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, διαθέτοντας επαρκή μέσα για την αναβάθμιση πολιτικών, μεθόδων και υποδομών, προκειμένου να εξασφαλισθεί η ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά της αποτελέσματα και κεφαλαιακή της βάση, η σταθερότητα και συνέχιση των εργασιών της και η συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές, οδηγίες, εποπτικές απαιτήσεις και κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής της Βασιλείας, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Τράπεζα Ελλάδος για την Τραπεζική εποπτεία.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθούν και αξιολογούν σε διαρκή βάση όλους τους σημαντικούς κινδύνους, με σκοπό την ανάπτυξη του πλαισίου διαχείρισής τους, τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων διαδικασιών και συστημάτων και τη δημιουργία νέων τεχνικών αντιμετώπισης τους, διαφυλάσσοντας τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και την ισχυρή κεφαλαιακή της επάρκεια.

Οι κίνδυνοι και το αναγκαίο για την κάλυψή τους κεφάλαιο είναι σε πρώτο επίπεδο (Πυλώνας Ι) αυτοί που παρακολουθούνται σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και και συγκεκριμένα ο πιστωτικός κίνδυνος, ο λειτουργικός κίνδυνος και ο κίνδυνος αγοράς.

Σε δεύτερο επίπεδο (Πυλώνας ΙΙ) η Τράπεζα παρακολουθεί κινδύνους πέραν των παραπάνω, εντασσόμενος στις Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου και Ρευστότητας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν. 4261/2014. Οι κίνδυνοι αυτοί είναι: η υποεκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, η υποεκτίμηση του λειτουργικού κινδύνου, οι κίνδυνοι, επιτοκίου, συγκέντρωσης, ρευστότητας, στρατηγικής, κερδοφορίας, φήμης και κάθε επιπλέον κίνδυνος που προκύπτει από το θεσμικό, οικονομικό ή επιχειρηματικό περιβάλλον.

4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

Η συνέχιση της τραπεζικής δραστηριότητας και η κερδοφορία της Τράπεζας είναι συνυφασμένες με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου. Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό η συστηματική και αποτελεσματική παρακολούθηση, μέτρηση και αποτίμησή του, αποτελούν πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης.

Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, τις χρηματοδοτικές μισθώσεις, τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητές της. Ο βαθμός κινδύνου που ενέχεται σε κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από αρκετούς παράγοντες μεταξύ των οποίων είναι οι γενικές συνθήκες της αγοράς και της ελληνικής οικονομίας, η χρηματοοικονομική θέση των πιστούχων, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των οφειλών τους, καθώς επίσης και η ύπαρξη και το είδος των καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Στην Πιστωτική Πολιτική διατυπώνονται μεταξύ των άλλων και οι αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, διασφαλίζοντας και εφαρμόζοντας ενιαία πολιτική, ενιαίες μεθόδους αξιολόγησης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων. Στα πλαίσια παρακολούθησης και ελαχιστοποίησης του πιστωτικού κινδύνου λειτουργεί ανεξάρτητη κεντροποιημένη Διεύθυνση Καθυστερήσεων η οποία αποτελείται από 2 τμήματα. Ο στόχος της Διεύθυνσης στα πλαίσια της διαμορφωμένης Στρατηγικής Καθυστερήσεων είναι η βοήθεια των πελατών που παρουσιάζουν αδυναμία πληρωμής και εξυπηρέτησης των υποχρεώσεών τους προς την Τράπεζα, η βελτίωση της συνολικής αποδοτικότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου διατηρώντας το δείκτη καθυστερήσεων σε όσο το δυνατό χαμηλά επίπεδα και η διευκόλυνση της επαναδιαπραγμάτευσης με τους πιστούχους που δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα. Η λειτουργία της Διεύθυνσης στηρίζεται από έμπειρο προσωπικό καθώς επίσης και από στατιστικές και άλλες αναλύσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Επιπλέον λειτουργεί και ανεξάρτητη Νομική Υπηρεσία, η οποία στελεχώνεται από νομικό σύμβουλο πλήρους απασχόλησης, με έργο την διεκπεραίωση όλων των νομικών υποθέσεων της Τράπεζας και τη συνδρομή της στις υποθέσεις του τμήματος των Οριστικών καθυστερήσεων.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων μερών (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου), μέσω των Credit officers των Καταστημάτων και εκτιμά το ενδεχόμενο και την πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών τους υποχρεώσεων, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα Rating της εταιρείας Systemic Risk Management, το οποίο εφαρμόζει από το 2005. Σε μεγάλες, για τα δεδομένα της Τράπεζας, πιστοδοτικές σχέσεις χρησιμοποιείται παράλληλα και το υπόδειγμα Rating άλλης εταιρείας. Βάσει πολιτικής η πιστοληπτική διαβάθμιση του κάθε πιστούχου (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και ανανεώνεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αλλά και σε εξαμηνιαία βάση σε ορισμένες περιπτώσεις.

Το ύψος της έκθεσης του πιστωτικού κινδύνου προσμετράται και παρακολουθείται, για την κατηγορία των δανείων και των εγγυητικών επιστολών, με βάση την ονομαστική τους αξία. Παράλληλα παρακολουθούνται και ελέγχονται τα καθορισμένα από τη Διοίκηση όρια alert και όρια μέγιστου αποδεκτού κινδύνου, όπως αυτά έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, για τη συγκέντρωση στους κλάδους οικονομίας, το είδος των ανοιγμάτων (Επιχειρηματικά, Προσωπικά, Καταναλωτικά, Στεγαστικά), τη συγκέντρωση στις βαθμίδες πιστοληπτικής αξιολόγησης, τους δείκτες ρευστότητας, το δείκτη χορηγήσεις προς καταθέσεις, το δείκτη επιτοκιακού περιθωρίου (χορηγήσεων – καταθέσεων), το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, το δείκτη κάλυψης προβλέψεων, κ.λ.π.

Επιπλέον, έχουν ορισθεί συνολικά τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια με διαφορετικά πιστοδοτικά όρια το καθένα. Το 1^ο κλιμάκιο ευθύνης της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων, το 2^ο κλιμάκιο ευθύνης της Γενικής Δ/σης, το 3^ο κλιμάκιο της πενταμελούς Εκτελεστικής Επιτροπής και το τελευταίο 4^ο κλιμάκιο του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα όρια των εγκρίσεών τους εξαρτώνται κυρίως από το ύψος του ανοίγματος σε συνάρτηση με το ποσοστό και το είδος των εξασφαλίσεων και για τις επιχειρήσεις το rating και το είδος των βιβλίων. Παρά τις ευχέρειες των ενδιάμεσων κλιμακίων, όλες οι εγκρίσεις γνωστοποιούνται στο τέταρτο κλιμάκιο του Διοικητικού Συμβουλίου προκειμένου να λάβει γνώση και να υπάρχει έλεγχος κάθε χρηματοδότησης.

Κατηγοριοποίηση ανοιγμάτων

Οι απαιτήσεις (ανοίγματα) της Τράπεζας ταξινομούνται σε κατηγορίες με βάση τον Κανονισμό ΕΕ 575/2013 και αφορούν:

- Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες
- Αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές
- Διοικητικούς φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις
- Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης
- Διεθνείς οργανισμούς
- Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα
- Επιχειρήσεις
- Λιανική Τραπεζική
- Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία
- Σε καθυστέρηση
- Στοιχεία που υπάγονται εποπτικά σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου
- Ομόλογα που καλύπτονται με εξασφαλίσεις
- Απαιτήσεις βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα έναντι τραπεζών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων
- Μέρηδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Κινητών Αξιών (ΟΣΕΚΑ)
- Μετοχές, συμμετοχές
- Λοιπά στοιχεία

Κατηγοριοποίηση με βάση την εξυπηρέτηση

Η Τράπεζα διαχωρίζει τα ανοίγματα της για λογιστικούς σκοπούς στις παρακάτω κατηγορίες:

- *Ενήμερες απαιτήσεις*

Όλες οι απαιτήσεις που εξυπηρετούνται κανονικά ή έχουν προσωρινή καθυστέρηση έως 90 ημέρες στη καταβολή δόσης τόκων ή κεφαλαίου.

- *Απαιτήσεις σε προσωρινή καθυστέρηση*

Απαιτήσεις που εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στη καταβολή δόσης τόκων ή κεφαλαίου.

- *Απαιτήσεις σε οριστική καθυστέρηση*

Απαιτήσεις που έχουν λόγω τη μη κανονικής τους εξυπηρέτησης έχουν κλείσει και έχουν αρχίσει δικαστικές ενέργειες για την είσπραξή τους.

- *Επισφαλείς απαιτήσεις*

Απαιτήσεις στις οποίες υπάρχει εκτίμηση της Τράπεζας ότι είναι πιθανή η μη είσπραξη μέρους ή όλου του ποσού.

Αξιολόγηση Χαρτοφυλακίου

Στην πολιτική πιστοδοτήσεων της Τράπεζας έχει ορισθεί κάθε πελάτης, επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, να αξιολογείται ως προς την πιστοληπτική του ικανότητα. Η Τράπεζα από το 2005 μέχρι και σήμερα εξακολουθεί να χρησιμοποιεί το λογισμικό RV Rating – RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management για τον σκοπό αυτό. Για όλους τους πιστούχους γίνεται αξιολόγηση σε κάθε νέο αίτημα χορήγησης ή ανανέωση υφιστάμενων πιστωτικών ορίων, εκτός της περίπτωσης που υπάρχει ήδη αξιολόγηση για τον ίδιο πιστούχο εντός εξαμήνου και οι πιστούχοι με καθυστέρηση άνω των 180 ημερών χαρακτηρίζονται “Σε Αθέτηση”.

Η αξιολόγηση βασίζεται σε ένα πλήθος ποιοτικών και οικονομικών κριτηρίων, κατατάσσοντάς τους πιστούχους σε μία 9/βάθμια κλίμακα, από Α έως Ι και σε 5 κατηγορίες κινδύνου: «Low Credit Risk, Lower Medium Credit Risk, Medium Credit Risk, Upper Medium Credit Risk, High Credit Risk». Επιπλέον των παραπάνω βαθμίδων υπάρχει και η βαθμίδα «Unrated» δηλαδή οι μη αξιολογημένοι ή όσοι έχουν αξιολόγηση μεγαλύτερη των 12 μηνών και οι “Σε Αθέτηση” δηλαδή αυτοί που βρίσκονται ήδη σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 180 ημερών.

Προσαρμογές αξίας -προβλέψεις

Η Τράπεζα προχωρά σε προβλέψεις απομείωσης αξίας για τις απαιτήσεις στις οποίες υπάρχει περίπτωση μερικής ή ολικής αδυναμίας είσπραξής τους.

Στις προβλέψεις διακρίνονται οι παρακάτω περιπτώσεις:

- Απομειώσεις με βάση ατομική αξιολόγηση
- Απομειώσεις με βάση συλλογική αξιολόγηση,

Βάσει της πολιτικής προβλέψεων – απομειώσεων της Τράπεζας, καθορίζονται οι βασικές αρχές, οι διαδικασίες εντοπισμού, οι διαδικασίες αξιολόγησης, οι μεθοδολογίες επιμέτρησης της απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου και των λοιπών στοιχείων του ενεργητικού, καθώς και τα εμπλεκόμενα τμήματα για την υλοποίηση της αξιολόγησης.

Ο υπολογισμός των προβλέψεων γίνεται είτε σε ατομική, είτε σε συλλογική βάση τόσο για το ενήμερο, όσο και για το καθυστερημένο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Η Τράπεζα κατηγοριοποιεί το συνολικό της δανειακό χαρτοφυλάκιο σε 2 μεγάλες κατηγορίες, (i) Επιχειρηματικά δάνεια και (ii) Δάνεια Λιανικής Τραπεζικής (Καταναλωτικά – Στεγαστικά – Δημόσιο). Τα επιχειρηματικά επιμερίζονται σε 2 υποκατηγορίες. Σε πιστούχους (α) με σημαντικές για την Τράπεζα οφειλές, δηλαδή συνολικές οφειλές ≥ 350.000 € και (β) με όχι σημαντικές για την Τράπεζα οφειλές, δηλαδή συνολικές οφειλές < 350.000 €. Σε όλους τους πιστούχους με έστω και ένα επιχειρηματικό δάνειο και συνολικές οφειλές ≥ 350.000 € , είτε απομειωμένης πιστωτικής αξίας (στάδιο 3), είτε σε ειδικές περιπτώσεις με απαιτήσεις που εμφανίζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (στάδιο 2), εφαρμόζεται η μέθοδος της ατομικής αξιολόγησης. Για τους πιστούχους με επιχειρηματικά δάνεια και συνολικές οφειλές < 350.000 €, τους πιστούχους με σημαντικές οφειλές ≥ 350.000 € και χωρίς ενδείξεις απομείωσης και σε όλους τους πιστούχους Λιανικής εφαρμόζεται η μέθοδος της συλλογικής αξιολόγησης σε όλα τα ανοίγματα του πελάτη.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων για την ατομική αξιολόγηση των πιστούχων λαμβάνει υπόψη τόσο τις σταθερές χρηματοροές των ενεργών επιχειρήσεων ή τα Business Plan αυτών, όσο και τις εξασφαλίσεις και καλύμματά τους με συγκεκριμένα haircut και έτη ρευστοποίησης και αναγνωρίζει ή όχι πιστωτική ζημιά εφόσον η λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου είναι υψηλότερη από την παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές περιλαμβάνουν τυχόν αναμενόμενες ταμειακές ροές από τις δραστηριότητες των δανειοληπτών και άλλες αναμενόμενες ροές, καθώς και εισπράξεις από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων-καλυμμάτων. Επιπρόσθετα, στις ταμειακές ροές λαμβάνονται υπόψη τυχόν αναμενόμενες ταμειακές εκροές που προκύπτουν από υφιστάμενες εκτός ισολογισμού δεσμεύσεις.

