

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31ης Δεκεμβρίου 2017

Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ. την 07/06/2018 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	9
Δημοσιοποίηση Σύμφωνα με τον Ν. 4374/2016	13
Καταστάσεις	
Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	16
Κατάσταση αποτελεσμάτων	17
Κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	18
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	19
Κατάσταση ταμειακών ροών	20
Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	
1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	21
2 ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	22
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	22
2.2 Βασικές λογιστικές αρχές	23
2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	24
2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία	24
2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις	24
2.2.1.3 Επενδύσεις διακρατούμενες στη λήξη	24
2.2.1.4 Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	24
2.2.1.5 Αρχική αναγνώριση	25
2.2.1.6 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	25
2.2.1.7 Εύλογη αξία επενδύσεων	25
2.2.1.8 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	25
2.2.1.9 Διαγραφή	26
2.2.1.10 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	26
2.2.1.11 Συμψηφισμός	26
2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων	26
2.2.3 Συμφωνίες πώλησης επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων	26
2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα	27
2.2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)	27
2.2.6 Ασώματες ακινητοποιήσεις (ΔΛΠ 38)	27
2.2.7 Μισθώσεις	28
2.2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	28
2.2.9 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα	28
2.2.10 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	28
2.2.11 Παροχές στο προσωπικό	29
2.2.12 Προβλέψεις	29
2.2.13 Λογαριασμός αποτελεσμάτων	29
2.2.13.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους	29
2.2.13.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες	29
2.2.13.3 Έσοδα από μερίσματα	29
2.2.13.4 Διανομή μερισμάτων	29
2.2.14 Συνεταιριστικό κεφάλαιο	30
2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνίες	30
3 ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	33
4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	33

4.1	Πιστωτικός κίνδυνος	34
4.2	Κίνδυνος αγοράς	43
4.3	Επιτοκιακός κίνδυνος	44
4.4	Συναλλαγματικός κίνδυνος	44
4.5	Κίνδυνος ρευστότητας	44
4.6	Λειτουργικός κίνδυνος	45
4.7	Κίνδυνος κεφαλαίων	46
5	Καθαρά έσοδα από τόκους	48
6	Καθαρά έσοδα προμηθειών	48
7	Έσοδα από μερίσματα	48
8	Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	48
9	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	49
10	Λειτουργικά έξοδα	49
11	Φόρος εισοδήματος	49
12	Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων	51
13	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	51
14	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	51
15	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	52
16	Κίνηση πρόβλεψης (απομείωσης) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	53
17	Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	53
18	Χρεόγραφα διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	54
19	Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενου στη λήξη	54
20	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	55
21	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	56
22	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	57
23	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	57
24	Υποχρεώσεις προς πελάτες	58
25	Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	58
26	Λοιπές υποχρεώσεις	59
27	Αναβαλλόμενοι φόροι	59
28	Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	60
29	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	61
30	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	62
31	Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	63
32	Μέρισμα ανά μετοχή	63
33	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	63
34	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	64
35	Εκτιμώμενη επίδραση του ΔΠΧΑ 9 κατά την 1η Ιανουαρίου 2018	64
36	Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης	67

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Συνεταίρους της Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ»

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη με Επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ» (Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν και περιλήψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο «Βάση για γνώμη με επιφύλαξη», οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017, 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 και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν. 1667/1986.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2012 έως σήμερα. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Τράπεζα έχει προβεί σε εκτίμηση των ενδεχόμενων πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο για τις ανέλεγκτες χρήσεις και έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται και την επάρκεια της σχηματισθείσας σχετικής πρόβλεψης.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας με επιφύλαξη.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Τράπεζα, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014, που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, τον Κανονισμό ΕΕ 537/2014 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Δηλώνουμε ότι κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017, δεν έχουμε παράσχει μη ελεγκτικές υπηρεσίες προς την Τράπεζα.

Έμφαση Θέματος

Χωρίς να διαφοροποιούμε τη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.1 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου περιγράφονται οι ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες και τρέχουσες εξελίξεις στην Ελλάδα και τις επιπτώσεις που θα μπορούσαν να έχουν στην κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα της Τράπεζας. Οι ουσιώδεις αυτές αβεβαιότητες δύναται να δημιουργήσουν σημαντική αμφιβολία για τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Κύρια θέματα ελέγχου

Τα κύρια θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέματα αυτά 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 τα θέματα που περιγράφονται στη παράγραφο «Βάση για γνώμη με επιφύλαξη» ή στη παράγραφο «Έμφαση Θέματος» έχουμε προσδιορίσει τα θέματα που περιγράφονται παρακάτω ως τα Κύρια Θέματα Ελέγχου που κοινοποιούνται στην

Κύριο Θέμα Ελέγχου	Οι διαδικασίες που ακολουθήσαμε για την αντιμετώπιση του κύριου θέματος ελέγχου
Λογιστική βάση συνεχιζόμενης δραστηριότητας της Τράπεζας	
Πρόβλεψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	
<p>Τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 σε €234 εκατ. μειωμένα κατά την πρόβλεψη απομείωσης ποσού €67 εκατ.</p> <p>Λόγω του μεγέθους των υπολοίπων των δανείων και των απαιτήσεων κατά πελατών και των σημαντικών κρίσεων της διοίκησης που χρησιμοποιούνται στον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης, η απομείωση αξίας δανείων έχει κριθεί ιδιαίτερα σημαντική για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για την τρέχουσα χρήση. Οι προβλέψεις απομείωσης αντανακλούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της διοίκησης τόσο για το χρόνο της αναγνώρισης όσο και για το ποσό των ζημιών που έχουν προκύψει στα δανειακά χαρτοφυλάκια έως την ημερομηνία του ισολογισμού.</p> <p>Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης των δανείων για πραγματοποιηθείσες ζημιές σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 σε ατομική ή συλλογική βάση.</p> <p><u>Χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής</u> Το χαρτοφυλάκιο δανείων λιανικής τραπεζικής αξιολογείται, ανεξαρτήτου μεγέθους, σε συλλογική βάση. Για τον υπολογισμό της απομείωσης σε συλλογική βάση απαιτείται σε μεγάλο βαθμό η άσκηση εκτιμήσεων και παραδοχών από τη διοίκηση για τον υπολογισμό της Πιθανότητας Αθέτησης (ΠΑ) και τη Ζημιάς δεδομένης της Αθέτησης (ΖΔΑ). Σε κάθε μία από τις κατηγορίες του χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής, έχουν υπολογιστεί οι αντίστοιχες παραδοχές ΠΑ και ΖΔΑ.</p> <p><u>Χαρτοφυλάκιο Επιχειρηματικής Τραπεζικής</u> Η διοίκηση έχει πραγματοποιήσει σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές για την αξιολόγηση του κατά πόσο ένα δάνειο έχει υποστεί απομείωση, την αξιολόγηση της επάρκειας, της ανακτησιμότητας και της αξίας των εξασφαλίσεων και τον προσδιορισμό του χρόνου ρευστοποίησης αυτών, τον προσδιορισμό των αναμενόμενων ταμειακών εισροών και την εκτίμηση του χρονοδιαγράμματος των μελλοντικών ταμειακών ροών.</p> <p>Ανάλογα με το μέγεθος, οι υπολογισμοί πρόβλεψης απομείωσης γίνονται σε ατομική ή συλλογική βάση. Επίσης, υπολογίζεται μια πρόβλεψη σε συλλογική βάση</p>	<p>Εξετάσαμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες που εφαρμόστηκαν για την απομείωση των δανείων και τις συγκρίναμε με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 39. Κατανοήσαμε τις διαδικασίες που ακολουθεί η διοίκηση και εξετάσαμε τις κύριες δικλίδες που εφαρμόζονται όσον αφορά τον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.</p> <p>Αναφορικά με τον υπολογισμό της απομείωσης σε συλλογική βάση, αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών για την πιθανότητα αθέτησης ΠΑ ή/και ΖΔΑ, που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της πρόβλεψης απομείωσης των χαρτοφυλακίων.</p> <p>Στις περιπτώσεις στις οποίες η απομείωση αναγνωρίστηκε σε ατομική βάση, εξετάσαμε τις ενδείξεις απομείωσης, τις παραμέτρους που ενέχουν αβεβαιότητα και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση στην αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των ανοιγμάτων και των ληφθεισών εξασφαλίσεων σε σχέση με τις τρέχουσες οικονομικές επιδόσεις, καθώς και τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται ευρέως στον κλάδο και τις συγκρίναμε με εξωτερικά στοιχεία ή ιστορικές τάσεις.</p> <p>Για ένα δείγμα δανείων για τα οποία έχει αναγνωρισθεί πρόβλεψη σε ατομική βάση, κατανοήσαμε τις πρόσφατες εξελίξεις για κάθε περίπτωση και εξετάσαμε την καταλληλότητα των κύριων κρίσεων. Επίσης, επανυπολογίσαμε την απομείωση και εξετάσαμε βασικές παραμέτρους συμπεριλαμβανομένων των αναμενόμενων ταμειακών εισροών, του χρονοδιαγράμματος της είσπραξής τους, των προεξοφλητικών επιτοκίων που έχουν χρησιμοποιηθεί και της αποτίμησης των ληφθεισών εξασφαλίσεων που συμπεριλήφθηκαν στις αναμενόμενες ταμειακές ροές. Για το παραπάνω δείγμα εξετάσαμε τις σχετικές συμβάσεις και λοιπά υποστηρικτικά έγγραφα ώστε να επιβεβαιώσουμε την ύπαρξη και το νόμιμο δικαίωμα στις εξασφαλίσεις. Εξετάσαμε τις τεχνικές που χρησιμοποιήθηκαν για την αποτίμηση των εξασφαλίσεων σε σύγκριση με τις πολιτικές της Τράπεζας και τα πρότυπα του κλάδου.</p>

<p>για την επιμέτρηση της απομείωσης που δεν έχει ακόμη εντοπιστεί (δηλ. για ζημιές που έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν ακόμη αναφερθεί).</p> <p>Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών, τη διαχείριση και επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου από την Τράπεζα για την πρόβλεψη απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, μπορείτε να ανατρέξετε στις σημειώσεις 2.2.1.8, 3 και 4.1 των χρηματοοικονομικών</p>	<p>Επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων για τα οποία δεν είχε διαπιστωθεί απομείωση και πραγματοποιήσαμε μια ανεξάρτητη επισκόπηση για την καταλληλότητα των συμπερασμάτων που έχουν συναχθεί, χρησιμοποιώντας μεταξύ άλλων και διαθέσιμα στοιχεία της αγοράς για την τεκμηρίωση των απόψεών μας.</p> <p>Με βάση τα τεκμήρια που αποκτήσαμε, κρίναμε ότι οι μεθοδολογίες και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν στον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης ήταν κατάλληλα και ότι οι κύριες παραδοχές ήταν εύλογες.</p>
---	---

Γνωστοποίηση για την εκτιμώμενη επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9

<p>Η Τράπεζα την 1η Ιανουαρίου 2018 υιοθέτησε το ΔΠΧΑ 9, το οποίο αντικατέστησε το ΔΛΠ 39. Το νέο αυτό πρότυπο εισάγει ένα υπόδειγμα απομείωσης που βασίζεται στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, καθώς και νέες απαιτήσεις όσον αφορά την ταξινόμηση και την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Η Τράπεζα χρησιμοποίησε την πληροφόρηση που είχε στη διάθεσή της και που μπορούσε να συλλέξει χωρίς υπερβάλλον κόστος και, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος και τα χαρακτηριστικά της, εκτίμησε την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9.</p> <p>Η εκτιμώμενη επίδραση της μετάβασης γνωστοποιείται στη σημείωση 35 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με το ΔΛΠ 8.</p> <p>Έχουμε εστιάσει στη γνωστοποίηση της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 λόγω των σημαντικών αλλαγών που εισάγονται από το πρότυπο, της πολυπλοκότητας της διαδικασίας εφαρμογής του, του μεγέθους της επίδρασης και των απαιτήσεων για νέες μεθοδολογίες, οι οποίες περιλαμβάνουν σημαντικές κρίσεις και χρήση νέων πληροφοριακών συστημάτων, διαδικασιών και δικλίδων.</p>	<p>Κατανοήσαμε τη διαδικασία που ακολούθησε η διοίκηση για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών τις οποίες γνωστοποίησε στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και εστιάσαμε:</p> <ul style="list-style-type: none"> • στην αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών και μεθοδολογιών, σχετικά με την ταξινόμηση και επιμέτρηση και την απομείωση χρηματοοικονομικών μέσων, • στην αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου και της καταλληλότητας της ταξινόμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην αναπόσβεστη αξία κτήσης, • στην αξιολόγηση του εύλογου των κύριων προς επεξεργασία στοιχείων και των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση, και • στην κατανόηση της διαδικασίας υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς επανεκτελώντας ορισμένους υπολογισμούς ώστε να επιβεβαιώσουμε ότι τα αποτελέσματα ήταν ορθά. <p>Με βάση τα τεκμήρια που αποκομίσαμε, κρίναμε ότι οι μεθοδολογίες και οι παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύνταξη της γνωστοποίησης 35 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9, ήταν εύλογες.</p>
--	--

Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων ("ΑΦΑ")

<p>Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση της Τράπεζας ανήλθε κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 σε €8,9 εκατ.</p> <p>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 εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών.</p> <p>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.</p>	<p>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 της Ελλάδας.</p> <p>Εξετάσαμε τις παραδοχές που χρησιμοποίησε η Διοίκηση για τις μακροπρόθεσμες εκτιμήσεις όσον αφορά στα μελλοντικά φορολογικά κέρδη, για να αξιολογήσουμε την πιθανότητα ανάκτησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31</p>
---	--

<p>Η ανακτησιμότητα της αναγνωρισμένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης εξαρτάται από την ικανότητα της Τράπεζας να παράγει επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη που θα καλύπτουν τις εκπιπόμενες προσωρινές διαφορές, όταν οι εν λόγω διαφορές οριστικοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς.</p> <p>Η αξιολόγηση της Διοίκησης αναφορικά με την ικανότητα της Τράπεζας να παράγει φορολογητέα κέρδη απαιτεί σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις για τις παραδοχές στις οποίες στηρίζεται το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας και τις προβλέψεις που πρέπει να καλύπτουν τον χρονικό ορίζοντα έως τη νομική εκπνοή της περιόδου εντός της οποίας μπορεί να ανακτηθεί η ΑΦΑ .</p> <p>Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών για τον αναβαλλόμενο φόρο μπορείτε να ανατρέξετε στις σημειώσεις 3, 11 και 27 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>Δεκεμβρίου 2017 μέσω μελλοντικών φορολογητέων κερδών.</p> <p>Συγκρίναμε τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση με τις δικές μας προσδοκίες που βασίζονται στη γνώση του κλάδου και την κατανόηση που έχουμε αποκτήσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.</p> <p>Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των κύριων παραδοχών και κρίσεων.</p> <p>Με βάση τα τεκμήρια που αποκτήσαμε, θεωρούμε ότι οι κρίσεις και οι παραδοχές της διοίκησης σχετικά με την ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ήταν εύλογες.</p>
--	--

Πληροφοριακά συστήματα

<p>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.</p> <p>Η φύση, η πολυπλοκότητα και η αυξημένη χρήση των πληροφοριακών συστημάτων, σε συνδυασμό με τον μεγάλο όγκο των συναλλαγών που τίθενται σε επεξεργασία σε καθημερινή βάση μέσω αυτών, αυξάνουν τον κίνδυνο μη αποτελεσματικής διασύνδεσης μεταξύ πληροφοριακών συστημάτων και δεδομένων, καθώς και τον κίνδυνο που σχετίζεται με τον βαθμό αξιοπιστίας της παραγόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης</p> <p>Επιπρόσθετα, το τραπεζικό περιβάλλον υπόκειται σε εσωτερικές και εξωτερικές απειλές οι οποίες σχετίζονται με</p>	<p>Αξιολογήσαμε την ανθεκτικότητα της ασφάλειας των πληροφοριών της Τράπεζας, επισκοπώντας το σχεδιασμό των κυριότερων διαδικασιών και δικλίδων επί των πληροφοριακών συστημάτων, που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική αναφορά. Πιο συγκεκριμένα, αξιολογήσαμε τη διαχείριση των προσβάσεων, των αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής για το επίπεδο εφαρμογής των συστημάτων που εμπίπτουν στο εύρος του ελέγχου.</p> <p>Αφού αξιολογήσαμε την ποιότητα των διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας αναφορικά με τα πληροφοριακά συστήματα και προκειμένου να βασιστούμε στην παραγόμενη συστημική πληροφορία (δηλ. δεδομένα και αναφορές), πραγματοποιήσαμε επιπρόσθετες διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.</p>
---	--

Άλλες Πληροφορίες

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες, που περιέχονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση, είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και η πληροφόρηση σύμφωνα με τον Ν.4374/2016, τις οποίες λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις Άλλες Πληροφορίες και, εκτός των όσων ρητά αναφέρουμε στο παρόν τμήμα της Έκθεσής μας δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης 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 τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από το τον Κωδ. Ν. 2190/1920.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχο μας, κατά τη γνώμη μας:
Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που

έληξε την 31/12/2017 αντιστοιχούν στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 43^α του Κωδ. Ν. 2190/1920.

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και το περιβάλλον της, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στις Άλλες Πληροφορίες τις οποίες λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Ν. 1667/1986 και τις σχετικές κανονιστικές ρυθμίσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο 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, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει τις δραστηριότητες της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτιμάει να ρευστοποιήσει την Τράπεζα ή να διακόψει τις δραστηριότητες της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Οι υπεύθυνοι για τη διακυβέρνηση έχουν την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο 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, που 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 που 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 οφείλονται 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 πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο 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 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 τρέχουσας περιόδου και ως εκ τούτου αποτελούν τα κύρια θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε τα θέματα αυτά στην έκθεση ελεγκτή.

Έκθεση επί άλλων νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων

Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με την προβλεπόμενη από το άρθρο 11 του Κανονισμού ΕΕ 537/2014 Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας.

Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 14.07.2015 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ.. Ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί, καλύπτοντας μια συνολική περίοδο ελέγχου 3 ετών, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων της Τράπεζας.



Αθήνα, 8 Ιουνίου 2018

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Πράιςγουωτερχαους Κούπερς
Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λεωφ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Δέσποινα Μαρίνου
ΑΜ ΣΟΕΛ 17681

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2017, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων του άρθρου 43α του Κωδ. Ν. 2190/1920. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

Γενικές Πληροφορίες

Οικονομικές εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Σύμφωνα με την έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, η παγκόσμια οικονομία διέρχεται ανοδική φάση στον οικονομικό κύκλο, βοηθούμενη από την ανάκαμψη των επενδύσεων και του διεθνούς εμπορίου. Το διεθνές περιβάλλον εξακολουθεί να είναι θετικό, αντικατοπτρίζοντας τις επικρατούσες ευνοϊκές χρηματοπιστωτικές συνθήκες, τη γενικά διευκολυντική νομισματική πολιτική, τη βελτίωση των δεικτών εμπιστοσύνης και προσδοκιών, καθώς και την προηγηθείσα περίοδο χαμηλών διεθνών τιμών των βασικών εμπορευμάτων. Κατά τη διάρκεια του 2017, οι προβλέψεις των διεθνών οργανισμών για τις μεγάλες οικονομίες αναθεωρούνταν συνεχώς προς τα άνω, με εξαίρεση εκείνες για το Ηνωμένο Βασίλειο και την Ινδία. Η ευνοϊκή συγκυρία εκτιμάται ότι θα συνεχιστεί και το 2018, ενώ ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ προβλέπεται ότι θα επιταχυνθεί στις ΗΠΑ και στις αναδυόμενες οικονομίες ως σύνολο.

Εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Το 2017 ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ στη ζώνη του ευρώ εκτιμάται ότι ανήλθε σε 2,4% - ο υψηλότερος ρυθμός μετά την παγκόσμια οικονομική κρίση πριν από δέκα περίπου χρόνια- ενώ αναμένεται να υποχωρήσει ελαφρά σε 2,3% το 2018. Οι ευνοϊκές συνθήκες χρηματοδότησης και η βελτίωση της αγοράς εργασίας, στην οποία συνέβαλε και η ωρίμανση των μεταρρυθμίσεων τα τελευταία έτη σε πολλές χώρες-μέλη, υπήρξαν οι κυριότεροι παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την εγχώρια ζήτηση το 2017 και αναμένεται να συνεχίσουν να έχουν ευνοϊκή επίδραση και το 2018. Η εξωτερική ζήτηση προβλέπεται επίσης να είναι ενισχυτικός παράγοντας της ανάπτυξης, παρά την ανατίμηση του ευρώ, υπό την επίδραση της ευνοϊκής διεθνούς οικονομικής συγκυρίας. Η ιδιωτική κατανάλωση εξακολούθησε να είναι η κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης το 2017 και αναμένεται να παραμείνει και το 2018, καθώς η επίδραση από την προβλεπόμενη επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης της απασχόλησης —από τα υψηλά επίπεδα των δύο τελευταίων ετών— θα αντισταθμιστεί από τη μέτρια επιτάχυνση των μισθών, μετά από μια σχετικώς μακρά περίοδο συγκράτησης των μισθολογικών αυξήσεων. Οι επιχειρηματικές επενδύσεις παρουσίασαν κάποια δυναμική τα τελευταία έτη, ιδιαίτερα σε σύγκριση με τους αρνητικούς ή υποτονικούς ρυθμούς μετά την κρίση, και αναμένεται να αυξηθούν με ρυθμό το 2018, στηριζόμενες στις ευνοϊκές χρηματοδοτικές συνθήκες και στη βελτίωση της κερδοφορίας των επιχειρήσεων. Οι επενδύσεις σε κατοικίες αναμένεται επίσης να ενισχυθούν από τις ευνοϊκές συνθήκες χρηματοδότησης, καθώς και από τις χαμηλές αποδόσεις εναλλακτικών επενδύσεων.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Το 2017 ήταν έτος επιστροφής της ελληνικής οικονομίας στην ανάπτυξη μετά από πολυετή περίοδο ύφεσης, με εξαίρεση το 2014. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να διαμορφωθεί σε 1,6% το 2017 και προβλέπεται να ενισχυθεί σε 2,4% και 2,5% το 2018 και το 2019 αντίστοιχα. Υπάρχουν επομένως βάσιμες ενδείξεις ότι μετά από μια μακρόχρονη και εξαιρετικά επώδυνη οικονομική προσαρμογή, εμποδώνεται μια αναπτυξιακή δυναμική, που προσδιορίστηκε τόσο από τις ευνοϊκές εγχώριες εξελίξεις όσο και από την καλή ευρωπαϊκή συγκυρία. Στις εγχώριες εξελίξεις συγκαταλέγονται η ταχεία ολοκλήρωση της τρίτης αξιολόγησης και οι θετικές επιδράσεις που είχε στην εμπιστοσύνη και τη ρευστότητα, όπως αντικατοπτρίστηκαν στη θετική πορεία του ΑΕΠ και των άλλων δεικτών οικονομικής δραστηριότητας. Η ευνοϊκή ευρωπαϊκή συγκυρία περιγράφεται από το γεγονός ότι η οικονομία της ζώνης του ευρώ και της ΕΕ, μετά από μια πενταετία μέτριας ανάκαμψης, επέστρεψε δυναμικά σε εύρωστη ανάπτυξη, καταγράφοντας εφέτος τον ταχύτερο ρυθμό της τελευταίας δεκαετίας (2,5%). Οι βελτιωμένες προοπτικές για την εγχώρια οικονομία ενίσχυσαν το οικονομικό κλίμα και οδήγησαν σε αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, σε αναβάθμιση της διεθνούς πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου και σε διαδοχικές μειώσεις της εξάρτησης των ελληνικών τραπεζών από το μηχανισμό έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα (ELA). Μείωσαν τις αποδόσεις των κρατικών ομολόγων στα επίπεδα του Ιανουαρίου του 2006, γεγονός που επέτρεψε την επιστροφή του Ελληνικού Δημοσίου τον Ιούλιο του 2017 στις διεθνείς αγορές μετά από μία τριετία αποκλεισμού. Μείωσαν επίσης τις αποδόσεις των εταιρικών ομολόγων και οι ελληνικές τράπεζες επέστρεψαν στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές εκδίδοντας καλυμμένα ομόλογα. Κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης αποτέλεσε η αύξηση των εξαγωγών αγαθών και κυρίως των υπηρεσιών, που αντανάκλα τη βελτίωση της εξωτερικής ζήτησης και την αποκατάσταση της ανταγωνιστικότητας της ελληνικής οικονομίας. Η αγορά εργασίας συνέχισε να δείχνει σημάδια βελτίωσης, με την απασχόληση να αυξάνεται και την ανεργία να μειώνεται - αν και παραμένει σε πολύ υψηλά επίπεδα. Η θετική αυτή εξέλιξη ήταν το αποτέλεσμα της ανάκαμψης της οικονομικής δραστηριότητας, αλλά και της επίδρασης των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων στην αγορά εργασίας. Ο βιομηχανικός τομέας παρουσίασε ενδείξεις δυναμισμού, ιδίως στους κλάδους της μεταποίησης με εξαγωγικό προσανατολισμό. Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών εμφάνισε βελτίωση. Στον αντίποδα αυτών των θετικών εξελίξεων, η παρατηρούμενη ανάκαμψη των επενδυτικών δαπανών δεν φαίνεται ακόμη να έχει αποκτήσει τη δυναμική που απαιτείται για την ενίσχυση του κεφαλαιακού αποθέματος και τη στήριξη υψηλότερων ρυθμών ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια, ενώ η εκτιμώμενη υπέρβαση του πρωτογενούς πλεονάσματος έναντι του στόχου είχε αρνητική επίδραση στην πραγματική οικονομία. Επιπλέον, το υψηλό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτελεί τροχοπέδη για την επαρκή χρηματοδότηση της οικονομίας.

Με αυτά τα δεδομένα, είναι βάσιμο να προβλεφθεί ότι το 2018 η ανάπτυξη θα επιταχυνθεί και ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ θα διαμορφωθεί σε 2,4%. Παράγοντες ώθησης θα είναι: α) η ισχυρή ανοδική πορεία του τουρισμού, β) η μεγάλη ενίσχυση της μεταποιητικής παραγωγής, που αντανακλά τη βελτίωση των συνθηκών λειτουργίας των επιχειρήσεων και προεξοφλεί την αύξηση των επιχειρηματικών επενδύσεων, γ) η αύξηση των εξαγωγών και δ) η ευνοϊκή διεθνής οικονομική συγκυρία.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Το 2017 ήταν ένα έτος χωρίς σημαντικές αποσύρσεις καταθέσεων, δεδομένων κυρίως του πλέγματος των περιορισμών στο τραπεζικό σύστημα, αλλά και της απουσίας εξάρσεων της αβεβαιότητας. Κατά συνέπεια, καταγράφηκαν αυξήσεις των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα των εγχώριων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και νοικοκυριών.

Η κατ' έτος συρρίκνωση της πιστωτικής επέκτασης, που χαρακτήρισε την ελληνική κρίση, φαίνεται να έχει αμβλυνθεί σημαντικά όσον αφορά τον τομέα των νοικοκυριών και να έχει λάβει τέλος όσον αφορά τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

Τα επιτόκια καταθέσεων συνέχισαν το 2017 να ακολουθούν πορεία γενικής μείωσης, αλλά με πολύ βραδύ ρυθμό πλέον. Από την άλλη πλευρά, η αποκλιμάκωση των επιτοκίων τραπεζικού δανεισμού των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων συνεχίστηκε για έκτη συνεχόμενη χρονιά, με σχεδόν σταθερό ρυθμό, δηλ. κατά μισή ποσοστιαία μονάδα ετησίως. Αντίθετα, το μεσοσταθμικό επιτόκιο τραπεζικής χρηματοδότησης των νοικοκυριών κατέγραψε ελαφρά αύξηση

Κρίσιμος παράγοντας, ωστόσο, για τις προοπτικές ενίσχυσης των δυνατοτήτων των τραπεζών αφενός να αντλήσουν χρηματοδοτικούς πόρους και αφετέρου να τους διοχετεύσουν σε αποδοτικές δανειοδοτήσεις είναι η πρόοδος που θα επιτελέσουν ως προς την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα προηγούμενα χρόνια έχουν θεσπιστεί πολλές μεταρρυθμίσεις του θεσμικού πλαισίου ώστε να διευκολυνθεί η αντιμετώπιση του σημαντικού αυτού προβλήματος στο τραπεζικό σύστημα. Πρόσφατα τέθηκαν σε λειτουργία ηλεκτρονικά συστήματα για τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών και για πλειστηριασμούς ακινήτων. Οι τράπεζες ακολουθούν χρονοδιάγραμμα για τον προοδευτικό περιορισμό των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Μέσα σε αυτό το πλαίσιο δραστηριοποιήθηκε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Διατηρήθηκε η θετική της απόδοση και κερδοφορία σημειώνοντας σημαντική αύξηση των πελατειακών καταθέσεων και των χορηγήσεων προς πελάτες.

Η Τράπεζα ανταπεξήλθε σε όλες τις προκλήσεις είτε αυτές αφορούσαν την βελτίωση της αποδοτικότητας, είτε αφορούσαν την τήρηση των εποπτικών δεικτών, είτε αφορούσαν τη βελτίωση της λειτουργικότητας των συστημάτων και των διαδικασιών.

Σημαντικό πρόβλημα παραμένει το υψηλό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, καθώς η αξιοποίηση των εργαλείων που προέβλεπαν οι νέες διατάξεις για τα κόκκινα δάνεια, είναι σε αρχικό στάδιο εφαρμογής και δεν έχουν αποδώσει τα αναμενόμενα.

Το εποπτικό θεσμικό πλαίσιο συνεχίζει να θέτει προκλήσεις, με τη συνεχή αύξηση του απαιτούμενου δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και την εφαρμογή από τη χρήση 2018 του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9, με το οποίο θα αυξηθούν ακόμη περισσότερο οι απαιτούμενες προβλέψεις. Αν και η Τράπεζα ξεπερνά τα όρια που έχουν τεθεί για την κεφαλαιακή επάρκεια και οι αναμενόμενες προβλέψεις λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 είναι απόλυτα διαχειρίσιμες. Κρίνοντας την οριακή σχέση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας με τα εποπτικά όρια, το Διοικητικό Συμβούλιο προτιμάται να εισηγηθεί στη Γενική Συνέλευση τη μη διανομή μερίσματος και τη μη ρευστοποίηση μερίδων και για τη χρήση 2017.

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2017

Σε όλη τη διάρκεια του 2017, 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:

- Συνεχίστηκε η αντιμετώπιση θεμάτων που αφορούσαν τη διαχείριση των capital controls όσον αφορά τα συστήματα και τις διαδικασίες της τράπεζας (ATM, Web Banking κλπ), αλλά και την εξυπηρέτηση της πελατείας της (εγκρίσεις μεταφορών ποσών κλπ).
- 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.
- Ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες για τη διάθεση τερματικών POS στους πελάτες-εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών και ξεκίνησε η διάθεση τερματικών POS για όσους πελάτες επιθυμούν την απόκτηση τερματικού.
- Ξεκίνησε η υλοποίηση του έργου για την 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 (ΤΕΠΙΧ) με σκοπό την ενίσχυση των τοπικών επιχειρήσεων.
- Συνεχίστηκε η προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων. Παρά την οικονομική στασιμότητα συνεχίστηκε η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου με την αγορά μερίδων.
- 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 διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου με την εφαρμογή της συγκεκριμένης πολιτικής ενώ αυστηροποιήθηκε περαιτέρω το πλαίσιο των διαδικασιών έγκρισης νέων χορηγήσεων.
- Συνεχίστηκε η διαμόρφωση των οργανωτικών σχημάτων, πολιτικών και διαδικασιών.
- Εντός του 2017 ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες για την προμήθεια μηχανογραφικής εφαρμογής η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Υποβλήθηκε αίτημα στο Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (European Investment Fund) για συμμετοχή στο πρόγραμμα 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 συμβασιοποιηθεί για ποσό 7,5 εκατ. ευρώ.
- Υποβλήθηκε αίτημα άμεσης χρηματοδότησης 20 εκατ. ευρώ από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank), για μεταφορά πιστώσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Αναμένεται απάντηση.

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 234 εκατ. ευρώ από 212,9 εκατ. την προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση 2017 είναι 67,1 εκατ. ευρώ αυξημένες κατά 3,4% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση (64,8 εκατ. ευρώ).

Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου: Ποσό ύψους 34 χιλ ευρώ και η μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη χρήση αφορά αποτιμήσεις εύλογης αξίας.

Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: Περιλαμβάνει συμμετοχές προς επιχειρήσεις και το ποσό της χρήσης 2017 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: Το ποσό ανήλθε στα 5,5 εκατ. ευρώ στα ίδια επίπεδα με την προηγούμενη χρήση. Οι προσθήκες αφορούν κυρίως μηχανογραφικό εξοπλισμό.

Άυλο ενεργητικό: Αφορά μόνο έξοδα μηχανογραφικών εφαρμογών και εγκαταστάσεων ανερχόμενο στα 147 χιλ ευρώ.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Ποσό 8,9 εκατ. ευρώ, που περιλαμβάνει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού Ευρώ 7,8 εκ που εμπίπτει στο άρθρο 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπεται σε οριστική φορολογική απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο.

Λοιπές απαιτήσεις: Ποσό στη χρήση αναφοράς 6,9 εκατ. ευρώ εκ του οποίου τα σημαντικότερα ποσά είναι η απαίτηση από το ΤΕΚΕ ύψους 4 εκατ. ευρώ και τα ακίνητα από πλειστηριασμούς ύψους 2,7 εκατ. ευρώ.

Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην κεντρική τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2017 στα 9,3 εκατ. ευρώ από 9,5 εκατ. ευρώ το 2016.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Ανέρχονται σε 1,2 εκατ. ευρώ και στο μέγεθος συμπεριλαμβάνεται δάνειο από ελληνική τράπεζα ποσού την 31/12/2017 0,4 εκατ. ευρώ.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Διαμορφώθηκαν στα 175 εκατ. ευρώ από 159 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. ύψους στη χρήση 2017 2,9 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 13,8 εκατ ευρώ στην 31/12/2017, αυξημένα κατά 686 χιλ ευρώ από την προηγούμενη χρήση. Από την αύξηση αυτή ποσό 205 χιλ. ευρώ αφορά ποσά από αγορά μερίδων. Με το δεδομένο ύψος των κεφαλαίων ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε σε ποσοστό 11,09%.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 9,5 εκατ. ευρώ μειωμένα κατά 534 χιλ. ευρώ από το 2016. Η μείωση των τόκων χορηγήσεων οφείλεται κυρίως σε παύση εκτοκισμού δανείων αλλά και σε μείωση του επιπέδου επιτοκίων χορηγήσεων και

ανήλθε στο ποσό των 544 χιλ ευρώ, παρά τη σημαντική αύξηση του υπολοίπου των χορηγήσεων. Τα έξοδα από τόκους παρέμειναν σταθερά αφού η μείωση των επιτοκίων αντισταθμίστηκε από την αύξηση του υπολοίπου καταθέσεων.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 5,2 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 220 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται κατά κύριο λόγο στις αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού που ανήλθαν στα 3 εκατ. αυξημένα κατά 245 χιλ. από την προηγούμενη χρήση. Το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης οφείλεται σε ανάγκες στελέχωσης κεντρικών υπηρεσιών της

Τράπεζας. Τα έξοδα διοίκησης μειώθηκαν κατά 22 χιλ ευρώ. Οι αποσβέσεις παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με την προηγούμενη χρήση.

Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων: Ανήλθαν στο ποσό των 3,2 εκατ. ευρώ μειωμένα κατά 436 χιλ. ευρώ σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση. Η μείωση οφείλεται στο αποτέλεσμα τόκων και στην αύξηση των λειτουργικών δαπανών, παρά τη βελτίωση των καθαρών εσόδων προμηθειών και των λοιπών εσόδων.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Αφορά προβλέψεις χορηγήσεων ύψους 2,3 εκατ. ευρώ οι οποίες παραμένουν σημαντικές λόγω της εφαρμογής των ΔΠΧΑ.

Κέρδη ζημίες προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν στο ποσό των 852 χιλ. ευρώ και μετά από φόρους στο ποσό των 488 χιλ ευρώ.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2018

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2018 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Συνέχιση της προσπάθειας αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας.
- Διατήρηση 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 της Τράπεζας 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.
- Διάθεση τερματικών POS στους πελάτες-εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Συνέργειες με άλλους οργανισμούς με στόχο την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών των καρτών στους κατόχους τους.
- Αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών-συνεταίρων.
- Συνέχιση της συμμετοχής στα προγράμματα του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ) και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
- Συνεργασία με τον ΕΦΕΠΑΕ με στόχο τη συμμετοχή της τράπεζας στο πρόγραμμα επανεκκίνησης της οικονομίας (ΕΠΑΝΕΚ 2014-2020).
- Έναρξη διαδικασιών υλοποίησης ΕΚΕ στην Περιφερειακή Ενότητα Μαγνησίας.
- Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών.
- Προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων - Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.
- Προώθηση της ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
- Προμήθεια της μηχανογραφικής εφαρμογής η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system). Έναρξη των εργασιών παραμετροποίησης και εγκατάστασης.
- 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 34 των οικονομικών καταστάσεων.

**ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ Ν. 4374/2016
ΕΤΟΣ 2017**
**ΠΙΝΑΚΑΣ 1
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ, ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ
(ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν.4374/2016)**

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
AGG ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	1.500,00
ANGEL CAPITAL VENTURIES	300,00
e-TRIKALA ΑΕ	2.822,58
ΚΟΣΤΑΚΟΡΟΥΛΟΥ GEORGIA	610,00
MEDIA ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΜΟΝ.ΙΚΕ	2.633,87
ΜΕΤΑΜΕΔΙΑ ΜΟΝ.ΙΚΕ	2.750,00
ΜΥΝΟΛΟΣ ΝΕΤ ΚΟΙΝ.Σ.ΕΠ.	400,00
P.H. BLINK ATHENS ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΤΑΙΝΙΩΝ ΙΚΕ	1.180,00
PRODUCTA DIRECT ΕΠΕ	3.150,00
TRIKALA DAY ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ Μ. ΕΠΕ	320,00
A.M. ΙΚΑΡΟΙ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	200,00
A.O.ΤΡΙΚΑΛΑ ΠΑΕ	1.522,58
ΑΙΟΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΑΕ	3.750,00
ΑΛΕΞΙΟΥ Γ. & ΣΙΑ ΑΕ	1.500,00
ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΟΝ.ΕΠΕ	480,00
ΑΟ ΔΙΓΕΝΗΣ ΝΕΟΧΩΡΙΟΥ	600,00
ΓΚΙΑΤΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	690,00
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΒΟΛΟΥ "Η ΝΙΚΗ"	300,00
ΔΟΥΣΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ	500,00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ	4.101,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	17,36
Η ΕΡΕΥΝΑ ΘΕΣΣΑΛΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ-ΕΚΤΥΠ.& ΜΜΕ ΑΕ	1.721,94
ΘΕΟΔΩΡΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	850,00
ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV ΑΕ	3.460,00
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	3.796,91
ΘΗΤΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΠΕ	2.520,00
ΚΟΝΤΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ	1.980,00
ΚΟΤΡΩΝΑΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	870,00
ΚΟΥΜΙΩΤΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ	600,00
ΚΩΣΤΟΥΛΑΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	120,00
ΛΕΜΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	600,97
ΜΠΑΚΟΛΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	400,65
ΟΥΤΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	100,00
ΠΑΝΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ	700,00
ΠΑΠΑΔΗΜΑΣ ΚΩΝ.& ΣΙΑ ΟΕ	704,60
ΠΑΡΘΕΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	300,00
ΠΛΗΡΟΦΟΡΣΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΑΕ	240,00
ΠΟΛΥΖΟΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ	312,50
ΠΡΩΪΝΟΣ FM ΕΠΕ	450,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - ASTRA Α.Ε.	1.252,98
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΑΕ	3.070,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕ	2.504,00
ΣΑΛΕΠΗ ΣΤΑΥΡΟΥΛΑ	365,00
ΣΙΑΜΟΥΛΗΣ Δ.ΘΩΜΑΣ-ΛΙΑΠΗΣ Ι. ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΟΕ	120,00

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΣΚΑΡΛΑΤΟΥ ΣΟΦΙΑ	240,00
ΣΤΑΜΠΕΡΝΑΣ ΠΑΥΛΟΣ	400,00
ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΣ Κ.-ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΥ Ε. ΟΕ	1.521,48
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΡΤΟΠΟΙΩΝ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ	250,00
ΤΟΛΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Κ. ΜΟΝ. ΙΚΕ (LOCAL NEWS)	1.570,00
ΤΣΑΓΓΑΛΑΣ Σ. - ΠΑΤΤΑ Ι. Ο.Ε.	1.080,00
ΤΣΑΡΟΥΧΑΣ Μ. & ΣΙΑ ΕΦΗΜ. ΠΡΩΪΝΟΣ ΛΟΓΟΣ ΑΒΕΕ	2.403,23
ΤΣΙΝΙΑΡΑΚΗΣ ΜΑΝΟΥΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	1.884,00
ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	1.140,00
ΣΥΝΟΛΟ	66.855,65

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
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟΝ 43ο ΤΕΛΙΚΟ ΚΥΠΕΛΛΟΥ ΕΠΣΤ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	80,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΑΙΟΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΜΟΥΣΙΚΗΣ	300,00
Ι.Μ. ΘΕΣΣΑΛΙΩΤΙΔΟΣ & ΦΑΝΑΡΙΟΦΑΡΣΑΛΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΦΙΛΟΠΤΩΧΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ	200,00
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ & ΕΜΠΟΡΩΝ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ (ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΕ ΕΚΔΗΛΩΣΗ)	725,81
ΜΑΡΑΘΩΝΙΟΣ ΑΓΑΠΗΣ ΚΑΡΔΙΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΛΙΝΙΚΗΣ	3.000,00
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ & ΕΜΠΟΡΩΝ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ (ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΕ ΕΚΔΗΛΩΣΗ)	80,70
ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΠΑΡΑΛΗΘΑΙΩΝ	150,00
ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΗ - ΑΡΧΑΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ	100,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΔΗΜΟΤΙΚΩΝ ΣΧΟΛΕΙΩΝ & ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΕΣ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ "ΕΛΠΙΔΑ"	500,00
ΠΑΠΑΔΗΜΑΣ Κ.& ΣΙΑ ΟΕ	100,00
ΣΩΜΑ ΕΛΛΗΝΩΝ ΠΡΟΣΚΟΠΩΝ	100,00
ΓΕΝΙΤΣΕΦΤΣΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ	300,00
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓ.ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ ΕΜΠΟΡΩΝ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	300,00
ΣΩΜΑ ΕΛΛΗΝΩΝ ΠΡΟΣΚΟΠΩΝ(5ου ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣΚΟΠΩΝ ΛΑΡΙΣΑΣ)	600,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ	300,00
ΟΡΦΑΝΟΤΡΟΦΕΙΟ ΒΟΛΟΥ	1.000,00
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ 1ΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ Δ. ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ/32ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	200,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	1.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΟΡΕΙΝΟΥ ΟΓΚΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	400,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	500,00
ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ"	500,00
1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ	500,00
ΜΥΛΟΣ ΤΩΝ ΞΩΤΙΚΩΝ	300,00
ΑΣ ΜΕΤΕΩΡΑ	500,00
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	316,56

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1.329,95
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΟΛΥΤΕΚΝΩΝ ΓΟΝΕΩΝ	300,00
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ	879,60
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ	1.760,86
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	114,30
POST MODERN FESTIVAL 2017	241,93
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΥΣΙΚΟΘΕΡΑΠΕΥΤΩΝ	161,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΖΑΧΑΡΟΠΛΑΣΤΩΝ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	800,00
ΣΥΝΟΛΟ	18.640,71

Β' ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΕΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΡΟΥ	404,00
ΣΥΝΟΛΟ	404,00

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13,33	5.988.851	5.884.347
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	3.276.995	3.617.855
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	15,16	166.979.016	148.081.350
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	17	34.147	26.551
Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	18	46.070	46.070
Χρεόγραφα διακρατούμενα έως τη λήξη	19	0	2.700.514
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	5.458.533	5.739.099
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	20	146.776	175.881
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	11,27	8.887.360	9.235.078
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	6.909.759	5.051.843
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		197.727.507	180.558.588
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23	1.219.360	2.168.137
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	175.260.844	159.220.043
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	25	4.249.414	4.248.733
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		125.303	56.154
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	28	349.350	302.968
Λοιπές υποχρεώσεις	26	2.759.240	1.480.480
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		183.963.511	167.476.515
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	30	12.259.448	12.097.574
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	30	14.319.494	14.276.040
Λοιπά αποθεματικά	31	4.189.600	4.044.679
Αποτελέσματα εις νέον	31	(17.004.546)	(17.336.220)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		13.763.996	13.082.073
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		197.727.507	180.558.588

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 21 μέχρι 67 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Τόκοι έσοδα	5	9.498.170	10.042.597
Τόκοι έξοδα	5	(2.514.080)	(2.524.158)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	5	6.984.090	7.518.439
Έσοδα προμηθειών	6	1.302.479	1.004.562
Έξοδα προμηθειών	6	(315.636)	(107.440)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	6	986.843	897.122
Έσοδα από μερίσματα	7	2.439	589
Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	17	7.596	88
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	8	332.661	113.116
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		8.313.629	8.529.354
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(3.049.752)	(2.804.914)
Λειτουργικά έξοδα	10	(1.707.619)	(1.729.235)
Αποσβέσεις	20,21	(393.612)	(396.615)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ		(5.150.983)	(4.930.764)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ		3.162.646	3.598.590
Πρόβλεψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	16	(2.310.170)	(2.969.414)
Λοιπές προβλέψεις		0	0
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		852.476	629.176
Φόρος εισοδήματος	11	(364.049)	(119.276)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ		488.427	509.900
Καθαρά κέρδη (ζημιές) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		488.427	509.900
Κέρδη/ (ζημιές) ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1,4618	1,5464

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 21 μέχρι 67 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρους (Α)		488.427	509.900
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)	12	(11.831)	(62.261)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)		(11.831)	(62.261)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)		476.596	447.639
Καθαρά κέρδη (ζημίες) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		476.596	447.639
Κέρδη/ (ζημίες) ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1,4264	1,3576

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 21 μέχρι 67 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 2016		11.967.818	14.210.067	3.963.177	(17.702.357)	12.438.705
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		0	0	0	447.639	447.639
Αύξηση κεφαλαίου	30	129.756	65.973	0	0	195.729
Μείωση κεφαλαίου	30	0	0	0	0	0
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	31	0	0	81.502	(81.502)	0
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2016		12.097.574	14.276.040	4.044.679	(17.336.220)	13.082.073
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2017		12.097.574	14.276.040	4.044.679	(17.336.220)	13.082.073
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		0	0	0	476.596	476.596
Αύξηση κεφαλαίου	30	161.874	43.454	0	0	205.328
Μείωση κεφαλαίου	30	0	0	0	0	0
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	31	0	0	144.921	(144.921)	0
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2017		12.259.448	14.319.494	4.189.600	(17.004.546)	13.763.996

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 21 μέχρι 67 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</i>			
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων		852.476	629.176
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16	2.291.796	2.694.097
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	20,21	393.612	396.615
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	28	46.382	91.011
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		(7.596)	(1.858)
Κέρδη από λήξη χρεωγράφων διακρατούμενων έως τη λήξη <i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων</i>		<u>(299.486)</u>	<u>0</u>
		3.277.184	3.809.041
<i>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:</i>			
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των αξιογράφων του εμπορικού χαρτοφυλακίου		0	1.770
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		(21.189.462)	(3.163.852)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(2.159.434)	618.719
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(948.777)	(5.452.333)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		16.041.481	3.872.010
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων <i>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος</i>		<u>1.286.045</u>	<u>(298.765)</u>
		(6.970.147)	(4.394.068)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		829	(28.383)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		(6.969.318)	(4.422.451)
<i>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</i>			
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	21	(50.128)	(339.101)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	20	(33.810)	(67.802)
Επενδύσεις σε χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση	18	0	(200)
Επενδύσεις σε χρεόγραφα διακρατούμενων στη λήξη	18	3.000.000	0
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες		2.916.062	(407.103)
<i>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</i>			
Έκδοση/ (αποπληρωμή) πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων	25	0	4.140.000
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	30	205.305	195.752
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		205.305	4.335.752
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)		(570.767)	3.315.239
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)		8.703.800	5.388.561
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	33	8.133.033	8.703.800

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 21 μέχρι 67 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι ακόλουθες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των χρηματοοικονομικών 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 2017 ανέρχεται σε 78 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους και συνεργάτες). 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 έχει ως εξής:

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου :

Πρόεδρος - εκτελεστικό μέλος:	Αναστάσιος Λάμπας
Α' Αντιπρόεδρος:	Δημήτριος Καλογερομήτρος
Β' Αντιπρόεδρος:	Γεώργιος Δημοβέλης
Γραμματέας:	Αθανάσιος Αλιάγας
Ταμίας:	Ευάγγελος Ταμπακιώτης
Αν. Γραμματέας:	Ιωάννης Τσιώνας
Αν. Ταμίας:	Σωτήριος Πλησιώτης
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 7η Ιουνίου 2018 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 οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις της **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.** (η Τράπεζα) της **31ης Δεκεμβρίου 2017** που καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2017, 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 2017.

Οι οικονομικές 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 οικονομικών 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 οικονομικών 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 2017 ήταν έτος επιστροφής της ελληνικής οικονομίας στην ανάπτυξη μετά από πολυετή περίοδο ύφεσης, με εξαίρεση το 2014. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να διαμορφωθεί σε 1,6% το 2017 και προβλέπεται να ενισχυθεί σε 2,4% και 2,5% το 2018 και το 2019 αντίστοιχα. Υπάρχουν επομένως βάσιμες ενδείξεις ότι μετά από μια μακρόχρονη και εξαιρετικά επώδυνη οικονομική προσαρμογή, εμποδώνεται μια αναπτυξιακή δυναμική, που προσδιορίστηκε τόσο από τις ευνοϊκές εγχώριες εξελίξεις όσο και από την καλή ευρωπαϊκή συγκυρία.

Στις εγχώριες εξελίξεις συγκαταλέγονται η ταχεία ολοκλήρωση της τρίτης αξιολόγησης και οι θετικές επιδράσεις που είχε στην εμπιστοσύνη και τη ρευστότητα, όπως αντικατοπτρίστηκαν στη θετική πορεία του ΑΕΠ και των άλλων δεικτών οικονομικής δραστηριότητας. Η ευνοϊκή ευρωπαϊκή συγκυρία περιγράφεται από το γεγονός ότι η οικονομία της ζώνης του ευρώ και της ΕΕ, μετά από μια πενταετία μέτριας ανάκαμψης, επέστρεψε δυναμικά σε εύρωστη ανάπτυξη, καταγράφοντας εφέτος τον ταχύτερο ρυθμό της τελευταίας δεκαετίας (2,5%).