Η επίδραση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και οι ζημιές απομείωσης μειώνουν τη λογιστική αξία στο ανακτήσιμο ποσό του δανείου και κατ'επέκταση της συνολικής οφειλής του πελάτη. Στις περιπτώσεις όπου οι αναμενόμενες ταμειακές ροές αφορούν την εκποίηση του ενυπόθηκου ακινήτου, το αναμενόμενο ποσό είσπραξης κατά την εκποίηση υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη την προβλεπόμενη τιμή διάθεσης του ακινήτου μείον οποιοδήποτε κόστος πώλησης, φόρους ή άλλα έξοδα και έξοδα συντήρησης που θα έχει η Τράπεζα σε σχέση με την ανάκτηση και τη διάθεση του ακινήτου. Για κάθε "άνοιγμα" ή άλλη απαίτηση που αξιολογείται σε ατομική βάση η Τράπεζα καθορίζει την αναμενόμενη χρονική στιγμή πώλησης του ακινήτου βάσει εύλογων παραδοχών και λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς. Για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών από την εκποίηση ακινήτου, η Τράπεζα χρησιμοποιεί συντηρητικές παραδοχές και λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13 σχετικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Ειδικότερα για τον υπολογισμό λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

(α) Ο ρεαλιστικός χρόνος για την εκποίηση των ακινήτων, σύμφωνα με τις τρέχουσες και τις αναμενόμενες συνθήκες της αγοράς, καθώς και το νομικό πλαίσιο που διέπει τις εκποιήσεις υποθηκευμένων ακινήτων.

(β) Η εκτιμώμενη αγοραία αξία του ακινήτου κατά την εκποίηση δεν θα είναι υψηλότερη από την τρέχουσα αγοραία αξία του ακινήτου.

(γ) Τα εισοδήματα από τα ακίνητα που υπάρχουν ως εξασφάλιση δεν παρουσιάζονται αυξημένα πέραν των τρεχόντων επιπέδων, εκτός αν η αύξηση προκύπτει από ισχύουσα συμφωνία. Επιπλέον, το τρέχον εισόδημα από ακίνητα προσαρμόζεται κατά τον υπολογισμό των προβλεπόμενων ροών βάσει των αναμενόμενων οικονομικών συνθηκών.

(δ) Τα ακίνητα αποτιμώνται με βάση την υφιστάμενη χρήση. Τυχόν προοπτική για μελλοντική αναδιαμόρφωση / εναλλακτική χρήση με πιθανή αύξηση της αξίας δεν λαμβάνεται υπόψη.

Όσον αφορά την αξιολόγηση της απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου σε συλλογικό επίπεδο, το δανειακό χαρτοφυλάκιο κατηγοριοποιείται στις εξής κατηγορίες:

- i. Επιχειρηματικά δάνεια, <350.000 € ανά συνολική οφειλή πιστούχου χωρίς ενδείξεις απομείωσης.
- ii. Καταναλωτικά – Προσωπικά δάνεια (ανεξαρτήτως ποσού οφειλής)
- iii. Στεγαστικά δάνεια (ανεξαρτήτως ποσού οφειλής)

Σε κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες έχουν υπολογιστεί οι αντίστοιχες πιθανότητες αθέτησης (ΠΑ) και η ζημία δεδομένης της αθέτησης (ΖΔΑ) για το εκάστοτε χαρτοφυλάκιο που αξιολογείται σε συλλογικό επίπεδο.

Τεχνικές μείωσης του Πιστωτικού Κινδύνου

Σύμφωνα με τον Κανονισμό που αφορά τη Τυποποιημένη Προσέγγιση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό Κίνδυνο, «**Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου**» είναι η μέθοδος που χρησιμοποιείται από το πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να μειωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με ένα ή περισσότερα ανοίγματα που εξακολουθεί να διατηρεί.

Στα πλαίσια αυτής της μεθόδου διακρίνονται οι παρακάτω δυο κατηγορίες:

- «**Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία**»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από το δικαίωμα του πιστωτικού ιδρύματος, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου ή επέλευσης άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων που έχουν σχέση με τον αντισυμβαλλόμενο, να προβεί στη ρευστοποίηση ή να επιτύχει τη μεταβίβαση ή την κατάσχεση ή την παρακράτηση περιουσιακών στοιχείων ή ποσών (εξασφαλίσεων) ή στη μείωση του ποσού του ανοίγματος ή στην αντικατάστασή του με το ποσό της διαφοράς μεταξύ του ύψους του χρηματοδοτικού ανοίγματος και του ύψους μιας υποχρέωσης του πιστωτικού ιδρύματος.

Σύμφωνα με τη τυποποιημένη προσέγγιση δεν είναι αποδεκτή ως χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ο εντός ισολογισμού συμψηφισμός

- «**Μη Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία**»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από τη δέσμευση που αναλαμβάνει τρίτος να καταβάλει ένα ποσό σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πρωτοφειλέτη ή την επέλευση άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων.

Για τη κάλυψη των αναγκών αποτύπωσης των εξασφαλίσεων για τη μείωση του Πιστωτικού Κινδύνου στη τυποποιημένη μέθοδο, η Τράπεζα ανέπτυξε εσωτερικά μηχανογραφική εφαρμογή διαχείρισης και αξιοποίησης των εξασφαλίσεών της.

Στη πιστοδοτική λειτουργία όπως εφαρμόζεται με βάση τη σχετική καταγεγραμμένη πολιτική, γίνονται δεκτές οι παρακάτω μορφές εξασφαλίσεων:

01. Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας
02. Μετρητά ή καταθέσεις
03. Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου
04. Εκχώρηση γεγεννημένων απαιτήσεων του Δημοσίου και τεχνικών έργων
05. Προσημιώσεις υποθήκης σε οικοπεδα, ακίνητα και μηχανήματα
06. Ενεχυρίαση τίτλων ΠΑΕΓΑΕ
07. Εγγυήσεις ΤΕΜΠΜΕ

08. Εγγυητικές επιστολές Τραπεζών
 09. Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου
 10. Ενέχυρα επί απαιτήσεων πελατών (ΕΟΠΥΥ, ΔΕΣΜΗΕ/ΛΑΓΗΕ, κ.λ.π.)
 11. Εγγυήσεις Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με το Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει, με τη χρήση του εξειδικευμένου λογισμικού προγράμματος RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management. Τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται σε κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει.

Απομειώσεις σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9

Από 01/01/2018 εφαρμόζεται το ΔΠΧΑ 9 «χρηματοοικονομικά μέσα», το οποίο αντικατέστησε το αντίστοιχο ΔΛΠ 39. Με το νέο πλαίσιο γίνεται αναγνώριση ως πρόβλεψη απομείωσης, των αναμενόμενων ζημιών, σε αντίθεση με το προηγούμενο πλαίσιο όπου η πρόβλεψη απομείωσης λάμβανε χώρα σε υφιστάμενες ζημιές. Το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» το οποίο εκδόθηκε στην τελική μορφή τον Ιούλιο του 2014 από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και την τροποποίηση «Προπληρωμών με αρνητική αποζημίωση» που εκδόθηκε από το ΣΔΛΠ τον Οκτώβριο 2017, περιλαμβάνει τις αναθεωρημένες απαιτήσεις αναφορικά με α) την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, β) την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και γ) τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων.

Το ΔΠΧΑ 9 καθορίζει μια νέα προσέγγιση για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με την οποία η ταξινόμηση και επιμέτρηση των στοιχείων αυτών βασίζεται στο επιχειρηματικό μοντέλο που χρησιμοποιεί η οικονομική οντότητα για τη διαχείρισή τους και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ρών τους.

Η αναγνώριση, η κατάταξη και η επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων γίνεται σε τρεις κατηγορίες: α) στο αποσβεσμένο κόστος, β) στην εύλογη αξία μέσω των λουπών συνολικών εσόδων και γ) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η κατάταξη αυτή γίνεται με βάση α) το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας και β) με βάση τα χαρακτηριστικά του μέσου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ρών, και β) βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).

Σε όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις το μέσο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, κατατάσσονται στο αποσβεσμένο κόστος, εκτός από αυτές που η οικονομική οντότητα τις επιμετρά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα διενήργησε την ανάλυση του χαρτοφυλακίου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με σκοπό την αξιολόγηση τους ως προς:

A. Εάν οι ταμειακές ροές από κάθε χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων στις προκαθορισμένες ημερομηνίες σύμφωνα με τους όρους των συμβάσεων (solely payments of principle and interest – SPPI)

B. Εάν ο σκοπός του επιχειρηματικού μοντέλου για κάθε χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού επιτυγχάνεται μέσω της διακράτησης τους για την αποκλειστική είσπραξη των συμβατικών ρών τους είτε την πώληση τους είτε και από τα δύο.

Η εν λόγω αξιολόγηση διενεργείται με βάση τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούν κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής, δηλαδή την 1 Ιανουαρίου 2018.

Με βάση την ανάλυση που διενεργήθηκε η Τράπεζα εφαρμόζει την παρακάτω ταξινόμηση και επιμέτρηση του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στα πλαίσια των οριζόμενων του ΔΠΧΑ 9 ως ακολούθως :

Χαρτοφυλάκιο	Ταξινόμηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9	Επιμέτρηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9
Μετρητά και καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών	Αποσβέσιμο κόστος
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών	Αποσβέσιμο κόστος
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο – Εταιρικά Ομόλογα	Διακράτηση με σκοπό την πώληση	Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο - Μετοχές	Οι ταμειακές ροές δεν πληρούν κριτήρια επιχειρηματικού μοντέλου (SPPI) / Διακράτηση με σκοπό την πώληση	Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών	Αποσβέσιμο κόστος

Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Όσον αφορά την απομείωση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αυτή γίνεται με βάση την κατάταξη τους στα τρία στάδια:

α) Στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στα οποία δεν υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα επιμετρά πρόβλεψη ζημίας σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου.

β) Στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στα οποία υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα επιμετρά πρόβλεψη ζημίας σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής του δανείου.

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται και χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία εμφανίζουν καθυστέρηση άνω του μήνα και κάτω των 90 ημερών και στοιχεία στα οποία έχει γίνει ρύθμιση είναι εξυπηρετούμενα και έχει περάσει η δοκιμαστική περίοδος των 12 μηνών.

γ) Στα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε αθέτηση ή στα οποία ο πιστούχος εμφανίζει ενδείξεις απομείωσης και στα οποία γίνεται υπολογισμός απομείωσης σε ατομική ή συλλογική βάση, με βάση την κατάσταση του πιστούχου (σε συνέχιση λειτουργίας ή ανενεργός) και τη χρήση των αναμενόμενων χρηματοροών και της ρευστοποίησης των καλυμμάτων, η οικονομική οντότητα επιμετρά πρόβλεψη ζημίας σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής του δανείου.

Η αναμενόμενη ζημία σε κάθε στάδιο υπολογίζεται από τον τύπο, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια υπολογισμού απομείωσης για κάθε στάδιο.

Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) = Έκθεση κατά την αθέτηση (Exposure at default-EAD) X Πιθανότητα αθέτησης (Probability of default-PD) X Ζημία ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης (loss given default-LGD).

Η επίπτωση στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.

Με την κατάργηση των κατατάξεων του ΔΛΠ 39: α) δάνεια και απαιτήσεις, β) χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα στη λήξη, γ) διαθέσιμα προς πώληση, η Τράπεζα μετά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού της μοντέλου και των χρηματοοικονομικών της μέσων, θα κατατάξει τα στοιχεία της στα πλαίσια της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, ως εξής:

α) οι μετοχές εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιριών, που είναι στο εμπορικό της χαρτοφυλάκιο, ύψους 45 χιλ ευρώ, θα συνεχίσουν να κατατάσσονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

β) οι συμμετοχές της (που δεν έχουν απομειωθεί), ύψους 46 χιλ ευρώ, από την κατάταξή τους στο ΔΛΠ 39 ως διαθέσιμα προς πώληση, κατατάχθηκαν στο ΔΠΧΑ 9, ως χρηματοοικονομικό στοιχείο στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων. Η επίδραση πρόβλεψης απομείωσης είναι αμελητέα.