Οι βελτιωμένες προοπτικές για την εγχώρια οικονομία ενίσχυσαν το οικονομικό κλίμα και οδήγησαν σε αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, σε αναβάθμιση της διεθνούς πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου και σε διαδοχικές μειώσεις της εξάρτησης των ελληνικών τραπεζών από το μηχανισμό έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα (ELA). Μείωσαν τις αποδόσεις των κρατικών ομολόγων στα επίπεδα του Ιανουαρίου του 2006, γεγονός που επέτρεψε την επιστροφή του Ελληνικού Δημοσίου τον Ιούλιο του 2017 στις διεθνείς αγορές μετά από μία τριετία αποκλεισμού. Μείωσαν επίσης τις αποδόσεις των εταιρικών ομολόγων και οι ελληνικές τράπεζες επέστρεψαν στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές εκδίδοντας καλυμμένα ομόλογα.

Κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης αποτέλεσε η αύξηση των εξαγωγών αγαθών και κυρίως των υπηρεσιών, που αντανάκλα τη βελτίωση της εξωτερικής ζήτησης και την αποκατάσταση της ανταγωνιστικότητας της ελληνικής οικονομίας. Η αγορά εργασίας συνέχισε να δείχνει σημάδια βελτίωσης, με την απασχόληση να αυξάνεται και την ανεργία να μειώνεται – αν και παραμένει σε πολύ υψηλά επίπεδα. Η θετική αυτή εξέλιξη ήταν το αποτέλεσμα της ανάκαμψης της οικονομικής δραστηριότητας, αλλά και της επίδρασης των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων στην αγορά εργασίας. Ο βιομηχανικός τομέας παρουσίασε ενδείξεις δυναμισμού, ιδίως στους κλάδους της μεταποίησης με εξαγωγικό προσανατολισμό. Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών εμφάνισε βελτίωση. Στον αντίποδα αυτών των θετικών εξελίξεων, η παρατηρούμενη ανάκαμψη των επενδυτικών δαπανών δεν φαίνεται ακόμη να έχει αποκτήσει τη δυναμική που απαιτείται για την ενίσχυση του κεφαλαιακού αποθέματος και τη στήριξη υψηλότερων ρυθμών ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια, ενώ η εκτιμώμενη υπέρβαση του πρωτογενούς πλεονάσματος έναντι του στόχου είχε αρνητική επίδραση στην πραγματική οικονομία. Επιπλέον, το υψηλό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτελεί τροχοπέδη για την επαρκή χρηματοδότηση της οικονομίας.

Με αυτά τα δεδομένα, είναι βάσιμο να προβλεφθεί ότι το 2018 η ανάπτυξη θα επιταχυνθεί και ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ θα διαμορφωθεί σε 2,4%. Παράγοντες ώθησης θα είναι: α) η ισχυρή ανοδική πορεία του τουρισμού, β) η μεγάλη ενίσχυση της μεταποιητικής παραγωγής, που αντανακλά τη βελτίωση των συνθηκών λειτουργίας των επιχειρήσεων και προεξοφλεί την αύξηση των επιχειρηματικών επενδύσεων, γ) η αύξηση των εξαγωγών και δ) η ευνοϊκή διεθνής οικονομική συγκυρία.

Το 2017 ήταν ένα έτος χωρίς σημαντικές αποσύρσεις καταθέσεων, δεδομένων κυρίως του πλέγματος των περιορισμών στο τραπεζικό σύστημα, αλλά και της απουσίας εξάρσεων της αβεβαιότητας. Κατά συνέπεια, καταγράφηκαν αυξήσεις των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα των εγχώριων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και νοικοκυριών.

Η κατ' έτος συρρίκνωση της πιστωτικής επέκτασης, που χαρακτήρισε την ελληνική κρίση, φαίνεται να έχει αμβλυνθεί σημαντικά όσον αφορά τον τομέα των νοικοκυριών και να έχει λάβει τέλος όσον αφορά τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

Κρίσιμος παράγοντας, ωστόσο, για τις προοπτικές ενίσχυσης των δυνατοτήτων των τραπεζών αφενός να αντλήσουν χρηματοδοτικούς πόρους και αφετέρου να τους διοχετεύσουν σε αποδοτικές δανειοδοτήσεις είναι η πρόοδος που θα επιτελέσουν ως προς την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα προηγούμενα χρόνια έχουν θεσπιστεί πολλές μεταρρυθμίσεις του θεσμικού πλαισίου ώστε να διευκολυνθεί η αντιμετώπιση του σημαντικού αυτού προβλήματος στο τραπεζικό σύστημα. Πρόσφατα τέθηκαν σε λειτουργία ηλεκτρονικά συστήματα για τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών και για πλειστηριασμούς ακινήτων. Οι τράπεζες ακολουθούν χρονοδιάγραμμα για τον προοδευτικό περιορισμό των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Ρευστότητα

Κατά την διάρκεια του 2017, σταθεροποιήθηκε ακόμη περισσότερο το ελληνικό τραπεζικό σύστημα μετά την κρίση εμπιστοσύνης του έτους 2015, που οδήγησε στην επιβολή κεφαλαιακών ελέγχων και τη μεγαλύτερη εξάρτηση του τραπεζικού συστήματος από τον ΕΛΑ. Σταδιακά εντός του έτους υπήρξε επιστροφή των καταθέσεων και μείωση της εξάρτησης από τον ΕΛΑ.

Στην Τράπεζα υπήρξε σταδιακή αύξηση των καταθέσεων. Σε ετήσια βάση οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά €16 εκ. Με βάση αυτή την πορεία η χρηματοδότηση από τρίτη τράπεζα η οποία είχε ληφθεί για να αντιμετωπιστούν προβλήματα άμεσης ρευστότητας χρησιμοποιήθηκε περιστασιακά και σε μικρό βαθμό. Σε κάθε περίπτωση η χρηματοδότηση παραμένει ενεργή και η Τράπεζα διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για την πλήρη άντληση οποτεδήποτε χρειαστεί.

Κεφαλαιακή επάρκεια

Όπως αναλύεται και σε επόμενη ενότητα των Οικονομικών Καταστάσεων, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας ανέρχεται σε 11,09% με ελάχιστο αποδεκτό όριο αυτό του 9,25% για το έτος με λήξη 31.12.2017. Το πρόσθετο απόθεμα ασφαλείας που απαιτείται έως σήμερα από την αξιολόγηση του Πυλώνα II είναι πλέον 1% (ήτοι συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας 10,25% για 31.12.2017). Στα επόμενα έτη ο απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαίου θα αυξάνει, λόγω της αύξησης του αποθέματος διατήρησης κεφαλαίων κατά 0,625% ανά έτος και μέχρι του ορίου του 2,5% έως το 2019, και αναμένεται να διαμορφωθεί στο 10,50% κατά το έτος 2019, χωρίς να ληφθεί υπόψη ενδεχόμενη επίδραση αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας. Ακολούθως, στα επόμενα έτη αναμένονται πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις λόγω των απαιτήσεων που θα προκύψουν από την αξιολόγηση του Πυλώνα II, ενώ αρνητική επίδραση στο συνολικό δείκτη κεφαλαίου αναμένεται από την αυστηροποίηση του εποπτικού πλαισίου και από την αντικατάσταση του ΔΛΠ 39 και την εφαρμογή του νέου λογιστικού προτύπου του ΔΠΧΑ 9. 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. 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).

Λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας, αλλά και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για σταδιακή βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη χώρα, 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 οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας ("going concern").

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 της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, που ικανοποιούν οποιαδήποτε από τις παρακάτω δύο προϋποθέσεις:

Κατατάσσεται ως κατεχόμενο για εμπορική εκμετάλλευση. Πρόκειται για χρεόγραφα που αποκτώνται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυπρόθεσμες μεταβολές των τιμών. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται και τα παράγωγα μέσα που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση, εκτός αν τα παράγωγα μέσα προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης. Οποιοδήποτε άλλο χρηματοοικονομικό μέσο το οποίο δεν αποκτήθηκε για εμπορικούς σκοπούς αλλά κατά την αρχική αναγνώριση ορίζεται από την Τράπεζα ως στοιχείο που αποτιμάται στην εύλογη αξία, με αναγνώριση των μεταβολών στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις

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 ως διαθέσιμα προς πώληση. 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 Επενδύσεις διακρατούμενες ως την λήξη

Σε αυτή την κατηγορία εντάσσονται τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με καθορισμένες ή δυνάμενες να καθοριστούν πληρωμές, για τα οποία υπάρχει πρόθεση και δυνατότητα διακρατήσεως μέχρι τη λήξη τους. Αν η Τράπεζα πωλούσε ένα σημαντικό μέρος των επενδύσεων αυτών, τότε ολόκληρη η κατηγορία ακυρώνεται και επαναταξινομείται στα διαθέσιμα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία. Τα στοιχεία που μπορούν να καταχωρηθούν στην κατηγορία αυτή είναι **ομόλογα**, κρατικά έντοκα γραμμάτια και άλλοι χρεωστικοί τίτλοι.

2.2.1.4 Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία είτε προσδιορίζονται σε αυτήν την κατηγορία, είτε δεν μπορούν να ενταχθούν σε κάποια από τις ανωτέρω. Το διαθέσιμο προς πώληση είναι το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων για τα οποία δεν υπάρχει καθορισμένος χρονικός ορίζοντας διακράτησης και μπορούν να ρευστοποιηθούν ανάλογα με τις ανάγκες ρευστότητας, τις μεταβολές των επιτοκίων ή των τιμών. Η τράπεζα κατατάσσει στην κατηγορία αυτή τις συμμετοχές (<10%) στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων. Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στην εύλογη αξία. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση μέχρι την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων, οπότε το συσσωρευμένο κέρδος ή ζημία που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων. Ο έλεγχος απομείωσης των χρηματοοικονομικών στοιχείων που εντάσσονται σε αυτή την κατηγορία διενεργείται σε κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων. Ειδικά σε ό,τι αφορά στις επενδύσεις στους συμμετοχικούς τίτλους, μια σημαντική ή παρατεταμένη πτώση της εύλογης αξίας τους κάτω του κόστους κτήσεως αποτελεί αντικειμενική ένδειξη απομείωσης. Σε περίπτωση απομείωσης, η σωρευτική ζημία που είχε καταχωρηθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα χρήσης. Αν μετά την ημερομηνία της αναγνώρισης της ζημίας από απομείωση λάβουν χώρα γεγονότα, που οδηγούν σε μείωση των ήδη αναγνωρισθέντων ποσών απομείωσης, τα ποσά αυτά αναγνωρίζονται ως έσοδα στα αποτελέσματα χρήσης, μόνο στην περίπτωση που αφορούν ομόλογα και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους. Αντιθέτως δεν αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων ζημίες απομείωσης στην περίπτωση των μετοχών και των μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων.

2.2.1.5 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 αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαυξάνεται με τα έξοδα συναλλαγών και μειώνεται με τα έσοδα και τις προμήθειες που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

2.2.1.6 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις καθώς και οι διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται 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. Τα Κέρδη και οι ζημιές από μεταβολές στην εύλογη αξία της κατηγορίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων «αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης» περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα την περίοδο που προκύπτουν.

2.2.1.7 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 γενικώς 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.

2.2.1.8 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, γίνεται επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού προκειμένου να προσδιοριστεί εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έχει υποστεί απομείωση. Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έχει υποστεί απομείωση, όταν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη απομείωσης της αξίας ως αποτέλεσμα ενός γεγονότος (ή περισσοτέρων) που συνέβη μετά την αρχική αναγνώριση, και εκείνο το ζημιόγνο γεγονός έχει επίδραση που μπρεί να υπολογιστεί αξιόπιστα στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές.

Αντικειμενικές αποδείξεις ότι ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων έχει υποστεί απομείωση αξίας περιλαμβάνουν παρατηρήσιμες πληροφορίες που περιέχονται σε γνώση της Τράπεζας σχετικά με τα ακόλουθα ζημιόγνο γεγονότα:

- Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του εκδότη ή οφειλέτη,
- Αθέτηση των όρων συμβολαίου, όπως παράλειψη ή καθυστέρηση στις πληρωμές τόκου ή κεφαλαίου,
- Παροχή έκπτωσης από την Τράπεζα προς τον οφειλέτη, για λόγους οικονομικούς ή νομικούς που αφορούν την οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη, την οποία η Τράπεζα δεν εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση,
- Η αύξηση του ενδεχομένου ότι ο οφειλέτης θα πτωχεύσει ή θα προβεί σε άλλη οικονομική αναδιοργάνωση,
- Η εξαφάνιση μιας ενεργούς αγοράς για το υπόψη χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο λόγω οικονομικών δυσχερειών

- Παρατηρήσιμα στοιχεία που υποδεικνύουν την ύπαρξη μετρήσιμης μείωσης των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών από ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από την αρχική αναγνώριση των στοιχείων αυτών, αν και η μείωση δεν μπορεί ακόμα να εξατομικευθεί σε σχέση με τα μεμονωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που συνθέτουν την ομάδα, στα οποία περιλαμβάνονται:

- Δυσμενείς μεταβολές στην κατάσταση πληρωμών των οφειλετών της ομάδας (ήτοι αυξημένος αριθμός καθυστερημένων πληρωμών ή οφειλετών πιστωτικών καρτών που έχουν φθάσει το πιστωτικό τους όριο και καταβάλλουν κάθε μήνα το ελάχιστο ποσό) ή

- Εθνικές ή τοπικές οικονομικές συνθήκες που συσχετίζονται με τις αθετήσεις επί των περιουσιακών στοιχείων της ομάδας (ήτοι αύξηση του ποσοστού ανεργίας στη γεωγραφική περιοχή των οφειλετών, μείωση στις τιμές ακινήτων για ενυπόθηκα δάνεια στη σχετική περιοχή, μείωση των τιμών πετρελαίου για δανειακά περιουσιακά στοιχεία σε παραγωγούς ή δυσμενείς μεταβολές των βιομηχανικών συνθηκών που επηρεάζουν τους οφειλέτες της ομάδας).

Η εκτίμηση της ύπαρξης απομείωσης διενεργείται ξεχωριστά, για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που η Τράπεζα θεωρεί σημαντικά, ενώ για εκείνα που η Τράπεζα δεν θεωρεί από μόνα τους σημαντικά, η εκτίμηση γίνεται είτε ξεχωριστά είτε σε επίπεδο ομάδας. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν αξιολογηθεί ξεχωριστά και δεν υπήρξαν ενδείξεις απομείωσης, σημαντικές ή όχι, κατατάσσονται σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και αξιολογούνται για απομείωση σε συλλογική βάση. Στοιχεία ενεργητικού που αξιολογούνται για απομείωση ξεχωριστά και για τα οποία υπάρχει και συνεχίζει να αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης, δεν συμπεριλαμβάνονται στην ομαδική αξιολόγηση για απομείωση. Αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης, για Δάνεια και απαιτήσεις καθώς και για Επενδύσεις διακρατούμενες ως τη λήξη, η ζημία απομείωσης υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και του ανακτήσιμου ποσού. Ως ανακτήσιμο ποσό ορίζεται η υψηλότερη αξία ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης. Η πρόβλεψη αυτή για απομείωση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσεως. Αν σε μεταγενέστερη περίοδο το ποσό της απομείωσης μειωθεί και η μείωση σχετίζεται με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά το σχηματισμό της πρόβλεψης, όπως για παράδειγμα βελτίωση πιστοληπτικής ικανότητας του χρεώστη, τότε η πρόβλεψη αντिलογίζεται μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.

2.2.1.9 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 αναβίσιμη, συνεπάγεται δε την οριστική και αμετάκλητη παραίτηση της Τραπεζής από τη διεκδίκηση της διαγραφείσας απαιτήσεως εκτός αν (σε περίπτωση ρυθμίσεως) διαπιστωθεί μη τήρηση όρων που τέθηκαν κατά την ανωτέρω απόφαση ή συμφωνία.

2.2.1.10 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 λοιπών 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.

2.2.1.11 Συμψηφισμός

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό εμφανίζεται στον ισολογισμό, όταν η Τράπεζα έχει το νομικό δικαίωμα και προτίθεται να προβεί στον ταυτόχρονο διακανονισμό της απαιτήσης 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 Οικονομικών 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 Ακίνητοποιήσεις (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 :

Μισθώσεις όπου ουσιαδώς οι κίνδυνοι και οι ανταμοιβές της ιδιοκτησίας παραμένουν στον εκμισθωτή, ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Πληρωμές που αφορούν λειτουργικές (μετά την αφαίρεση κινήτρων που εισπράχθηκαν από τον εκμισθωτή), αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

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 ζημιές 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 ζημίες 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 31.12.2016 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 Εταιρείας 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 συνταίριους αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις οικονομικές 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 συνεταιίρων και χωρίζονται σε υποχρεωτικές (η πρώτη μερίδα κάθε συνεταιίρου) 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 συνetaίρο. 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 συνetaίρο. 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 Συνεταιίρων. 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 1.1.2018 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση του Ομίλου σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» και μεταγενέστερες τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7

Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 39 που αφορούν στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συμπεριλαμβάνει επίσης ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο αντικαθιστά το μοντέλο των πραγματοποιημένων πιστωτικών ζημιών που εφαρμοζόταν βάσει του ΔΛΠ 39. Επιπλέον, το ΔΠΧΑ 9 καθιερώνει μία προσέγγιση της λογιστικής αντιστάθμισης βασιζόμενη σε αρχές και αντιμετωπίζει ασυνέπειες και αδυναμίες στο προηγούμενο μοντέλο του ΔΛΠ 39. Η επίδραση από την εφαρμογή του προτύπου στην Τράπεζα περιγράφεται στη σημείωση 34.

ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβόλαια με Πελάτες»

Το ΔΠΧΑ 15 εκδόθηκε τον Μάιο του 2014. Σκοπός του προτύπου είναι να παρέχει ένα ενιαίο, κατανοητό μοντέλο αναγνώρισης των εσόδων από όλα τα συμβόλαια με πελάτες ώστε να βελτιώσει τη συγκρισιμότητα μεταξύ εταιρειών του ίδιου κλάδου, διαφορετικών κλάδων και διαφορετικών κεφαλαιαγορών. Περιλαμβάνει τις αρχές που πρέπει να εφαρμόσει μία οικονομική οντότητα για να προσδιορίσει την επιμέτρηση των εσόδων και τη χρονική στιγμή της αναγνώρισής τους. Η βασική αρχή είναι ότι μία οικονομική οντότητα αναγνωρίζει τα έσοδα με τρόπο που να απεικονίζει τη μεταβίβαση των αγαθών ή υπηρεσιών στους πελάτες στο ποσό το οποίο αναμένει να δικαιούται σε αντάλλαγμα για αυτά τα αγαθά ή τις υπηρεσίες.

ΔΠΧΑ 4 (Τροποποιήσεις) “Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα στο ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια συμβόλαια”

Οι τροποποιήσεις εισάγουν δύο προσεγγίσεις. Το τροποποιημένο πρότυπο α) παρέχει την επιλογή σε όλες τις οντότητες που εκδίδουν ασφαλιστήρια συμβόλαια να αναγνωρίζουν στα λοιπά συνολικά εισοδήματα και όχι στην κατάσταση αποτελεσμάτων τις τυχόν αποκλίσεις που προέκυψαν λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 πριν την έκδοση του νέου προτύπου για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, και β) παρέχει στις οντότητες, οι δραστηριότητες των οποίων αφορούν κυρίως τον κλάδο των ασφαλίσεων, την επιλογή για προσωρινή απαλλαγή από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 έως το 2021. Οι οντότητες οι οποίες έχουν επιλέξει να αναβάλουν την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, συνεχίζουν να εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39 για τα χρηματοοικονομικά μέσα. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

ΔΠΧΑ 2 (Τροποποιήσεις) “Ταξινόμηση και επιμέτρηση συναλλαγών που αφορούν παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών”

Η τροποποίηση παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με την βάση επιμέτρησης όσον αφορά παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε μετρητά και τον λογιστικό χειρισμό σχετικά με τροποποιήσεις σε όρους που μεταβάλλουν μία παροχή που διακανονίζεται σε μετρητά σε παροχή που διακανονίζεται σε συμμετοχικούς τίτλους. Επιπλέον εισάγουν μία εξαίρεση όσον αφορά τις αρχές του ΔΠΧΑ 2 με βάση την οποία μία παροχή θα πρέπει να αντιμετωπίζεται σαν να επρόκειτο να διακανονιστεί εξ ολοκλήρου σε συμμετοχικούς τίτλους, στις περιπτώσεις όπου ο εργοδότης υποχρεούται να παρακρατά ένα ποσό προς κάλυψη των φορολογικών υποχρεώσεων των εργαζομένων που προκύπτουν από παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και να το αποδίδει στις φορολογικές αρχές. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

ΔΛΠ 40 (Τροποποιήσεις) “Μεταφορές επενδυτικών ακινήτων”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι προκειμένου να μπορεί να πραγματοποιηθεί μεταφορά προς ή από τα επενδυτικά ακίνητα θα πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί αλλαγή στη χρήση. Προκειμένου να θεωρηθεί ότι έχει επέλθει αλλαγή στην χρήση ενός ακινήτου, θα πρέπει να αξιολογηθεί κατά πόσο το ακίνητο πληροί τον ορισμό και η αλλαγή στη χρήση να μπορεί να τεκμηριωθεί. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α 22 “Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και προκαταβολές”

Η Διερμηνεία παρέχει καθοδήγηση σχετικά με πως προσδιορίζεται η ημερομηνία της συναλλαγής όταν εφαρμόζεται το πρότυπο που αφορά τις συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, ΔΛΠ 21. Η Διερμηνεία έχει εφαρμογή όταν μία οντότητα είτε καταβάλει, είτε εισπράττει προκαταβολικά τίμημα για συμβάσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2014 (Κύκλος 2014 – 2016)
ΔΛΠ 28 “Συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες”

Οι τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινήσεις ως προς το ότι όταν οι οργανισμοί διαχείρισης επενδύσεων κεφαλαίων, τα αμοιβαία κεφάλαια, και οντότητες με παρόμοιες δραστηριότητες εφαρμόζουν την επιλογή να επιμετρούν τις συμμετοχές σε συγγενείς ή κοινοπραξίες σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αυτή η επιλογή θα πρέπει να γίνει ξεχωριστά για κάθε συγγενή ή κοινοπραξία κατά την αρχική αναγνώριση. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους
ΔΠΧΑ 9 (Τροποποιήσεις) “Δικαιώματα πρόωρης αποπληρωμής με καταβολή αρνητικής ποινής εξόφλησης” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019).

Οι τροποποιήσεις παρέχουν στις εταιρείες την δυνατότητα, εφόσον πληρούν μία συγκεκριμένη συνθήκη, να επιμετρούν χρηματοοικονομικά στοιχεία με δικαίωμα πρόωρης αποπληρωμής και καταβολή αρνητικής ποινής εξόφλησης (negative compensation) στο αναπόσβεστο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων αντί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

ΔΠΧΑ 17 “Ασφαλιστήρια συμβόλαια” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

Το ΔΠΧΑ 17 εκδόθηκε τον Μάιο του 2017 και αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4. Το ΔΠΧΑ 17 καθιερώνει τις αρχές για την αναγνώριση,

επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστήριων συμβολαίων που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου καθώς και τις σχετικές γνωστοποιήσεις. Σκοπός του προτύπου είναι να διασφαλίσει ότι μία οντότητα παρέχει σχετικές πληροφορίες οι οποίες να παρουσιάζουν την εύλογη εικόνα σχετικά με αυτά τα συμβόλαια. Το νέο πρότυπο επιλύει τα προβλήματα συγκρισιμότητας που είχε δημιουργήσει το ΔΠΧΑ 4 καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με τρόπο συνεπή. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα επιμετρώνται σε τρέχουσες αξίες και όχι σε ιστορικό κόστος. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

ΔΛΠ 28 (Τροποποιήσεις) “Μακροπρόθεσμες συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι οι οντότητες πρέπει να λογιστικοποιούν τις μακροπρόθεσμες συμμετοχές τους σε μία συγγενή εταιρεία ή κοινοπραξία - στις οποίες δεν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης - με βάση το ΔΠΧΑ 9. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π 23 “Αβεβαιότητα σχετικά με τον χειρισμό θεμάτων φορολογίας εισοδήματος” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Η Διερμηνεία παρέχει επεξηγήσεις ως προς την αναγνώριση και επιμέτρηση του τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος όταν υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την φορολογική αντιμετώπιση κάποιων στοιχείων. Το Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π 23 έχει εφαρμογή σε όλες τις πτυχές της λογιστικοποίησης του φόρου εισοδήματος όταν υπάρχει τέτοια αβεβαιότητα, συμπεριλαμβανομένου του φορολογητέου κέρδους/ζημιάς, της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τα φορολογικά κέρδη και φορολογικές ζημιές και τους φορολογικούς συντελεστές. Η Διερμηνεία δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

ΔΛΠ 19 (Τροποποιήσεις) “Τροποποίηση προγράμματος, περικοπή ή διακανονισμός” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες πρέπει να προσδιορίζουν τα συνταξιοδοτικά έξοδα όταν λαμβάνουν χώρα αλλαγές σε συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το πρότυπο δεν επηρεάζει την Τράπεζα.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ (Κύκλος 2015 – 2017) (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιλαμβάνουν αλλαγές σε τέσσερα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 3 “Συνενώσεις επιχειρήσεων”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα επαναμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά τον έλεγχο της επιχείρησης αυτής.

ΔΠΧΑ 11 “Από κοινού συμφωνίες”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα δεν επαναμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά από κοινού έλεγχο στην επιχείρηση αυτή.

ΔΛΠ 12 “Φόροι εισοδήματος”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα λογιστικοποιεί όλες τις επιπτώσεις στο φόρο εισοδήματος από πληρωμές μερισμάτων με τον ίδιο τρόπο.