γ) όλα τα υπόλοιπα στοιχεία, μετά και από τον έλεγχο τους που αφορούσε την δημιουργία από μέρους τους ταμειακών ρών που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων, κατατάχθηκαν στο αποσβεσμένο κόστος.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο ΔΠΧΑ 9

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2019									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	3.348.299	(4.489)	292.778	(264)	2.507.965	(805.926)	6.149.042	(810.679)	5.338.363
Καταναλωτικά	1.700.197	(8.008)	269.870	(6.916)	4.054.219	(1.597.415)	6.024.286	(1.612.339)	4.411.947
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	101.676.590	(1.096.821)	18.656.548	(1.159.940)	124.070.348	(64.594.059)	244.403.486	(66.850.820)	177.552.666
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	382.098	(54.317)	0	0	0	0	382.098	(54.317)	327.781
Σύνολο	107.107.184	(1.163.635)	19.219.196	(1.167.120)	130.632.532	(66.997.400)	256.958.912	(69.328.155)	187.630.757

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο ΔΠΧΑ 9

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2018									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	2.334.470	(13.016)	560.453	(92.946)	2.519.923	(481.448)	5.414.846	(587.410)	4.827.436
Καταναλωτικά	1.577.933	(21.218)	408.963	(42.559)	3.913.092	(1.893.367)	5.899.987	(1.957.144)	3.942.843
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	82.832.876	(1.004.769)	36.194.283	(2.181.743)	117.435.697	(62.135.968)	236.462.857	(65.322.480)	171.140.377
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	409.465	(10.576)	0	0	0	0	409.465	(10.576)	398.889
Σύνολο	87.154.744	(1.049.579)	37.163.699	(2.317.248)	123.868.712	(64.510.783)	248.187.155	(67.877.610)	180.309.545

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2019 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9)

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
31/12/2019									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	4.197.966	1.951.076	596.335	5.552.707	6.149.042	(288.519)	(522.160)	5.338.363	4.803.510
Καταναλωτικά	2.428.991	3.595.295	0	6.024.286	6.024.286	0	(1.612.339)	4.411.947	3.212.478
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	141.940.001	102.463.485	77.436.392	166.967.094	244.403.486	(45.172.038)	(21.678.782)	177.552.666	134.754.033
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	382.098	0	0	382.098	382.098	0	(54.317)	327.781	0
Σύνολο	148.949.056	108.009.856	78.032.727	178.926.185	256.958.912	(45.460.557)	(23.867.598)	187.630.757	142.770.021

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2018 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9)

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
31/12/2018									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	3.395.757	2.019.089	99.429	5.315.417	5.414.846	(45.005)	(542.405)	4.827.436	4.291.618
Καταναλωτικά	2.340.102	3.559.885	0	5.899.987	5.899.987	0	(1.957.144)	3.942.843	3.347.055
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	138.661.932	97.800.925	96.286.269	140.176.588	236.462.857	(42.188.095)	(23.134.385)	171.140.377	131.878.782
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	409.465	0	0	409.465	409.465	0	(10.576)	398.889	0
Σύνολο	144.807.256	103.379.899	96.385.698	151.801.457	248.187.155	(42.233.100)	(25.644.510)	180.309.545	139.517.455

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο ΔΠΧΑ 9

	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2019								
Ενήμερα	2.876.031	117.763	0	2.993.794	1.482.414	94.017	0	1.576.431
Από 1 έως 30 ημέρες	472.268	0	0	472.268	217.783	10.263	0	228.046
Από 31 έως 60 ημέρες	0	144.638	0	144.638	0	103.188	0	103.188
Από 61 έως 90 ημέρες	0	30.377	0	30.377	0	62.402	0	62.402
Αβέβαιης είσπραξης	0	0	178.376	178.376	0	0	431.401	431.401
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	79.349	79.349
Από 180 έως 360 ημέρες	0	0	362.661	362.661	0	0	116.463	116.463
Από 360 έως 720 ημέρες	0	0	98.743	98.743	0	0	83.236	83.236
Άνω των 720 ημερών	0	0	144.620	144.620	0	0	72.938	72.938
Καταγγελμένα	0	0	1.723.565	1.723.565	0	0	3.270.832	3.270.832
Σύνολο	3.348.299	292.778	2.507.965	6.149.042	1.700.197	269.870	4.054.219	6.024.286
Απομειώσεις	(4.489)	(264)	(805.926)	(810.679)	(8.008)	(6.916)	(1.597.415)	(1.612.339)
Καθαρή αξία	3.343.810	292.514	1.702.039	5.338.363	1.692.189	262.954	2.456.804	4.411.947
Εξασφαλίσεις	2.611.756	292.778	1.898.976	4.803.510	631.764	162.231	2.418.484	3.212.479

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2019								
Ενήμερα	98.999.665	16.166.095	0	115.165.760	103.358.110	16.377.875	0	119.735.985
Από 1 έως 30 ημέρες	3.059.023	1.187.878	0	4.246.901	3.749.074	1.198.141	0	4.947.215
Από 31 έως 60 ημέρες	0	598.591	0	598.591	0	846.417	0	846.417
Από 61 έως 90 ημέρες	0	703.984	0	703.984	0	796.763	0	796.763
Αβέβαιης είσπραξης	0	0	17.535.112	17.535.112	0	0	18.144.889	18.144.889
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	1.412.777	1.412.777	0	0	1.492.126	1.492.126
Από 180 έως 360 ημέρες	0	0	7.370.616	7.370.616	0	0	7.849.740	7.849.740
Από 360 έως 720 ημέρες	0	0	6.094.554	6.094.554	0	0	6.276.533	6.276.533
Άνω των 720 ημερών	0	0	2.613.097	2.613.097	0	0	2.830.655	2.830.655
Καταγγελμένα	0	0	89.044.192	89.044.192	0	0	94.038.589	94.038.589
Σύνολο	102.058.688	18.656.548	124.070.348	244.785.584	107.107.184	19.219.196	130.632.532	256.958.912
Απομειώσεις	(1.151.138)	(1.159.940)	(64.594.059)	(66.905.137)	(1.163.635)	(1.167.120)	(66.997.400)	(69.328.155)
Καθαρή αξία	100.907.550	17.496.608	59.476.289	177.880.447	105.943.549	18.052.076	63.635.132	187.630.757
Εξασφαλίσεις	61.859.006	12.109.961	68.647.139	142.616.106	65.102.526	12.564.970	72.964.599	150.632.095

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο ΔΠΧΑ 9

	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2018								
Ενήμερα	1.971.001	55.836	0	2.026.837	1.382.622	58.796	0	1.441.418
Από 1 έως 30 ημέρες	363.469	171.844	0	535.313	188.650	221.269	0	409.919
Από 31 έως 60 ημέρες	0	154.796	0	154.796	0	44.002	0	44.002
Από 61 έως 90 ημέρες	0	177.977	0	177.977	6.661	84.896	0	91.557
Αβέβαιης είσπραξης	0	0	421.747	421.747	0	0	353.207	353.207
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	150.922	150.922	0	0	63.080	63.080
Από 180 έως 360 ημέρες	0	0	118.525	118.525	0	0	73.620	73.620
Από 360 έως 720 ημέρες	0	0	434.517	434.517	0	0	183.082	183.082
Άνω των 720 ημερών	0	0	39.107	39.107	0	0	143.551	143.551
Καταγγελμένα	0	0	1.355.105	1.355.105	0	0	3.096.552	3.096.552
Σύνολο	2.334.470	560.453	2.519.923	5.414.846	1.577.933	408.963	3.913.092	5.899.987
Απομειώσεις	(13.016)	(92.946)	(481.448)	(587.410)	(21.218)	(42.559)	(1.893.367)	(1.957.144)
Καθαρή αξία	2.321.454	467.507	2.038.475	4.827.436	1.556.715	366.403	2.019.725	3.942.843
Εξασφαλίσεις	1.845.585	525.787	1.920.246	4.291.618	923.314	313.809	2.109.932	3.347.055

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2018								
Ενήμερα	65.527.471	28.768.228	0	94.295.699	69.696.794	28.889.982	0	98.586.776
Από 1 έως 30 ημέρες	17.690.198	4.959.420	0	22.649.618	18.242.317	5.352.533	0	23.594.850
Από 31 έως 60 ημέρες	24.672	1.114.177	0	1.138.849	24.672	1.312.975	0	1.337.647
Από 61 έως 90 ημέρες	0	1.352.458	0	1.352.458	6.661	1.615.331	0	1.621.992
Αβέβαιης είσπραξης	0	0	17.083.585	17.083.585	0	0	17.858.539	17.858.539
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	4.071.630	4.071.630	0	0	4.285.632	4.285.632
Από 180 έως 360 ημέρες	0	0	2.882.007	2.882.007	0	0	3.074.152	3.074.152
Από 360 έως 720 ημέρες	0	0	4.209.059	4.209.059	0	0	4.826.658	4.826.658
Άνω των 720 ημερών	0	0	6.798.673	6.798.673	0	0	6.981.331	6.981.331
Καταγγελμένα	0	0	82.390.743	82.390.743	0	0	86.842.400	86.842.400
Σύνολο	83.242.341	36.194.283	117.435.697	236.872.322	87.154.744	37.163.699	123.868.712	248.187.155
Απομειώσεις	(1.015.345)	(2.181.743)	(62.135.968)	(65.333.056)	(1.049.579)	(2.317.248)	(64.510.783)	(67.877.610)
Καθαρή αξία	82.226.996	34.012.540	55.299.729	171.539.266	86.105.165	34.846.451	59.357.929	180.309.545
Εξασφαλίσεις	39.324.377	28.533.724	64.020.681	131.878.782	42.093.276	29.373.320	68.050.859	139.517.455

Κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων στα στάδια του Δ.Π.Χ.Α. 9

	31/12/2018	Μεταφορά από άλλα στάδια	Μεταφορά σε Στάδιο 1	Μεταφορά σε Στάδιο 2	Μεταφορά σε Στάδιο 3	Αποπληρωμές & Λοιπές Κινήσεις	Νέες Χορηγήσεις	Διαγραφές	31/12/2019
Συνολικό χαρτοφυλάκιο									
Στάδιο 1	87.154.744	12.569.389	0	(1.347.485)	(1.644.530)	(17.514.615)	27.889.679	0	107.107.184
Στάδιο 2	37.163.699	2.891.286	(12.125.589)	0	(4.296.128)	(5.041.951)	627.878	0	19.219.196
Στάδιο 3	123.868.712	5.940.658	(443.800)	(1.543.802)	0	2.800.709	0	(10.054)	130.632.532
Σύνολο	248.187.156	21.401.334	(12.569.389)	(2.891.286)	(5.940.658)	(19.755.856)	28.517.558	(10.054)	256.958.912
Στεγαστικά δάνεια									
Στάδιο 1	2.334.470	250.600	0	(67.970)	(118.036)	(196.961)	1.146.195	0	3.348.299
Στάδιο 2	560.453	111.517	(250.600)	0	(26.030)	(102.562)	0	0	292.778
Στάδιο 3	2.519.923	144.066	0	(43.547)	0	(112.477)	0	0	2.507.965
Σύνολο	5.414.846	506.183	(250.600)	(111.517)	(144.066)	(412.000)	1.146.195	0	6.149.042
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.577.933	42.081	0	(88.010)	(10.792)	(516.880)	695.867	0	1.700.197
Στάδιο 2	408.963	108.490	(42.081)	0	(66.359)	(155.706)	16.561	0	269.870
Στάδιο 3	3.913.091	77.151	0	(20.480)	0	84.458	0	0	4.054.219
Σύνολο	5.899.987	227.722	(42.081)	(108.490)	(77.151)	(588.128)	712.427	0	6.024.286
Επιχειρηματικά δάνεια									
Στάδιο 1	83.242.342	12.276.708	0	(1.191.504)	(1.515.702)	(16.800.773)	26.047.617	0	102.058.688
Στάδιο 2	36.194.283	2.671.278	(11.832.908)	0	(4.203.739)	(4.783.683)	611.317	0	18.656.548
Στάδιο 3	117.435.698	5.719.441	(443.800)	(1.479.774)	0	2.828.728	0	(10.054)	124.070.348
Σύνολο	236.872.323	20.667.428	(12.276.708)	(2.671.278)	(5.719.441)	(18.755.728)	26.658.935	(10.054)	244.785.584

Κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων στα στάδια του Δ.Π.Χ.Α. 9