IAS 23 “Κόστος δανεισμού”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα χειρίζεται ως μέρος του γενικού δανεισμού οποιοδήποτε δάνειο αναλήφθηκε

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) Προβλέψεις απομείωσης για τον πιστωτικό κίνδυνο από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

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.

γ) Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη

Η Τράπεζα, ακολουθώντας τις διατάξεις του ΔΛΠ 39, τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές και καθορισμένη ημερομηνία λήξης τα κατατάσσει στο χαρτοφυλάκιο των διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων. Αυτή η ταξινόμηση απαιτεί την άσκηση σημαντικής κρίσης σχετικά με την πρόθεση και ικανότητα της Τράπεζας να κρατήσει αυτές τις επενδύσεις μέχρι τη λήξη. Αν η Τράπεζα δεν καταφέρει να τις κρατήσει μέχρι τη λήξη, εκτός των περιπτώσεων που προβλέπονται από το ΔΛΠ 39 όπως λόγω χάρη να πουλήσει ένα μικρό ποσό κοντά στην ημερομηνία λήξης του, υποχρεούται να μεταφέρει το σύνολο του διακρατούμενου έως τη λήξη χαρτοφυλακίου στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση με αποτέλεσμα η αποτίμηση αυτών των επενδύσεων να γίνεται στην εύλογη αξία.

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 II) η Τράπεζα παρακολουθεί κινδύνους πέραν των παραπάνω, εντασσόμενους 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 της εταιρείας Icar. 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 εγκρίσεων 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 (ανοιγματα) 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
- Μερίδια 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 ≥ 250.000 € και (β) με όχι σημαντικές για την Τράπεζα οφειλές, δηλαδή συνολικές οφειλές < 250.000 €. Σε όλους τους πιστούχους με έστω και ένα επιχειρηματικό δάνειο και συνολικές οφειλές ≥ 250.000 € εφαρμόζεται η μέθοδος της ατομικής αξιολόγησης. Για τους πιστούχους με επιχειρηματικά δάνεια και συνολικές οφειλές < 250.000 €, τους πιστούχους με σημαντικές οφειλές ≥ 250.000 € και χωρίς ενδείξεις απομείωσης (IBNR) και σε όλους τους πιστούχους Λιανικής εφαρμόζεται η μέθοδος της συλλογικής αξιολόγησης.

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, α). < 250.000 € ανά συνολική οφειλή πιστούχου και β). χαρτοφυλάκιο IBNR.
- 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 ζημιά 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
05. Προσημειώσεις υποθήκης σε 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.)

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.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών με βάση την ποιότητά τους (απομειωμένα ή μη – προβλέψεις απομείωσης - αξία εξασφαλίσεων)

	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
31/12/2017									
<u>Ιδιώτες</u>									
Στεγαστικά	2.128.271	1.082.799	325.605	1.305.301	4.841.976	(323.017)	(466.047)	4.052.912	3.554.320
Καταναλωτικά	1.863.233	1.330.738	160.341	2.715.216	6.069.528	(77.468)	(1.343.514)	4.648.546	3.241.395
Πιστωτικές κάρτες	73.484	0	0	37.197	110.681	0	(37.197)	73.484	0
<u>Επιχειρηματικά</u>									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	81.271.070	19.802.630	80.845.095	40.675.351	222.594.146	(48.024.089)	(16.800.692)	157.769.365	127.619.999
<u>Δημόσιος τομέας</u>									
Ελλάδα	434.709	0	0	0	434.709	0	0	434.709	0
<u>Σύνολο</u>	<u>85.770.767</u>	<u>22.216.167</u>	<u>81.331.041</u>	<u>44.733.065</u>	<u>234.051.040</u>	<u>(48.424.574)</u>	<u>(18.647.450)</u>	<u>166.979.016</u>	<u>134.415.714</u>

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών με βάση την ποιότητά τους (απομειωμένα ή μη – προβλέψεις απομείωσης - αξία εξασφαλίσεων)

	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων	
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση			
31/12/2016										
Ιδιώτες										
Στεγαστικά	592.428	734.022	323.736	2.949.764	4.599.950	(304.365)	(362.389)	3.933.196	3.425.886	
Καταναλωτικά	495.267	932.242	155.140	3.678.305	5.260.954	(50.000)	(1.417.381)	3.793.573	2.298.761	
Πιστωτικές κάρτες	81.745	0	0	43.032	124.777	0	(43.032)	81.745	0	
Επιχειρηματικά										
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	50.648.516	20.493.796	75.402.593	55.872.936	202.417.841	(45.433.842)	(17.169.219)	139.814.780	118.072.807	
Δημόσιος τομέας										
Ελλάδα	458.056	0	0	0	458.056	0	0	458.056	0	
Σύνολο	52.276.012	22.160.060	75.881.469	62.544.037	212.861.578	(45.788.207)	(18.992.021)	148.081.350	123.797.454	

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα σύμφωνα με την εγκριθείσα από το Διοικητικό Συμβούλιο πολιτική προβλέψεων και απομειώσεων, κατά τη χρήση 2017 προχώρησε σε ατομική αξιολόγηση του σημαντικότερου μέρους του χαρτοφυλακίου δανείων (αξιολογήθηκε το 67%).

Ποιτική διαβάθμιση των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά πελατών

	Ικανοποιητικής διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Αξία εξασφαλίσεων
31/12/2017				
Ιδιώτες				
Στεγαστικά	2.128.271	0	2.128.271	1.634.587
Καταναλωτικά	1.863.233	0	1.863.233	1.101.160
Πιστωτικές κάρτες	73.484	0	73.484	0
Επιχειρηματικά				
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	81.271.070	0	81.271.070	48.287.825
Δημόσιος τομέας				
Ελλάδα	434.709	0	434.709	0
Σύνολο	85.770.767	0	85.770.767	51.023.572
31/12/2016				
Ιδιώτες				
Στεγαστικά	592.428	0	592.428	585.182
Καταναλωτικά	495.267	0	495.267	478.463
Πιστωτικές κάρτες	81.745	0	81.745	0
Επιχειρηματικά				
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	50.648.516	0	50.648.516	23.977.015
Δημόσιος τομέας				
Ελλάδα	458.056	0	458.056	0
Σύνολο	52.276.012	0	52.276.012	41.817.578

Ανάλυση των καθυστερούμενων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείου

	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας	Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λουπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρο-μεσαίες επιχειρήσεις	Ελλάδα	
31/12/2017								
1-30 ημέρες	427.850	317.771	0	0	0	5.897.825	0	6.643.446
31-60 ημέρες	914	142.842	0	0	0	2.366.511	0	2.510.267
61-90 ημέρες	240.948	118.518	0	0	0	1.365.052	0	1.724.518
91-180 ημέρες	61.416	23.818	0	0	0	531.021	0	616.255
181-365 ημέρες	0	37.275	0	0	0	584.170	0	621.445
>365 ημέρες	58.917	42.507	0	0	0	584.799	0	686.223
Καταγγελμένα	292.754	648.007	0	0	0	8.473.252	0	9.414.013
Σύνολο	1.082.799	1.330.738	0	0	0	19.802.630	0	22.216.167
Αξία εξασφαλίσεων	949.305	1.097.684	0	0	0	16.845.586	0	18.892.575

Ανάλυση των καθυστερούμενων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείου

	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας	Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λουπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρο-μεσαίες επιχειρήσεις	Ελλάδα	
31/12/2016								
1-30 ημέρες	199.531	103.324	0	0	0	2.952.452	0	3.255.307
31-60 ημέρες	77.863	22.172	0	0	0	2.189.985	0	2.290.021
61-90 ημέρες	75.221	41.353	0	0	0	5.454.458	0	5.571.032
91-180 ημέρες	34.623	60.475	0	0	0	422.099	0	517.197
181-365 ημέρες	4.041	9.842	0	0	0	97.889	0	111.773
>365 ημέρες	171.030	35.630	0	0	0	2.132.924	0	2.339.584
Καταγγελμένα	171.712	659.446	0	0	0	7.243.989	0	8.075.146
Σύνολο	734.022	932.242	0	0	0	20.493.796	0	22.160.060
Αξία εξασφαλίσεων	734.022	932.242	0	0	0	15.810.280	0	17.476.544

Ανάλυση ενηλικίωσης των απομειωμένων Δ&Α ανά κατηγορία δανείου

	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας	Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λουπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρο-μεσαίες επιχειρήσεις	Ελλάδα	
31/12/2017								
Χωρίς καθυστέρηση	348.953	28.171	0	0	0	32.695.951	0	33.073.075
1-30 ημέρες	94.810	27.132	0	0	0	930.034	0	1.051.976
31-60 ημέρες		2.409	0	0	0	973.903	0	976.312
61-90 ημέρες			0	0	0	325.955	0	325.955
91-180 ημέρες	26.169	89.902	0	0	0	716.404	0	832.475
181-365 ημέρες	87.676	193.685	0	0	0	2.997.090	0	3.278.451
>365 ημέρες		81.357	0	0	0	8.334.111	0	8.415.468
Καταγγελμένα	1.073.298	2.452.901	37.197	0	0	74.546.998	0	78.110.394
Σύνολο	1.630.906	2.875.557	37.197	0	0	121.520.446	0	126.064.106
Αξία απομειώσεων	(789.064)	(1.420.982)	(37.197)	0	0	(64.824.781)	0	(67.072.024)
Συνολική καθαρή αξία	841.842	1.454.575	0	0	0	56.695.665	0	58.992.082
Αξία εξασφαλίσεων	970.428	1.042.551	0	0	0	62.486.587	0	64.499.566
31/12/2016								
Χωρίς καθυστέρηση	1.265.798	865.605	0	0	0	37.637.778	0	39.769.181
1-30 ημέρες	226.817	192.039	0	0	0	3.264.661	0	3.683.517
31-60 ημέρες		99.076	0	0	0	910.373	0	1.009.449
61-90 ημέρες	284.473	125.937	0	0	0	1.682.655	0	2.093.065
91-180 ημέρες	24.116	76.611	0	0	0	886.402	0	987.129
181-365 ημέρες	274.031	101.315	0	0	0	1.488.246	0	1.863.592
>365 ημέρες	231.605	261.354	0	0	0	22.881.838	0	23.374.797
Καταγγελμένα	966.660	2.111.507	43.032	0	0	62.523.577	0	65.644.776
Σύνολο	3.273.500	3.833.445	43.032	0	0	131.275.529	0	138.425.506
Αξία απομειώσεων	(666.754)	(1.467.381)	(43.032)	0	0	(62.603.061)	0	(64.780.228)
Συνολική καθαρή αξία	2.606.746	2.366.064	0	0	0	68.672.468	0	73.645.278
Αξία εξασφαλίσεων	2.106.682	888.056	0	0	0	61.508.593	0	64.503.331

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων
	Εξασφα- λίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφα- λίσεις	Λοιπές εξασφα- λίσεις	Σύνολο εξασφα- λίσεων	
31/12/2017					
Ιδιώτες	5.875.227	613.749	306.739	6.795.715	0
Επιχειρηματικά	81.073.619	14.338.939	32.207.441	127.619.999	15.410.665
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	0
Σύνολο	86.948.846	14.952.688	32.514.180	134.415.714	15.410.665
31/12/2016					
Ιδιώτες	4.997.571	716.823	10.253	5.724.647	0
Επιχειρηματικά	75.447.139	15.374.853	25.807.879	116.629.871	16.028.414
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	0
Σύνολο	80.444.710	16.091.676	25.818.132	122.354.518	16.028.414

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

	Έσοδα από μη απομειω- μένα Δ&Α	Έσοδα από απομειω- μένα Δ&Α	Σύνολο εσόδων από τόκους
31/12/2017			
Ιδιώτες	409.821	73.520	483.341
Επιχειρηματικά	5.912.285	2.999.126	8.911.411
Δημόσιος τομέας	34.777	0	34.777
Σύνολο εσόδων από τόκους	6.356.883	3.072.646	9.429.529
31/12/2016			
Ιδιώτες	144.210	302.158	446.368
Επιχειρηματικά	4.579.102	4.926.925	9.506.027
Δημόσιος τομέας	36.644	0	36.644
Σύνολο εσόδων από τόκους	4.759.956	5.229.083	9.989.039

Ρυθμίσεις
Γενικοί όροι

Η τράπεζα σε ορισμένα δάνεια (μετά από σχετική έγκριση του αρμόδιου κλιμακίου) προβαίνει σε τροποποίηση κάποιων αρχικών όρων των συμβάσεών 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 διαφανόμενη 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

Αναχρηματοδότηση: 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. Δύνονται 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
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

	Συνολικό ποσό Δ&Α	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
31/12/2017			
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	85.770.767	4.277.463	4,99%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	22.216.167	2.912.715	13,11%
Απομειωμένα	126.064.106	16.203.686	12,85%
Συνολική αξία (προ απομείωσης)	234.051.040	23.393.864	10,00%
Ατομική πρόβλεψη απομείωσης	(48.424.574)	(4.722.117)	9,75%
Συλλογική πρόβλεψη απομείωσης	(18.647.450)	(3.432.670)	18,41%
Συνολική καθαρή αξία	166.979.016	15.239.077	9,13%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	134.415.714	12.962.293	9,64%
Αξία μετά από απομειώσεις και ληφθείσες εξασφαλίσεις	32.563.302	2.276.784	6,99%