	1/1/2018	Μεταφορά από άλλα στάδια	Μεταφορά σε Στάδιο 1	Μεταφορά σε Στάδιο 2	Μεταφορά σε Στάδιο 3	Αποπληρωμές & Λοιπές Κινήσεις	Νέες Χορηγήσεις	Διαγραφές	31/12/2018
Συνολικό χαρτοφυλάκιο									
Στάδιο 1	89.883.949	1.104.616	0	(9.398.332)	(2.336.607)	(15.136.634)	20.510.668	0	87.154.744
Στάδιο 2	13.150.838	17.662.283	(440.183)	0	(2.672.609)	(2.354.727)	11.818.097	0	37.163.699
Στάδιο 3	131.016.253	5.009.216	(664.433)	(8.263.951)	0	2.162.108	0	(5.390.481)	123.868.712
Σύνολο	234.051.040	36.659.696	(13.988.197)	(17.662.283)	(5.009.216)	(12.802.169)	32.328.764	(5.390.481)	248.187.155
Στεγαστικά δάνεια									
Στάδιο 1	2.070.729	0	0	(126.423)	(169.037)	(152.742)	711.942	0	2.334.470
Στάδιο 2	648.537	264.009	0	0	(242.141)	(109.952)	0	0	560.453
Στάδιο 3	2.122.710	411.178	0	(137.586)	0	123.621	0	0	2.519.923
Σύνολο	4.841.976	675.186	0	(264.009)	(411.178)	(139.073)	711.942	0	5.414.846
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.899.418	54.396	0	(44.470)	(53.124)	(765.526)	487.239	0	1.577.933
Στάδιο 2	405.469	189.482	(45.833)	0	(24.990)	(123.072)	7.906	0	408.963
Στάδιο 3	3.764.640	78.114	(8.563)	(145.012)	0	223.913	0	0	3.913.091
Σύνολο	6.069.528	321.991	(54.396)	(189.482)	(78.114)	(664.686)	495.145	0	5.899.987
Επιχειρηματικά δάνεια									
Στάδιο 1	85.913.802	1.050.220	0	(9.227.439)	(2.114.447)	(11.691.281)	19.311.487	0	83.242.342
Στάδιο 2	12.096.832	17.208.792	(394.350)	0	(2.405.478)	(2.121.703)	11.810.190	0	36.194.283
Στάδιο 3	125.128.903	4.519.925	(655.870)	(7.981.353)	0	1.814.574	0	(5.390.481)	117.435.698
Σύνολο	223.139.537	35.662.519	(13.933.801)	(17.208.792)	(4.519.925)	(11.998.410)	31.121.678	(5.390.481)	236.872.323

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων
31/12/2019

	Αξία εξασφαλίσεων				Σύνολο εξασφαλίσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	
Ιδιώτες	7.842.829	148.595	0	24.565	8.015.989
Επιχειρηματικά	118.871.041	5.894.151	12.776.769	17.850.914	142.616.106
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	0
Σύνολο	126.713.870	6.042.746	12.776.769	17.875.479	150.632.095

31/12/2018

Ιδιώτες	6.978.038	646.164	0	14.471	7.638.673
Επιχειρηματικά	82.524.656	9.897.246	12.883.581	26.573.299	131.878.782
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	0
Σύνολο	89.502.694	10.543.410	12.883.581	26.587.770	139.517.455

Ανάλυση εσόδων από τόκους με βάση την ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων
31/12/2019

	Έσοδα από μη απομειωμένα Δ&Α	Έσοδα από απομειωμένα Δ&Α	Σύνολο εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	275.148	263.272	538.420
Επιχειρηματικά	6.381.894	3.648.809	10.030.703
Δημόσιος τομέας	32.757	0	32.757
Σύνολο εσόδων από τόκους	6.689.799	3.912.081	10.601.880

31/12/2018

Ιδιώτες	257.340	257.398	514.738
Επιχειρηματικά	6.157.735	3.284.148	9.441.883
Δημόσιος τομέας	34.777	0	34.777
Σύνολο εσόδων από τόκους	6.449.852	3.541.546	9.991.398

Ρυθμίσεις
Γενικοί όροι

Η τράπεζα σε ορισμένα δάνεια (μετά από σχετική έγκριση του αρμόδιου κλιμακίου) προβαίνει σε τροποποίηση κάποιων αρχικών όρων των συμβάσεων τους προσφέροντας στον οφειλέτη ευνοϊκότερους όρους και συγκεκριμένα όρους τους οποίους δεν θα προσέφερε για νέα δάνεια με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου. Στη μεταβολή αυτή προβαίνει για τους παρακάτω λόγους:

1. Αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Η μεταβολή αποσκοπεί στη διευκόλυνση του πιστούχου για την αποπληρωμή της οφειλής ή τουλάχιστον τμήμα αυτής, γι' αυτό και χαρακτηρίζονται ως «Ρυθμίσεις».
2. Για άλλους λόγους, χωρίς δηλαδή να υπάρχει διαφαινόμενη αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Η τροποποίηση γίνεται κατά κύριο λόγο εξαιτίας αλλαγών στις συνθήκες και τις πρακτικές της αγοράς (π.χ. ανταγωνισμός ή σε ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του πιστούχου) οπότε υπάρχει απλή μεταβολή των όρων της σύμβασης.

ΕΙΔΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

Αναηρηματοδότηση: Νέα πιστοδότηση προκειμένου να γίνει μερική ή ολική εξόφληση υφιστάμενων οφειλών. Η νέα πιστοδότηση είναι με όρους, τους οποίους ο πιστούχος μπορεί να τηρήσει.

Ρύθμιση ή τροποποίηση όρων και συνθηκών: Τροποποίηση όρων και συνθηκών κατά τρόπο ευνοϊκότερο για τον πιστούχο, καθώς και ευνοϊκότερο από αυτόν που εφαρμόζεται σε άλλους πιστούχους παρόμοιου προφίλ κινδύνου.

Ρύθμιση βάσει νόμου: Ένταξη σε κάποιο νόμο (ΚΥΑ, πτωχευτικό, κτλ).

ΤΥΠΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

Οι τύποι ρυθμίσεων και διευθετήσεων διαχωρίζονται σύμφωνα με το χρόνο ισχύος τους. Συνοπτικά οι βασικές κατηγορίες καθώς και οι τύποι ρυθμίσεων αναλύονται παρακάτω:

Βραχυπρόθεσμες λύσεις ρυθμίσεων

Ορίζονται οι λύσεις εκείνες η διάρκεια των οποίων δεν ξεπερνά τα δύο έτη. Δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως πρώτο σκέλος ενός μακροπρόθεσμου πλάνου ρύθμισης ή εν μέσω υφιστάμενου πλάνου αποπληρωμής. Σε κάθε περίπτωση οι βραχυπρόθεσμες λύσεις, ακόμη και στην περίπτωση που χρησιμοποιούνται σε υφιστάμενα πλάνα αποπληρωμής, επαναξιολογούνται από την Τράπεζα ετησίως ώστε να είναι δυνατή η κάθε αναγκαία αναπροσαρμογή των όρων της συμβάσεως, σύμφωνα με το οικονομικό περιβάλλον ή τις ατομικές ανάγκες του κάθε πιστούχου.

Μακροπρόθεσμες λύσεις ρυθμίσεων

Ορίζονται οι λύσεις εκείνες η διάρκεια των οποίων ξεπερνά τα δύο έτη. Σε κάθε περίπτωση οι μακροπρόθεσμες λύσεις επαναξιολογούνται από την Τράπεζα ώστε να είναι δυνατή η κάθε αναγκαία αναπροσαρμογή των όρων της συμβάσεως, σύμφωνα με το οικονομικό περιβάλλον ή τις ατομικές ανάγκες του κάθε πιστούχου.

Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης

Ορίζονται οι λύσεις εκείνες οι οποίες αποσκοπούν στην οριστική τακτοποίηση της οφειλής.

Κατάταξη	Τύποι Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων	
1	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις (διάρκεια μέχρι 2 έτη)	Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών
2		Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών,
3		Μειωμένη Δόση: Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων
4		Καταβολή μόνο Τόκων
5		Μειωμένη Δόση: Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων
6		Περίοδο Χάριτος
7	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις (διάρκεια άνω των 2 ετών)	Μείωση Επιτοκίου
8		Παράταση Διάρκειας
9		Διαχωρισμός Οφειλής
10		Μερική Διαγραφή Οφειλής
11		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης
12		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο
Κατάταξη	Τύποι Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων	
13	Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης	Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες
14		Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου
15		Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση
16		Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου
17		Διακανονισμός Απαιτήσεων από Καταγγελμένες Συμβάσεις
18		Πώληση Οφειλής
19		Υπερθεματιστής σε Πλειστηριασμό
20		Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό
21		Διαχείριση μέσω Διαδικασίας Πτώχευσης
22		Ολική Διαγραφή Οφειλής

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

31/12/2019

Ιδιώτες

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Στεγαστικά	0	0	117.596	(67)	730.313	(279.230)	847.909	(279.297)	568.612
Καταναλωτικά	0	0	103.398	(287)	661.677	(115.391)	765.075	(115.678)	649.397
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	0	0	4.397.187	(472.997)	19.473.600	(6.719.805)	23.870.787	(7.192.802)	16.677.985
Σύνολο	0	0	4.618.181	(473.351)	20.865.590	(7.114.426)	25.483.771	(7.587.777)	17.895.994

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

31/12/2018

Ιδιώτες

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Στεγαστικά	0	0	171.844	(26.341)	626.783	(113.016)	798.627	(139.357)	659.270
Καταναλωτικά	0	0	242.854	(13.196)	549.512	(41.269)	792.366	(54.465)	737.901
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	0	0	8.052.681	(823.944)	15.233.883	(5.723.631)	23.286.564	(6.547.575)	16.738.989
Σύνολο	0	0	8.467.379	(863.481)	16.410.178	(5.877.916)	24.877.557	(6.741.397)	18.136.160

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31/12/2019

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	1.789.420	22.093	0	22.050	1.833.563
Επιχειρηματικά	37.709.053	362.392	0	87.220	38.158.665
Σύνολο	39.498.473	384.485	0	109.270	39.992.228

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31/12/2018

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	515.723	0	0	0	515.723
Επιχειρηματικά	11.085.755	1.010	0	397.603	11.484.368
Σύνολο	11.601.478	1.010	0	397.603	12.000.091

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Ανοίγματα και στάθμισή τους σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	31/12/2019				31/12/2018			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Ανοίγματα								
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	50.392	0	50.392	9.120	35.560	0	35.560	10.492
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	2.014	(73)	1.941	383	441	(10)	431	81
Οντότητες του δημόσιου τομέα	4.344	(15)	4.329	2.165	4.389	(8)	4.381	2.190
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	902	0	902	0	176	0	176	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	2.765	0	2.765	553	8.825	0	8.825	1.765
Επιχειρήσεις	53.700	(750)	52.950	31.457	64.812	(1.593)	63.219	37.661
Λιανική τραπεζική	35.046	(1.365)	33.681	15.770	35.133	(2.196)	32.937	15.955
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	42.684	(47)	42.637	16.356	35.737	(494)	35.244	13.053
Σε αθέτηση	129.767	(60.663)	69.104	70.636	117.428	(58.707)	58.721	58.797
Με υψηλό κίνδυνο	0	0	0	0	0	0	0	0
Καλυμμένες ομολογίες	0	0	0	0	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης	0	0	0	0	0	0	0	0
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0
Μετοχές	91	0	91	91	85	0	85	85
Λοιπά	15.414	0	15.414	14.024	13.084	0	13.084	10.024
Σύνολο	337.119	(62.913)	274.206	160.555	315.670	(63.008)	252.663	150.103

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση με βάση το είδος ανοίγματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	31/12/2019				31/12/2018			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εντός Ισολογισμού	308.944	(62.150)	371.094	152.786	288.409	(62.483)	225.926	142.544
Εκτός Ισολογισμού	28.175	(763)	27.412	7.769	27.261	(525)	26.736	7.559
Σύνολο	337.119	(62.913)	274.206	160.555	315.670	(63.008)	252.663	150.103

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση στοιχείων εκτός ισολογισμού

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	31/12/2019				31/12/2018			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εγγυητικές επιστολές μηδενικού κινδύνου	0	0	0		0	0	0	
Εγγυητικές επιστολές μέτριου κινδύνου	18.878	(119)	18.997		20.486	(147)	20.339	
Εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου	9.297	(644)	8.653		6.775	(378)	6.397	
Σύνολο	28.175	(763)	27.412	7.769	27.261	(525)	26.736	7.559

4.2 Κίνδυνος Αγοράς

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών είναι πολύ μικρής αξίας. Η Τράπεζα βάσει των προβλεπόμενων στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 δεν αναφέρει κίνδυνο αγοράς διότι το χαρτοφυλάκιο είναι κάτω του 5% του ενεργητικού και τα στοιχεία αυτά εντάσσονται στην αναφορά του πιστωτικού κινδύνου.

4.3 Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που διατρέχει η Τράπεζα από ενδεχόμενη αρνητική επίπτωση στην οικονομική της θέση, εξαιτίας της έκθεσής της σε μεταβολές του γενικού επιπέδου των επιτοκίων. Η ανάληψη του εν λόγω κινδύνου θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα των τραπεζικών εργασιών όπου υψηλά επίπεδα επιτοκιακού κινδύνου ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τα κέρδη και την οικονομική της θέση.

Η Τράπεζα στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η οποία συνεδριάζει και ελέγχει σε τακτική βάση την απόδοση, κερδοφορία και μεγέθυνση της Τράπεζας, ορίζοντας τους κατευθυντήριους άξονες, τις βασικές ενέργειες και τα μέσα διαχείρισης όλων των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνει υπόψη το μέγεθος των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει, τον ανταγωνισμό, τις συνθήκες της αγοράς, κ.α.

Πιο συγκεκριμένα ο κίνδυνος επιτοκίου για την Τράπεζα εντοπίζεται στις χρηματοδοτήσεις ενεργητικού οι οποίες στηρίζονται σε κυμαινόμενο επιτόκιο και στα στοιχεία του παθητικού τα οποία στηρίζονται και αυτά σε κυμαινόμενο επιτόκιο μεν, αλλά αποτελούνται κυρίως από προθεσμιακές καταθέσεις τριμήνου, εξαμήνου και έτους, δημιουργώντας μία αναντιστοιχία ληκτότητας (mismatch) με όχι άμεση δυνατότητα επίδρασης στις διακυμάνσεις των επιτοκίων του χορηγητικού χαρτοφυλακίου.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου γίνεται με τη μεθοδολογία Static Repricing Gap προκειμένου να εκτιμηθεί η έκθεση στον κίνδυνο επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, καθώς και ο βαθμός ευαισθησίας όλων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Με τη συγκεκριμένη μεθοδολογία γίνεται κατανομή των επιτοκιακά ευαίσθητων στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού σε χρονικές ζώνες ληκτότητας, με βάση την εναπομένονσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου και με την επόμενη περίοδο επανατιμολόγησης ή επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου τους ή με βάση τη χρονική επίδραση της απόφασης επανατιμολόγησης για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, όπου και υπολογίζεται το επιτοκιακό άνοιγμα, δηλαδή η διαφορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για κάθε χρονική ζώνη.

4.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν υπόκειται σε κίνδυνο συναλλάγματος αφού δεν διαθέτει χρηματοοικονομικά στοιχεία σε συνάλλαγμα, ούτε προβαίνει σε σχετικές συναλλαγές.

4.5 Κίνδυνος Ρευστότητας

Η Τράπεζα διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική ρευστότητας, η οποία αναφέρεται στις διαδικασίες και στα όργανα παρακολούθησης, στα αποδεκτά επίπεδα ανοχής του κινδύνου ρευστότητας και στο σχέδιο αντιμετώπισης κρίσης ρευστότητας. Παράλληλα, όπως προαναφέρθηκε λειτουργεί η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), που διαχειρίζεται και παρακολουθεί καθημερινά τη ρευστότητα της Τράπεζας.

Η Τράπεζα με βάση το σκοπό της λειτουργίας της και τη στρατηγική ανάπτυξής της, συγκεντρώνει την τοπική αποταμίευση με τη μορφή των καταθέσεων και των εισφορών στο κεφάλαιό της και την αξιοποιεί σε χορηγήσεις κυρίως προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Στο Παθητικό (στοιχεία 31/12/2019) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό 87%.

Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 78% επί του συνόλου Ενεργητικού με κυριότερο προορισμό (της τάξης του 95%) τις επιχειρηματικές χορηγήσεις σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις πελατών για το 2019 ήταν στο 90%.

Το όριο το οποίο έχει θέσει η Τράπεζα ως ελάχιστο και ως όριο Alert για το Δείκτη Χορηγήσεις/Καταθέσεις, το οποίο παρακολουθείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων σε μηνιαία βάση, καταγράφεται στην Πολιτική Ρευστότητας και ορίζεται ως μέγιστο όριο το 110% και ως όριο Alert το 95%.

Επομένως η πολιτική ρευστότητας για την Τράπεζα αφορά στη δυνατότητα κάλυψης των υποχρεώσεων που προκύπτουν κυρίως από τις καταθέσεις της πελατείας της και σε δεύτερο επίπεδο από την ενδεχόμενη ρευστοποίηση των ιδίων κεφαλαίων της. Για το λόγο αυτό στόχος είναι η διατήρηση ρευστών διαθεσίμων με τη μορφή καταθέσεων σε άλλες τράπεζες ή στην ΤτΕ άμεσα διαθέσιμες κοντά στο 5% του συνόλου του παθητικού. Κατά το έτος 2019 υπήρξε αύξηση των καταθέσεων πελατών σε συνέχεια των αυξήσεων των ετών από το 2016 και εξής. Οι εποπτικοί δείκτες παρακολούθησης της ρευστότητας (Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων και Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης) διατηρήθηκαν σε όλη τη χρήση πάνω από τα καθορισμένα όρια. Η Τράπεζα διαθέτει γραμμή χρηματοδότησης σε συστημική τράπεζα ο οποία κατά τη χρήση 2019 δεν χρησιμοποιήθηκε και την 31/12/2019 είχε μηδενιστεί. Επίσης η Τράπεζα έχει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για χρήση του μηχανισμού ELA.

Ζώνες ληκτότητας υποχρεώσεων βάση συμβατικών ή κανονιστικών ημερομηνιών υποχρέωσης
31/12/2019

Ζώνες ληκτότητας

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	Σύνολο	overnight	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1 - 3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	άνω έτους
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	824	824	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις όψεως πελατών	39.190	39.190	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις ταμειυτηρίου πελατών	26.690	26.690	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	142.029	0	7.917	34.793	62.480	21.647	15.186	6
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	10.150	0	0	0	0	170	232	9.748
Λοιπές υποχρεώσεις	6.486	2.827	1.135	710		42	0	1.772
Σύνολο	225.369	69.531	9.052	35.503	62.480	21.859	15.418	11.526

31/12/2018

Ζώνες ληκτότητας

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	Σύνολο	overnight	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1 - 3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	άνω έτους
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	823	823	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις όψεως πελατών	33.787	33.787	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις ταμειυτηρίου πελατών	23.085	23.085	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	141.613	0	11.868	42.520	65.649	12.945	8.615	16
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης	4.249	0	0	0	109	0	0	4.140
Λοιπές υποχρεώσεις	4.923	754	3.103	663	403	0	0	0
Σύνολο	208.480	58.449	14.971	43.183	66.161	12.945	8.615	4.156

4.6 Λειτουργικός κίνδυνος

Για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου στα πλαίσια του Πυλώνα II, που προκύπτει από το σύνολο των δυσμενών συνεπειών που δημιουργούνται λόγω αποτυχημένης εφαρμογής ή ανεπάρκειας εσωτερικών διαδικασιών, προσωπικού, πληροφοριακών συστημάτων και εξωτερικών παραγόντων που θέτουν εκτός λειτουργίας τα συστήματα, καθώς επίσης από κίνδυνο Συμμόρφωσης και από το Νομικό κίνδυνο που προκύπτει από δικαστικές αγωγές, αρνητικές αποφάσεις δικαστηρίων ή συμβάσεις που αποδεικνύονται μη εκτελεστές και μπορούν να διακόψουν ή να επηρεάσουν αρνητικά τις λειτουργίες ή την κατάσταση γενικότερα της Τράπεζας, η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε μια σειρά ενεργειών ποιοτικού χαρακτήρα προκειμένου να περιορίσει όλες τις ατέλειες και ανεπάρκειες που ενδεχομένως να δημιουργηθούν.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 για την κάλυψη του λειτουργικού κινδύνου υπολογίζεται ποσό σταθμισμένου ανοίγματος, το οποίο δημιουργεί αντίστοιχη κεφαλαιακή απαίτηση σε ποσοστό 8%. Η μέθοδος που χρησιμοποιείται από την Τράπεζα είναι η προσέγγιση του Βασικού Δείκτη.

Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος για τον λειτουργικό κίνδυνο

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από λειτουργικό κίνδυνο	15.905	16.456
Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου	1.272	1.316

4.7 Κίνδυνος κεφαλαίων

Ο συγκεκριμένος κίνδυνος αφορά στο επίπεδο, στη δομή και στη σταθερότητα των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, δεδομένου ότι τα Ίδια Κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα και το ύψος ανάληψης όλων των κινδύνων. Ο κίνδυνος παρουσιάζεται κυρίως στο επίπεδο των κεφαλαίων, αφού ο κίνδυνος απομείωσης είναι μεγάλος και εξαρτάται από την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και λιγότερο από την αποχώρηση των συνεταιριών – μεριδιούχων της Τράπεζας. Ο κίνδυνος για τη δομή των κεφαλαίων αφορά στην εποπτική απομείωση των κεφαλαίων κατηγορίας 2 κατά 1/60 ανά μήνα κατά την πενταετία μέχρι τη λήξη τους και ο κίνδυνος σταθερότητας είναι μικρός, αφού με τον νέο Νόμο 4261/2014 (άρθρο 149) έχει θεσμοθετηθεί ετήσιο πλαφόν εξόφλησης μέχρι 2% των εκάστοτε ιδίων κεφαλαίων και σε κάθε περίπτωση εξετάζεται αν η επικείμενη αποχώρηση θα δημιουργήσει πρόβλημα κεφαλαίων στην Τράπεζα.

Η Διοίκηση δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη συνεχή ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, προωθώντας συνεχώς στο πελατολόγιο και την τοπική κοινωνία την ανάγκη διεύρυνσής τους. Αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών είναι η παρά τη σημαντική κρίση, εισροή νέων κεφαλαίων 1.440 χιλιάδων ευρώ στη χρήση 2019 και 401 χιλιάδων στη χρήση 2018. Αντίστοιχα ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην διατήρηση των κεφαλαίων και για το λόγο στις δύο τελευταίες Απολογιστικές Γενικές Συνελεύσεις (χρήσεων 2018 και 2019) να μην υπάρξει εξαγορά ιδίων κεφαλαίων από τους συνεταίρους. Στο ίδιο πλαίσιο η Τράπεζα δεν προχώρησε σε διανομή μερισμάτων στις τελευταίες τρεις χρήσεις.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 και του νόμου περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων 4261/2014 όπου προβλέπονται πρόσθετα αποθεματικά ασφαλείας. Για τη Τράπεζα έχουν ισχύ το αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας. Το πρώτο ανέρχεται σε ποσοστό 2,5% με πλήρη εφαρμογή στο έτος 2019, ενώ προβλέπεται μεταβατική περίοδος για τα έτη 2016, 2017 και 2018 με αύξηση 0,625% ανά έτος. Το αντικυκλικό απόθεμα κεφαλαίου υπολογίζεται κάθε τρίμηνο από την Τράπεζα της Ελλάδος. Μέχρι σήμερα από την εφαρμογή του νόμου, το ποσοστό αυτό παραμένει 0%. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II σχετίζονται με την αξιολόγηση της Τράπεζας από τις εποπτικές αρχές, που λαμβάνει υπόψη επιπλέον κινδύνους (συγκέντρωσης, επιτοκίου, ρευστότητας κλπ) και η οποία καταλήγει σε ένα πρόσθετο ποσοστό στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Οι δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας πρέπει να υπερβαίνει τα όρια που αναφέρονται στο κανονιστικό πλαίσιο. Σε περίπτωση που τα όρια αυτά δεν καλύπτονται η Τράπεζα πρέπει να προβεί σε ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης οι οποίες αν δεν ευοδοθούν υπάρχει περίπτωση να οδηγήσουν στην εκκαθάριση της. Στον αριθμητή του δείκτη υπάρχουν τα εποπτικά κεφάλαια δομημένα ανά κατηγορίες ποιότητας και στον παρονομαστή το σταθμισμένο ενεργητικό το οποίο περιλαμβάνει σταθμισμένα ποσά του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου. Τα όρια του δείκτη είναι τα εξής:

Αποδεκτά όρια δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας

	Απαιτήσεις κανονισμού 575/2013	Απαιτήσεις Πυλώνα II	Απαιτήσεις αποθε- ματικών ασφαλείας νόμου 4261/2014	Συνολικές απαιτήσεις
Για το έτος 2019				
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,500%	1,271%	2,500%	8,271%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,000%	1,695%	2,500%	10,195%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,000%	2,260%	2,500%	12,760%
Για το έτος 2020				
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,500%	1,350%	2,500%	8,350%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,000%	1,800%	2,500%	10,300%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,000%	2,400%	2,500%	12,900%

Σημειώσεις:

1. Δεν είναι γνωστή η επίδραση του αντικυκλικού αποθεματικού ασφαλείας στα επόμενα έτη. Στον παραπάνω πίνακα η επίδραση λαμβάνεται μηδέν (0%).

2. Εντός του έτους 2019 η Τράπεζα αξιολογήθηκε με βάση τον Πυλώνα II και ορίστηκε πρόσθετο ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας 2,40%, με εφαρμογή από το έτος 2020. Το ποσό αυτό κατανέμεται σε όλες τις κατηγορίες του κεφαλαίου με βάση τη διάρθρωση των δεικτών όπως προβλέπονται στον Κανονισμό 575/2013. Η Τράπεζα θα επαναξιολογηθεί σε επόμενα έτη και δεν είναι γνωστό το πρόσθετο ποσό που θα οριστεί. Στον παραπάνω πίνακα ο υπολογισμός έγινε για τη χρήση 2018 με το ποσοστό που είχε οριστεί στο 2017, και για τη χρήση 2019 με βάση το ποσοστό που ορίστηκε το 2018.

Εποπτικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών	16.719	13.616
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1	500	0
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	17.219	13.616
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2	5.750	2.586
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	22.969	16.202

Σταθμισμένο ενεργητικό

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου	160.555	150.103
Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς	0	0
Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου	<u>15.905</u>	<u>16.456</u>
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	176.460	166.559

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών	9,47%	8,17%
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	9,76%	8,17%
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	13,02%	9,73%

Επίπτωση εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 στα εποπτικά κεφάλαια

Λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές εξαιτίας της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2017/2395 προβλέπεται μεταβατική περίοδος για τον υπολογισμό της επίπτωσής τους στα εποπτικά κεφάλαια. Σύμφωνα με τον Κανονισμό, από τη συνολική επίπτωση η οποία θα καταχωρείται στη καθαρή τους θέση, τα Πιστωτικά Ιδρύματα θα συμπεριλαμβάνουν στα εποπτικά κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 τα παρακάτω ποσοστά. Η Τράπεζα θα κάνει χρήση των μεταβατικών διατάξεων.

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΣΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
2018	95%
2019	85%
2020	70%
2021	50%
2022	0%

Πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1

Τον Δεκέμβριο 2019 η Τράπεζα εξέδωσε η Τράπεζα μετατρέψιμο ομόλογο ποσού 500.000 ευρώ, το οποίο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1.

Περιγραφή του μετατρέψιμου ομολόγου υπάρχει στη σημείωση 24.

Εποπτική απόσβεση κεφαλαίων κατηγορίας 2

Τα κεφάλαια κατηγορίας 2 αποσβένονται εποπτικά ισόποσα κατά την τελευταία πενταετία της διάρκειάς τους. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.140.000 ευρώ το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Φεβρουάριο του 2016, συμμετέχει στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας με το ποσό των 930.082 ευρώ. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820.000 το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Οκτώβριο 2019, συμμετέχει στα εποπτικά κεφάλαια με όλη την αξία του.

Περιγραφή των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης υπάρχει στη σημείωση 24.

5. Καθαρά έσοδα από τόκους
1/1-31/12/2019 1/1-31/12/2018
Τόκοι έσοδα

Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	65.277	73.991
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	10.601.880	9.991.398
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	10.667.157	10.065.389

1/1-31/12/2019 1/1-31/12/2018
Τόκοι έξοδα

Τόκοι καταθέσεων πελατών	2.154.786	2.237.759
Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	0	3.292
Τόκοι ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης	353.718	289.800
Επίπτωση ΔΠΧΑ 16	34.867	
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	2.543.371	2.530.851

Καθαρά έντοκα έσοδα
8.123.786 7.534.538
6. Καθαρά έσοδα προμηθειών
1/1-31/12/2019 1/1-31/12/2018

Προμήθειες Εγγυητικών επιστολών	388.539	313.520
Λοιπές προμήθειες	1.305.612	1.196.059
Έσοδα προμηθειών	1.694.151	1.509.579
Έξοδα προμηθειών	(613.423)	(459.905)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.080.728	1.049.674

7. Έσοδα από μερίσματα
1/1-31/12/2019 1/1-31/12/2018

Μερίσματα χρεογράφων διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	3.054	2.646
Σύνολο	3.054	2.646

8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα
1/1-31/12/2019 1/1-31/12/2018

Έσοδα ενοικίων	30.698	26.968
Επιχορηγήσεις που αφορούν το προσωπικό	0	20.543
Κέρδη από εκποίηση ακινήτων	118.001	0
Παρεπόμενα έσοδα από τραπεζικές εργασίες (τηλεφωνικά κλπ)	56.317	37.219
Λοιπά έσοδα (έξοδα) εκμετάλλευσης	(87.292)	(71.678)
Σύνολο	117.724	13.052

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Μισθοί και ημερομίσθια	2.615.588	2.459.911
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	660.843	627.188
Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία (Σημείωση 27)	52.772	82.828
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	92.869	107.608
Σύνολο	3.422.072	3.277.535

Η Τράπεζα απασχολούσε την 31η Δεκεμβρίου 2019 85 μόνιμους υπαλλήλους έναντι 83 την 31η Δεκεμβρίου 2018.

10. Λειτουργικά έξοδα

	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Ενοίκια	0	186.805
Φόροι - τέλη	82.573	55.658
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	100.260	58.002
Αμοιβές και δαπάνες τρίτων	502.720	470.717
Έξοδα φύλαξης και συντήρησης παγίων	246.076	192.115
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας	262.523	240.877
Λοιπά διάφορα έξοδα	470.861	418.562
Σύνολο	1.665.013	1.622.736

Οι λειτουργικές μισθώσεις της Τράπεζας εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16 στη χρήση 2019 και κατά συνέπεια δε λογίζεται έξοδο ενοικίου.

11. Φόρος εισοδήματος

	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Τρέχων Φόρος	(1.398)	(3.579)
Πρόβλεψη φορολογικών ελέγχων	(90.000)	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(480.839)	(407.526)
Σύνολο	(572.237)	(411.105)

Ο φόρος εισοδήματος επί των καθαρών (προ φόρου) κερδών της τράπεζας, διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή, όπως αναλύεται παρακάτω:

	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Κέρδη προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ	1.444.042	1.236.225
Φόρος υπολογισμένος με 29%	(418.772)	(358.505)
Λοιπές προσαρμογές φορολογικού ισοζυγίου περιλαμβανομένων μόνιμων διαφορών	(153.465)	(52.600)
Φόρος εισοδήματος	(572.237)	(411.105)

Βάσει του Νόμου 4334/2015, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ τη 16 Ιουλίου 2015 και τροποποίησε το φορολογικό Νόμο 4172/2013, ο φορολογικός συντελεστής των εταιρειών στην Ελλάδα για τα έσοδα των χρήσεων από το 2015 και έπειτα αυξήθηκε από 26% σε 29%.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους 9,2 εκατ ευρώ, βασιζόμενη στις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη μελλοντική εξέλιξη των φορολογικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 10^{ης} Δεκεμβρίου 2015, εντάχθηκε στις διατάξεις του άρθρου 27^Α του ν. 4172/2013 όπως τροποποιήθηκαν από το άρθρο 4 του ν. 4340/2015 και το άρθρο 43 του ν. 4465/2017, που αφορούν την υπό προϋποθέσεις μετατροπή των αναβαλλόμενων απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που εμπίπτει στο πλαίσιο του προαναφερθέντος νόμου ανέρχεται σε 7.251.743 ευρώ.

Με τις διατάξεις του άρθρου 27Α του νέου ΚΦΕ (Ν.4172/2013), προβλέπεται η προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών πιστωτικού κινδύνου, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ως εξής:

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις οι οποίες προέρχονται από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες κατά την 30η Ιουνίου 2015, για τις οποίες έχει ή θα λογισθεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημιά, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες οικονομικές καταστάσεις από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημιά χρήσης, στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτές εμφανίζονται στις εκάστοτε οικονομικές καταστάσεις, μη συμπεριλαμβανομένης της λογιστικής ζημιάς της χρήσης, βάσει του ακόλουθου υπολογισμού: [(Φορολογική Απαίτηση = ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης x (καθαρές ζημιές χρήσης/σύνολο ιδίων κεφαλαίων μείον καθαρές ζημιές χρήσης)].

Η απαίτηση γεννάται κατά τον χρόνο έγκρισης των εκάστοτε ετήσιων εταιρικών οικονομικών καταστάσεων και συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος. Σε περίπτωση που ο αναλογών φόρος εισοδήματος δεν επαρκεί για τον ολοσχερή συμψηφισμό της απαίτησης γεννάται άμεσα εισπρακτέα φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για το υπόλοιπο μη συμψηφισθέν ποσό. Παράλληλα, προβλέπεται ο σχηματισμός ειδικού αποθεματικού ίσου με το 100% της ανωτέρω συνολικής φορολογικής απαίτησης προ συμψηφισμού και η δωρεάν έκδοση υπέρ Δημοσίου παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως μετοχών που προκύπτουν από την κεφαλαιοποίηση του εν λόγω αποθεματικού. Οι κατά τα παραπάνω, παραστατικοί τίτλοι είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι από τους κατόχους και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος από την ημερομηνία έκδοσης των τίτλων, οι συνέταιροι έχουν δικαίωμα εξαγοράς τους κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά τον χρόνο έκδοσης των τίτλων.

Ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Κατ' εφαρμογή σχετικών φορολογικών διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α. και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις μέχρι και το 2013 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2018, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν. Πέραν αυτών, κατά πάγια νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας και των διοικητικών δικαστηρίων, ελλείψει υφιστάμενης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται στην κατά το άρθρο 249 του Αστικού Κώδικα εικοσαετή παραγραφή. Η Τράπεζα ελέγχθηκε φορολογικά για τις χρήσεις 2014, 2015 και 2016. Τα ποσά των φορολογικών διαφορών που καταλογίστηκαν ανέρχονται στο ποσό των 261 χιλ. ευρώ. Η Τράπεζα διαφωνεί με τους καταλογισμούς αυτούς, έχει ήδη προσφύγει στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών από την οποία έγινε ήδη μείωση των καταλογισμών κατά το ποσό των 124 χιλ ευρώ και έχει προχωρήσει σε δικαστικές ενέργειες για τη διεκδίκηση των υπολοίπων. Σε κάθε περίπτωση οι φόροι αυτοί έχουν καταβληθεί εντός του 2019, οπότε δεν αναμένονται περαιτέρω προσauξήσεις των ποσών. Παραμένουν ανέλεγκτες οι φορολογικές χρήσεις 2017 έως 2019. Έναντι της δικαστικής διεκδίκησης των καταλογισθέντων ποσών από τον φορολογικό έλεγχο και των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων η Τράπεζα έχει συσσωρεύσει προβλέψεις ποσού 115.000 ευρώ.

12. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων
1/1 - 31/12/2019

	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη	130.907	37.963	92.944
Λοιπά συνολικά έσοδα	130.907	37.963	92.944

1/1 - 31/12/2018

	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη	45.596	13.223	32.373
Λοιπά συνολικά έσοδα	45.596	13.223	32.373

13. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Ταμείο	1.390.130	1.516.386
Υπόλοιπα στην κεντρική τράπεζα	9.677.538	4.517.117
Σύνολο	11.067.668	6.033.503
Εκ των οποίων		
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	1.109.619	1.378.936

Οι υποχρεωτικές καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες, περιλαμβάνουν καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), οι οποίες αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο μηνιαίο υπόλοιπο που υποχρεούται να τηρεί η Τράπεζα σε ειδικό λογαριασμό της ΤτΕ.

14. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Τοποθετήσεις σε Τράπεζες	2.764.930	3.041.198
Επιταγές εισπρακτέες	6.671.260	5.783.727
Συμπεριλαμβανόμενα στο Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα κάτω των 90 ημερών	9.436.190	8.824.925
Τοποθετήσεις σε Τράπεζες άνω των 90 ημερών	0	0
Σύνολο απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.436.190	8.824.925

Το σύνολο των απαιτήσεων κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.

15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Στεγαστικά δάνεια	6.149.042	5.414.846
Καταναλωτικά/ προσωπικά και λοιπά δάνεια	6.024.286	6.010.668
Δάνεια προς ιδιώτες	12.173.328	11.425.514
Δάνεια προς επιχειρήσεις και Δημόσιο τομέα	244.785.584	236.761.641
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (προ προβλέψεων)	256.958.912	248.187.155
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(69.328.155)	(67.877.610)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	187.630.757	180.309.545
	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μέχρι ενός έτους	183.612.287	149.291.099
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών πάνω από ένα έτος	73.346.625	98.896.056
Σύνολο	256.958.912	248.187.155

16. Κίνηση πρόβλεψης απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους σε δάνεια και απαιτήσεις

	Σύνολο Δανείων προς ιδιώτες	Δάνεια προς επιχειρήσεις	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2019	2.544.554	65.333.056	67.877.610
Έξοδο χρήσης	121.536	1.339.063	1.460.599
Λοιπές κινήσεις (διαγραφές δανείων)	0	(10.054)	(10.054)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2019	2.247.243	64.824.781	69.328.155
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2018	2.247.243	64.824.781	67.072.024
Επίδραση από Δ.Π.Χ.Α. 9	480.297	3.621.902	4.102.199
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2018 μετά την επίδραση από το Δ.Π.Χ.Α. 9	2.727.540	68.446.683	71.174.223
Έξοδο χρήσης	(182.986)	2.276.854	2.093.868
Λοιπές κινήσεις (διαγραφές δανείων)	0	(5.390.481)	(5.390.481)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2018	2.544.554	65.333.056	67.877.610

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Ατομική πρόβλεψη	45.460.557	42.233.100
Συλλογική πρόβλεψη	23.867.598	25.644.510
Σύνολο	69.328.155	67.877.610

17. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2018	34.147
Υπεραξία	4.358
Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2018	38.505
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2019	38.505
Υπεραξία	6.334
Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2019	44.839

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ, οι οποίες αποτιμώνται σε εύλογες αξίες. Οι τιμές αποτίμησης είναι επιπέδου 1, στην ιεράρχηση των εύλογων αξιών.

18. Χρεόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Μη εισηγμένες μετοχές	46.070	46.070
Σύνολο χαρτοφυλακίου χρεογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων	46.070	46.070

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων έχει ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	46.070	46.070
Αγορές	0	0
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	46.070	46.070

Χρεόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Άνω του έτους	46.070	46.070

Τα χρεόγραφα αφορούν συμμετοχές της Τράπεζας σε άλλες επιχειρήσεις. Κατά τη χρήση 2019 δεν έγιναν επενδύσεις σε χρεόγραφα αυτής της μορφής.

Δεν υπήρξε μεταβολή στο συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο κατά τη χρήση 2019

19. Άυλα στοιχεία ενεργητικού
2018
Λογισμικό
Αξία κτήσης

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018

1.003.582

Προσθήκες

34.022

Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2018
1.037.604
Λογισμικό
Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018

(856.806)

Έξοδο χρήσης

(59.281)

Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2018
(916.087)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2018
121.517
2019
Λογισμικό
Αξία κτήσης

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019

1.037.604

Προσθήκες

284.034

Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2019
1.321.638
Λογισμικό
Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019

(916.087)

Έξοδο χρήσης

(60.492)

Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2019
(976.579)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2019
345.059

Οι προσθήκες άυλου ενεργητικού αφορούν αποκλειστικά σε προμήθεια μηχανογραφικών εφαρμογών για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας.

20. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

2018	Γήπεδα και Κτίρια	Έπιπλα, ηλεκτρον.& λοιπός εξοπλισμ.	Λοιπά Ενσώματα Πάγια	Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	5.262.609	2.174.917	30.443	824.837	0	8.292.806
Αγορές	0	64.035	0	0	0	64.035
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2018	5.262.609	2.238.952	30.443	824.837	0	8.356.841
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	(557.467)	(1.631.041)	(15.448)	(630.317)	0	(2.834.273)
Έξοδο χρήσης	(181.250)	(107.038)	(3.348)	(22.987)	0	(314.623)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2018	(738.717)	(1.738.079)	(18.796)	(653.304)	0	(3.148.896)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2018	4.523.892	500.873	11.647	171.533	0	5.207.945
2019						
2019	Γήπεδα και Κτίρια	Έπιπλα, ηλεκτρον.& λοιπός εξοπλισμ.	Λοιπά Ενσώματα Πάγια	Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	5.262.609	2.238.952	30.443	824.837	0	8.356.841
Επίπτωση από την εφαρμογή ΔΠΧΑ 16	0	0	0	0	763.896	763.896
Αγορές	20.868	124.252	0	0	0	145.120
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2019	5.283.476	2.363.205	30.443	824.837	763.896	9.265.856
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	(738.717)	(1.738.079)	(18.796)	(653.304)	0	(3.148.896)
Έξοδο χρήσης	(202.117)	(105.014)	(3.349)	(25.101)	(131.229)	(466.810)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019	(940.834)	(1.843.094)	(22.143)	(678.405)	(131.229)	(3.615.705)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2019	4.342.642	520.111	8.298	146.433	632.667	5.650.151

21. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	8.229.286	4.652.817
Προβλέψεις απομείωσης	(50.000)	
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	8.179.286	4.652.817
Προπληρωμένα έξοδα	54.575	38.370
Έσοδα εισπρακτέα	16.756	16.459
Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι	1.046	3.504
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο	4.131.105	1.527.528
Απαιτήσεις από Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)	4.041.979	4.041.553
Λοιπά στοιχεία	123.071	112.227
Λοιπές απαιτήσεις (Β)	8.368.532	5.739.641
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β)	16.547.818	10.392.458

Στο ποσό των απαιτήσεων από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο, συμπεριλαμβάνεται ποσό 2.963.876 ευρώ που αφορά εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου.

Επίσης συμπεριλαμβάνεται ποσό 893.108 ευρώ που αφορά τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση που αφορά απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού μέχρι ενός έτους	12.471.068	6.322.134
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού πάνω από ένα έτος	4.076.750	4.070.324
Σύνολο	16.547.818	10.392.458

22. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Καταθέσεις από τράπεζες	824.382	822.940
Λοιπές υποχρεώσεις σε τράπεζες	0	0
Σύνολο	824.382	822.940

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα μέχρι ενός έτους	824.382	822.940
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα πάνω από ένα έτος	0	0
Σύνολο	824.382	822.940

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.

Οι λοιπές υποχρεώσεις σε τράπεζες αφορούν στο σύνολό τους χρηματοδότηση από ελληνική τράπεζα η οποία καλύπτεται με ενέχυρο εξυπηρετούμενες απαιτήσεις (δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών) της Τράπεζας. Το ποσό του ενεχύρου ανέρχεται στα 4,4 εκατ. ευρώ το 2019.

23. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Επιχειρήσεις		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	29.512.237	22.149.289
Καταθέσεις προθεσμίας	20.293.818	23.058.108
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	5.624	5.624
Σύνολο (Α)	49.811.679	45.213.021
Ιδιώτες		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	9.677.350	11.638.003
Ταμειυτήριο	26.689.688	23.085.084
Καταθέσεις προθεσμίας	121.446.115	118.550.264
Σύνολο (Β)	157.813.153	153.273.351
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)+(Γ)	207.624.832	198.486.372

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Υποχρεώσεις προς πελάτες μέχρι ενός έτους	207.619.208	198.480.748
Υποχρεώσεις προς πελάτες πάνω από ένα έτος	5.624	5.624
	207.624.832	198.486.372

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας να αποδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων. Η Τράπεζα δεν έχει αποδώσει ποσά για κεφάλαια και τόκους καταθέσεων που παραγράφηκαν υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, γιατί δεν υπάρχουν ακόμη αδρανείς λογαριασμοί όπως προβλέπονται στο νόμο.

24. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	8.960.000	4.140.000
Συσσωρευμένοι τόκοι	173.333	109.410
	9.133.333	4.249.410

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Μετατρέψιμο Ομόλογο	500.000	0
Συσσωρευμένοι τόκοι	1.594	0
	501.594	0

Το Φεβρουάριο του 2016, μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα εξέδωσε πενταετές ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 4.140.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Η ημερομηνία λήξης είναι η 15/02/2021.

Τον Οκτώβριο του 2019 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε επταετές ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 4.820.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Η ημερομηνία λήξης είναι η 15/10/2026.

Τον Δεκέμβριο του 2019 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης, αόριστης διάρκειας. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 50.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 500.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1. Το ομόλογο λήγει με απόφαση της Τράπεζας μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

25. Λοιπές υποχρεώσεις

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Έξοδα πληρωτέα	112.299	108.206
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές	160.510	154.706
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	304.845	659.517
Προμηθευτές	227.330	137.514
Επιταγές έκδοσης τράπεζας	693.623	1.586.005
Επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη	1.133.357	1.544.137
Ανάληψη ποσού επιταγών σε συστήματα συμψηφισμού	2.692.088	236.256
Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων	640.643	(41.984)
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου και τρίτων	4.990	3.867
	5.969.685	4.388.224

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Λοιπές υποχρεώσεις μέχρι ενός έτους	5.969.685	4.388.224
	5.969.685	4.388.224

Τα λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων περιλαμβάνουν πιστωτικούς λογαριασμούς που προκύπτουν στο πλαίσιο της συνήθους λειτουργίας της Τράπεζας. Όλες οι υποχρεώσεις είναι βραχυχρόνιες.

26. Αναβαλλόμενοι φόροι

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης (liability method) για όλες τις προσωρινές διαφορές με βάση τον ισχύοντα ονομαστικό φορολογικό συντελεστή για την Τράπεζα. Τα αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	80.510	103.169
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013	5.792.467	5.927.689
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013	1.459.277	1.537.733
Επίδραση από Δ.Π.Χ.Α. 9 στα κεφάλαια της Τράπεζας την 1/1/2018	1.189.639	1.189.639
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	(259.001)	0
Αποτίμηση χρεογράφων	911.241	911.242
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων	14.500	0
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	9.188.633	9.669.472
Συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013	7.251.744	7.465.422

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

	2019	2018
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 1η Ιανουαρίου	9.669.472	8.887.360
Επίδραση ΔΠΧΑ 9	0	1.189.639
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2018 μετά την επίδραση από το Δ.Π.Χ.Α. 9	9.669.472	10.076.999
Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου στη χρήση	(480.839)	(407.527)
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31η Δεκεμβρίου	9.188.633	9.669.472

Ο αναβαλλόμενος φόρος που επηρέασε τα αποτελέσματα της χρήσης αναλύεται ως εξής:

	31/12/2019	31/12/2018
Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)		
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων	(135.222)	(361.130)
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013	(78.456)	(2.782)
Αποτίμηση χρεογράφων	0	2.743
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	(259.001)	0
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	(22.659)	13.451
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων	14.500	0
Σύνολο	(480.838)	(347.718)

Το ποσό του αναβαλλόμενου φόρου χρήσης 2018 που σχετίζεται με τη διαφορά του ΔΠΧΑ 9 από το προηγούμενο ΔΛΠ 39, ύψους 1.189.638 ευρώ προστέθηκε απευθείας στην καθαρή θέση, κατά την πρώτη εφαρμογή του προτύπου.

	31/12/2019	31/12/2018
Ανάλυση αναβαλλόμενης απαίτησης:		
Πάνω από ένα έτος	9.188.633	9.669.472
	9.188.633	9.669.472

27. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση

Η τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη αποζημίωσης του προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τους υπαλλήλους της, που δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση όταν αυτοί παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης

Η πρόβλεψη η οποία πραγματοποιείται, βασίζεται σε αναλογιστική μελέτη από ανεξάρτητο αναλογιστή με βάση τη μέθοδο “προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας υποχρέωσης”, σύμφωνα με την οποία το κόστος για αποζημιώσεις λόγω συνταξιοδότησης προσωπικού επιβαρύνει την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης με σκοπό να επιμεριστεί και να αναγνωριστεί το αναλογούν κόστος, στην περίοδο που οι εργαζόμενοι παρέχουν τις υπηρεσίες τους. Η αντίστοιχη υποχρέωση που εμφανίζεται στον Ισολογισμό υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των ταμειακών ροών με βάση το επιτόκιο των εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης που έχουν ληκτότητα ανάλογη με αυτή της υποχρέωσης.

Οι εργαζόμενοι της Τράπεζας δικαιούνται αποζημίωση λόγω εξόδου από την υπηρεσία, με βάση το χρόνο υπηρεσίας, τις αποδοχές και την κατάταξή τους.

Η κίνηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	2019	2018
Υπόλοιπο έναρξης	355.754	349.350
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	47.222	59.771
Τόκος στην υποχρέωση	5.550	4.192
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	0	(30.828)
Διακανονισμός / περικοπή / λήξη	0	18.865
Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημιές	(130.907)	(45.596)
Υπόλοιπο λήξης	277.619	355.754

Λογαριασμός αποτελεσμάτων

	31/12/2019	31/12/2018
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	47.222	59.771
Καθαρή δαπάνη τόκου	5.550	4.192
Διακανονισμός / περικοπή / λήξη		18.865
Σύνολο	52.772	82.828

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Καθαρή Θέση αναλύονται ως εξής:

Προσαρμογές

	31/12/2019	31/12/2018
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	(36.763)	29.858
Ζημία ή κέρδος που προέκυψε κατά τη διάρκεια της χρήσης	167.671	15.738
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Καθαρή Θέση	130.908	45.596

Παραδοχές

Οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι οι παρακάτω:

	31/12/2019	31/12/2018
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	0,78%	1,56%
Μελλοντικές Αυξήσεις Μισθών (2020-2025 1%, 2026-2031 1,5%, 2032 και εξής 2%)		
Πληθωρισμός	1,7%	1,9%

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών
Σενάριο

Βασικό	277.618
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	254.853
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	303.185
Αύξηση του ρυθμού αύξησης αποδοχών κατά 0,5%	301.738
Μείωση του ρυθμού αύξησης αποδοχών κατά 0,5%	255.909

28. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις
A) Νομικές διαδικασίες

Σύμφωνα με τη νομική υπηρεσία της Τράπεζας οι αγωγές που εκκρεμούν κατά της Τράπεζας την 31/12/2019 δεν είναι σημαντικές.

B) Δανειακές δεσμεύσεις

Κατά την 31/12/2019 δεν υπάρχουν κεφαλαιακές δεσμεύσεις.

Εγγυητικές επιστολές

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
	28.175.283	27.261.534
	28.175.283	27.261.534

Υφίσταται πρόβλεψη απομείωσης εγγυητικών επιστολών ποσού ευρώ 763 χιλ.

29. Συνεταιριστικό κεφάλαιο

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το Άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	12.259.448	14.319.494	26.578.942
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	355.976	54.567	410.543
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	12.615.424	14.374.061	26.989.485
	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το Άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	12.615.424	14.374.061	26.989.485
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου για κάλυψη ζημιών	(4.116.161)		(4.116.161)
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.326.237	113.269	1.439.506
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	9.825.500	14.487.330	24.312.830

Με την απόφαση της έκτακτης γενικής συνέλευσης της 29ης Μαΐου 2019, η ονομαστική τιμή της συνεταιριστικής μερίδας μειώθηκε από τα 36,69 στα 25 ευρώ. Λόγω της μεταβολής αυτής το συνεταιριστικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά το ποσό των 4.116.161 ευρώ με αντίστοιχη μείωση των ζημιών εις νέο.

	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	334.580
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	9.702
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	344.282
	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	344.282
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	48.738
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	393.020

30. Λοιπά αποθεματικά

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Τακτικό αποθεματικό	2.064.768	2.021.178
Αποθεματικό καταστατικού	535.895	518.458
Αποθεματικό εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	219.354	132.174
Έκτακτα αποθεματικά	1.375.055	1.375.055
Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	105	105
Αποθεματικά αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατ ειδικό τρόπο	267.824	284.117
Σύνολο λοιπών αποθεματικών	4.463.001	4.331.087

Τα αποθεματικά δεν είναι διανεμητέα.

31. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα

Για τις χρήσεις από το 2016 έως και το 2018 οι Γενικές Συνελεύσεις αποφάσισαν τη μη διανομή κερδών με σκοπό την διατήρηση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας. Για τους ίδιους λόγους, το Δ.Σ. της Τράπεζας θα εισηγηθεί στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2020 τη μη διανομή μερισμάτων για τη χρήση του 2019.

32. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	9.958.049	4.654.567
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.436.190	8.824.925
Σύνολο	19.394.239	13.479.492

Στην κατηγορία "Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα" δεν περιλαμβάνονται υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού ευρώ 1.110 χιλ. για το 2019 και 1.183 χιλ. για το 2018.

33. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΔΛΠ 24, τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας, β) πλησιέστερα μέλη και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα, κ.ά.) των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης, γ) Εταιρίες οι οποίες συναλλάσσονται με την Τράπεζα, εφόσον η συνολική συμμετοχή σε αυτές (μελών Δ.Σ. και Διοίκησης καθώς και των εξαρτώμενων/πλησιέστερων μελών τους) υπερβαίνει αθροιστικά το 20%. Οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Υπόλοιπο δανείων	5.659.165	5.496.911
Εγγυητικές επιστολές	1.420.000	1.224.242
Υπόλοιπο καταθέσεων	169.794	243.470
Συνεταιριστικές μερίδες	4.628	4.369

Οι χορηγήσεις και οι εγγυητικές επιστολές προς συνδεδεμένα μέρη έχουν δοθεί μέσα στα πλαίσια των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, με επαρκείς εξασφαλίσεις και καλύμματα.

Αμοιβή για τις υπηρεσίες τους λαμβάνουν μόνο τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το σύνολο της αμοιβής τους ανήλθε σε ευρώ 185 χιλ. (2018, 185 χιλ ευρώ).

Οι αμοιβές της Γενικής Διεύθυνσης ανήλθαν σε Ευρώ 120χιλ. (2018, Ευρώ 124 χιλ).

Δεν υπάρχουν σχηματισμένες προβλέψεις για προγράμματα παροχών σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

34. Επίπτωση του ΔΠΧΑ 16 κατά τη χρήση 2019

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν τα οκτώ (8) κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί ως υποκαταστήματα.

Η Τράπεζα εφήρμοσε το πρότυπο χρησιμοποιώντας την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση (modified retrospective approach), όπου τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης είναι ίσα με τις υποχρεώσεις από μίσθωση χωρίς να αναμορφώσει τη συγκριτική πληροφόρηση. Κάνοντας χρήση αυτής της πρακτικής διευκόλυνσης (practical expedient) η Τράπεζα, κατά την ημερομηνία πρώτης εφαρμογής, δεν επαναξιολόγησε εάν μία σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση και συνεπώς εφήρμοσε το πρότυπο στις συμβάσεις που είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί ως μισθώσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 17. Η Τράπεζα έχει επιλέξει να κάνει χρήση της εξαίρεσης αναγνώρισης που παρέχεται για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις χαμηλής αξίας, για τις οποίες οι πληρωμές μίσθωσης αναγνωρίζονται ως λειτουργικά έξοδα σε σταθερή βάση στη διάρκεια της μίσθωσης.

Επίσης, η Τράπεζα εφόσον μισθώνει μόνο τα ακίνητα στα οποία λειτουργούν οκτώ (8) από τα καταστήματά της εφήρμοσε ενιαίο προεξοφλητικό επιτόκιο σε όλες τις μισθώσεις και - χρησιμοποίησε την αποκτηθείσα γνώση για τον καθορισμό της διάρκειας μίσθωσης εάν η σύμβαση περιλαμβάνει δικαιώματα παράτασης ή καταγγελίας της μίσθωσης. Για την προεξόφληση των υποχρεώσεων των υφιστάμενων λειτουργικών μισθώσεων η Τράπεζα και χρησιμοποίησε ως επιτόκιο προεξόφλησης, το οριακό επιτόκιο δανεισμού (incremental borrowing rate), το 5%.

Ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16 η Τράπεζα την 1.1.2019 αναγνώρισαν στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ποσού (Right of Use Asset) και υποχρεώσεις από μισθώσεις (Lease Liability) περίπου 762.358 ευρώ.

Το δικαίωμα χρήσης από τις μισθώσεις παγίων καθώς και οι υποχρεώσεις από μισθώσεις περιλαμβάνονται στα «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία» και στις «Λοιπές υποχρεώσεις» αντίστοιχα. Συγκεκριμένα η Τράπεζα κατά την εξεταζόμενη περίοδο έχει αναγνωρίσει Δικαίωμα Χρήσης Παγίων ποσού 632.667 ευρώ, Υποχρέωση από Μισθώσεις ποσού 644.889 ευρώ, Αποσβέσεις 131.229 ευρώ και Τόκους Έξοδα 34.867 ευρώ.

35. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Στο πρώτο δεκαπενθήμερο του Μαρτίου 2020, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας ανακηρύσσει την ασθένεια COVID – 19 ως πανδημία, με την Ελληνική Κυβέρνηση να θέτει σταδιακά μέχρι τη χώρα σε μερικό περιορισμό, αναφορικά με τις μετακινήσεις και τη λειτουργία επιχειρήσεων. Σε μία προσπάθεια άμβλυνσης των επιπτώσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε στις 18 Μαρτίου να εφαρμόσει εξαίρεση (waiver) από το γενικό κανόνα επιλεξιμότητας ομολόγων για τα ελληνικά κρατικά ομόλογα με το νέο πρόγραμμα αγοράς ομολόγων που συνδέεται με την πανδημία (PEPP) ύψους 750 δισεκ. ευρώ και θα διαρκέσει τουλάχιστον έως το τέλος του 2020. Θετική επίσης εξέλιξη αποτελεί και η πρόσφατη θετική απόφαση του Eurogroup της 16ης Μαρτίου, το οποίο, αξιοποιώντας τις διατάξεις του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης περί ευελιξίας στην εφαρμογή των δημοσιονομικών κανόνων σε περίπτωση δυσμενών οικονομικών εξελίξεων λόγω έκτακτων γεγονότων, εξαιρεί, για όλα τα κράτη-μέλη, τις δημοσιονομικές επιπτώσεις που σχετίζονται με τα προσωρινά μέτρα για την αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού. Επιπλέον, η λειτουργία των αυτόματων σταθεροποιητών στην οικονομία δεν θα επηρεάσει τη συμμόρφωση με τους δημοσιονομικούς κανόνες. Τέλος, στην περίπτωση της Ελλάδος, οι δαπάνες που σχετίζονται με τη διαχείριση της προσφυγικής-μεταναστευτικής κρίσης θα εξαιρεθούν από τον υπολογισμό του στόχου του δημοσιονομικού αποτελέσματος».

Με βάση τα παραπάνω αναφέρεται ότι η ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας για το 2020 θα καθοριστεί σε μεγάλο βαθμό από τις επιπτώσεις της εξάπλωσης του κορωνοϊού στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία. Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία για την εξέλιξη της πανδημίας, εκτιμάται ότι θα υπάρξει σημαντική αρνητική επίπτωση στην οικονομία τα δύο πρώτα τρίμηνα του 2020, η οποία αναμένεται να αντισταθμιστεί μερικώς τα δύο τελευταία τρίμηνα. Η επιβράδυνση του ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης θα προέλθει κυρίως από διαταραχές στην πλευρά της ζήτησης, με μείωση της εξωτερικής ζήτησης αγαθών και υπηρεσιών και της εγχώριας ζήτησης, αφού πλήττονται ιδιαιτέρως τομείς όπως οι μεταφορές, ο τουρισμός, το εμπόριο, η εστίαση και η ψυχαγωγία. Επισημαίνεται ότι η εξέλιξη της πανδημίας δε μπορεί να προβλεφθεί με ακρίβεια, ενώ οι επιπτώσεις της στις εθνικές οικονομίες θα εξαρτηθούν και από τα εθνικά και διεθνή δημοσιονομικά και νομισματικά μέτρα που λαμβάνονται.

Η περιγραφόμενη κατάσταση δεν είναι δυνατό να αφήσει ανεπηρέαστο το Τραπεζικό σύστημα. Για το λόγο αυτό, και για την αντιστάθμιση των επιπτώσεων από τον κορωνοϊό (COVID-19), η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσε μια σειρά μέτρων στο πλαίσιο της αντιμετώπισης των οικονομικών επιπτώσεων της εξάπλωσης του κορωνοϊού, ούτως ώστε οι Τράπεζες να συνεχίσουν να εκπληρώνουν το ρόλο τους για τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Πιο συγκεκριμένα, η ΕΚΤ θα επιτρέψει στις Τράπεζες να λειτουργούν προσωρινά και κάτω από το επίπεδο κεφαλαίων που ορίζεται από τις απαιτήσεις του Πυλώνα 2 (Pillar II Guidance – P2G), του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Capital Conservation Buffer) και του δείκτη κάλυψης ρευστότητας. Παράλληλα, οι Τράπεζες δύναται να χρησιμοποιήσουν μερικώς κεφαλαιακά μέσα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις να χαρακτηρίζονται ως κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 για να πιάσουν τους στόχους του Πυλώνα 2. Η ΕΚΤ και η EAT τονίζουν τη δυνατότητα χρήσης της ήδη προβλεπόμενης ευελιξίας στο υφιστάμενο πλαίσιο κανόνων για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ) χωρίς όμως να επηρεάζεται η εφαρμογή από τις τράπεζες αξιόπιστων πιστοληπτικών κριτηρίων και κατάλληλων πολιτικών για την αναγνώριση και κάλυψη των ΜΕΔ, καθώς και για τον αξιόπιστο σχεδιασμό των κεφαλαίων και της ρευστότητάς τους μέσω ενισχυμένων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων.

Οι επιπτώσεις στη δραστηριότητα της Τράπεζας λόγω της πανδημικής κρίσης του κορωνοϊού ενδέχεται να είναι :

- απόσυρση καταθέσεων των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών για την αντιμετώπιση αναγκών ρευστότητας, η επίδραση δεν αναμένεται να είναι σημαντική καθότι οι ροές αυτές κατά κανόνα διατηρούνται εντός του εθνικού τραπεζικού συστήματος
- προσωρινή αύξηση των NPEs, λόγω αναστολής λειτουργίας μεγάλου αριθμού επιχειρήσεων στο πλαίσιο των μέτρων για τον περιορισμό της νόσου αλλά και το ισχυρό πλήγμα (shock) που να αναμένεται να υποστεί ο τομέας των ταξιδιών του τουρισμού και της εστίασης
- επιβράδυνση των διαδικασιών για την μείωση των NPEs , στο πλαίσιο μηχανισμών τιτλοποίησης και πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων

Για την αντιστάθμιση των ανωτέρω επιπτώσεων :

- η ΤτΕ στο πνεύμα σχετικών αποφάσεων της ΕΚΤ και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT/EBA) με την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020 ορίζει από 13.04.2020 τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ) στο 10,09%
- παρέχονται κυβερνητικές διευκολύνσεις στις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά όπως άμεση ρευστότητα, επιδότηση τόκων, αναστολή πληρωμών φόρων, επιχορήγηση κόστους αδρανείας ,μέτρα που στοχεύουν στην ενίσχυση της οικονομίας και την προστασία του παραγωγικού ιστού που παράλληλα συμβάλλουν στη διατήρηση της χρηματοοικονομικής ισορροπίας της τραπεζικού συστήματος

Η τελική επίδραση στη δραστηριότητα της Τράπεζας θα εξαρτηθεί από τη χρονική διάρκεια της υγειονομικής κρίσης, το βαθμό εξάπλωσης της, τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών και Ευρωπαϊκών θεσμών και από τα αντισταθμιστικά κυβερνητικά μέτρα.

Τρίκαλα 11η Ιουνίου 2020

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Δ. ΒΑΡΕΛΑΣ
Α.Δ.Τ. Π 066098

ΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 318883
ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