31/12/2016

Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	52.276.012	1.111.055	2,13%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	22.160.060	5.779.922	26,08%
Απομειωμένα	138.425.506	21.896.868	15,82%
Συνολική αξία (προ απομείωσης)	212.861.578	28.787.845	13,52%
Ατομική πρόβλεψη απομείωσης	(45.788.207)	(4.864.592)	10,62%
Συλλογική πρόβλεψη απομείωσης	(18.992.021)	(4.757.921)	25,05%
Συνολική καθαρή αξία	148.081.350	19.165.332	12,94%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	123.797.454	16.993.919	13,73%
Αξία μετά από απομειώσεις και ληφθείσες εξασφαλίσεις	24.283.896	2.171.413	8,94%

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά Κατηγορία

	31/12/2017	31/12/2016
Ιδιώτες		
Στεγαστικά	493.003	1.280.774
Καταναλωτικά	507.431	575.355
Πιστωτικές κάρτες	0	0
Λοιπά	0	0
Επιχειρηματικά		
Μεγάλες επιχειρήσεις	0	0
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	22.393.430	26.931.716
Δημόσιος τομέας		
Ελλάδα	0	0
Αξία προ απομειώσεων	23.393.864	28.787.845
Απομειώσεις	(8.154.787)	(9.622.513)
Σύνολο καθαρή αξία	15.239.077	19.165.332

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

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	31/12/2017				31/12/2016			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Ανοίγματα								
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	31.766	0	31.766	10.742	30.738	0	30.738	10.807
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	3.509	0	3.509	88	5.765	0	5.765	1.148
Οντότητες του δημόσιου τομέα	0	0	0	0	0	0	0	0
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	0	0	0	0	0	0	0	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	3.218	0	3.218	644	6.318	0	6.318	2.074
Επιχειρήσεις	53.487	(2.249)	51.238	31.420	39.175	(1.611)	37.564	23.944
Λιανική τραπεζική	32.897	(1.660)	31.237	13.756	35.542	(2.854)	32.688	16.215
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	32.149	(369)	31.780	11.197	26.368	(349)	26.019	9.683
Σε αθέτηση	113.580	(61.669)	51.911	50.441	111.730	(59.966)	51.764	51.398
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	72	0	72	72	72	0	72	72
Λοιπά	13.178	0	13.178	11.363	11.719	0	11.719	10.791
Σύνολο	283.856	(65.947)	217.909	129.723	267.427	(64.780)	202.647	126.132

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση με βάση το είδος ανοίγματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	31/12/2017				31/12/2016			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εντός Ισολογισμού	263.066	(65.522)	197.544	122.524	245.163	(64.657)	180.506	120.134
Εκτός Ισολογισμού	20.790	(425)	20.365	7.199	22.264	(123)	22.141	5.998
Σύνολο	283.856	(65.947)	217.909	129.723	267.427	(64.780)	202.647	126.132

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση στοιχείων εκτός ισολογισμού

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	31/12/2017				31/12/2016			
	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	11.772	0	11.772		11.812	0	11.812	
Εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου	9.018	(425)	8.593		10.452	(124)	10.328	
Σύνολο	20.790	(425)	20.365	7.199	22.264	(123)	22.141	5.998

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 εναπομένουσα 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. Επιπλέον για το 2017, υπήρξε διαδικασία αξιολόγησης της εσωτερικής επάρκειας ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).

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 31/12/2017) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό 89%.

Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 89% επί του συνόλου Ενεργητικού με κυριότερο προορισμό (της τάξης του 95,0%) τις επιχειρηματικές χορηγήσεις σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις πελατών για το 2017 ήταν στο 95%.

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 2017 υπήρξε αύξηση των καταθέσεων πελατών με αποτέλεσμα να υπάρξει βελτίωση στους δείκτες ρευστότητας, ενώ η γραμμή χρηματοδότησης από την τρίτη τράπεζα χρησιμοποιήθηκε περιστασιακά και σε μικρό βαθμό (υπόλοιπο 31/12/2017 400 χιλ. ευρώ).

Ζώνες ληκτότητας υποχρεώσεων βάση συμβατικών ή κανονιστικών ημερομηνιών υποχρέωσης
31/12/2017

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	819	819	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις όψεως πελατών	28.689	28.689	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις ταμειυτηρίου πελατών	21.842	21.842	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	124.660	0	5.879	37.280	61.723	13.399	6.203	176
Δεσμευμένες καταθέσεις πελατών	16	0	0	0	0	0	0	16
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης	4.249	0	0	0	109	0	0	4.140
Λοιπές υποχρεώσεις	2.164	1.352	199	343	0	0	0	270
Σύνολο	182.439	52.702	6.078	37.623	61.832	13.399	6.203	4.602

31/12/2016

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	2.168	2.168	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις όψεως πελατών	23.370	23.370	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις ταμειυτηρίου πελατών	23.782	23.782	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	112.052	0	7.546	33.725	54.489	11.466	4.826	
Δεσμευμένες καταθέσεις πελατών	16	0	0	0	0	0	0	16
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης	4.249	0	0	0	109	0	0	4.140
Λοιπές υποχρεώσεις	1.830	169	326	7	0	34	0	1.294
Σύνολο	167.467	49.489	7.872	33.732	54.598	11.500	4.826	5.450

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	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από λειτουργικό κίνδυνο	16.456	18.156
Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου	1.316	1.452

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 195 χιλιάδων ευρώ στη χρήση 2016 και 205 χιλιάδων στη χρήση 2017. Αντίστοιχα ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην διατήρηση των κεφαλαίων και για το λόγο στις δύο τελευταίες Απολογιστικές Γενικές Συνελεύσεις (χρήσεων 2016 και 2017) να μην υπάρξει εξαγορά ιδίων κεφαλαίων από τους συνεταιρούς. 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 αποθε- ματικών ασφαλείας νόμου 4261/2014	Απαιτήσεις Πυλώνα II	Συνολικές απαιτήσεις
Για το έτος 2017				
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,500%	1,250%	0,563%	6,313%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,000%	1,250%	0,750%	8,000%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,000%	1,250%	1,000%	10,250%
Για το έτος 2018				
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,500%	1,875%	0,563%	6,938%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,000%	1,875%	0,750%	8,625%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,000%	1,875%	1,000%	10,875%
Για το έτος 2019				
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,500%	2,500%	0,563%	7,563%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,000%	2,500%	0,750%	9,250%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,000%	2,500%	1,000%	11,500%

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 2016 η Τράπεζα αξιολογήθηκε με βάση τον Πυλώνα II και ορίστηκε πρόσθετο ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας 1% το οποίο κατανέμεται σε όλες τις κατηγορίες του κεφαλαίου με βάση τη διάρθρωση των δεικτών όπως

προβλέπονται στον Κανονισμό 575/2013. Η Τράπεζα θα επαναξιολογηθεί εντός του έτους 2018 και δεν είναι γνωστό το πρόσθετο ποσό που θα οριστεί. Στον παραπάνω πίνακα ο υπολογισμός έγινε για όλα τα έτη με βάση το ποσοστό που ορίστηκε στο έτος 2016.

Εποπτικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2017	31/12/2016
Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών	13.616	12.958
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1	0	0
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	13.616	12.958
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2	2.586	3.414
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	16.202	16.372

Σταθμισμένο ενεργητικό

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2017	31/12/2016
Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου	129.723	126.132
Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς	0	0
Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου	16.456	18.156
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	146.179	144.288

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

	31/12/2017	31/12/2016
Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών	9,31%	8,98%
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	9,31%	8,98%
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	11,08%	11,35%

Επίπτωση εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 στα εποπτικά κεφάλαια

Λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 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	25%

	31/12/2017	01/01/2018	01/01/2018
	Πριν την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9	Μετά την επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 πλήρης εφαρμογή	Μετά την επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 μεταβατικές διατάξεις
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κοινών μετοχών	9,32%	6,68%	8,77%
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατηγορίας 1	9,32%	6,68%	8,77%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,08%	9,04%	10,57%
Όριο δείκτη κοινών μετοχών	6,31%	6,94%	6,94%
Όριο δείκτη κατηγορίας 1	8,00%	8,63%	8,63%
Όριο συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας	10,25%	10,88%	10,88%

5. Καθαρά έσοδα από τόκους
1/1-31/12/2017 1/1-31/12/2016
Τόκοι έσοδα

Τόκοι χρεογράφων	19.382	41.988
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.259	11.570
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	9.429.529	9.989.039
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	9.498.170	10.042.597

1/1-31/12/2017 1/1-31/12/2016
Τόκοι έξοδα

Τόκοι καταθέσεων πελατών	2.206.815	2.160.386
Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	17.465	109.458
Τόκοι ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης	289.800	254.314
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	2.514.080	2.524.158

Καθαρά έντοκα έσοδα
6.984.090 7.518.439
6. Καθαρά έσοδα προμηθειών
1/1-31/12/2017 1/1-31/12/2016

Προμήθειες Εγγυητικών επιστολών	311.384	306.794
Λοιπές προμήθειες	991.095	697.768
Έσοδα προμηθειών	1.302.479	1.004.562
Έξοδα προμηθειών	(315.636)	(107.440)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	986.843	897.122

7. Έσοδα από μερίσματα
1/1-31/12/2017 1/1-31/12/2016

Μερίσματα χρεογράφων διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	2.439	589
Σύνολο	2.439	589

8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα
1/1-31/12/2017 1/1-31/12/2016

Έσοδα ενοικίων	31.673	31.920
Επιχορηγήσεις που αφορούν το προσωπικό	24.651	33.562
Κέρδη από εκποίηση ακινήτων	6.237	0
Παρεπόμενα έσοδα από τραπεζικές εργασίες (τηλεφωνικά κλπ)	36.015	39.895
Υπεραξία ομολόγου (έληξε την 17/06/2017)	299.486	0
Λοιπά έσοδα (έξοδα) εκμετάλλευσης	(65.401)	7.739
Σύνολο	332.661	113.116

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	1/1-31/12/2017	1/1-31/12/2016
Μισθοί και ημερομίσθια	2.327.331	2.182.652
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	606.961	530.499
Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία (Σημείωση 28)	34.551	28.750
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	80.909	63.013
Σύνολο	3.049.752	2.804.914

Η Τράπεζα απασχολούσε την 31 Δεκεμβρίου 2017 78 μόνιμους υπαλλήλους έναντι 73 στο τέλος του 2016.

10. Λειτουργικά έξοδα

	1/1-31/12/2017	1/1-31/12/2016
Ενοίκια	184.681	208.453
Φόροι - τέλη	62.522	77.588
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	85.830	77.825
Αμοιβές και δαπάνες τρίτων	521.639	605.496
Έξοδα φύλαξης και συντήρησης παγίων	182.453	160.953
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας	237.506	210.115
Λοιπά διάφορα έξοδα	432.988	388.805
Σύνολο	1.707.619	1.729.235

11. Φόρος εισοδήματος

	1/1-31/12/2017	1/1-31/12/2016
Τρέχων Φόρος	(16.331)	(1.644)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(347.717)	(117.632)
Σύνολο	(364.048)	(119.276)

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:

	1/1-31/12/2017	1/1-31/12/2016
Κέρδη / Ζημίες προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ	852.476	629.176
Φόρος υπολογισμένος με 29%	(247.218)	(182.461)
Λοιπές προσαρμογές φορολογικού ισοζυγίου περιλαμβανομένων μόνιμων διαφορών	(969.307)	(565.991)
Φόρος εισοδήματος	(364.049)	(119.276)

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%.

Το μεγαλύτερο μέρος αύξησης του αναβαλλόμενου φόρου της χρήσης 2015 οφείλεται στην μεταβολή του φορολογικού συντελεστή.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους 8,9 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 7.874.805 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 συντάκται 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 2011 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2017, 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. Για τις χρήσεις που έληξαν μετά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και παραμένουν φορολογικά ανέλεγκτες, από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές ή και από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή της Εταιρείας, η εκτίμησή μας είναι ότι οι φόροι που ενδεχομένως προκύψουν δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

12. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων
1/1 - 31/12/2017

	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)	(11.831)	(3.431)	(8.400)
Λοιπά συνολικά έσοδα	(11.831)	(3.431)	(8.400)

1/1 - 31/12/2016

	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)	-62.261	-18.056	-44.205
Λοιπά συνολικά έσοδα	(62.261)	(18.056)	(44.205)

13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Ταμείο	1.579.018	928.115
Υπόλοιπα στην Κεντρική Τράπεζα	4.409.833	4.956.232
Σύνολο	5.988.851	5.884.347
Εκ των οποίων		
Υποχρεωτικές καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες	1.132.813	798.402

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

14. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2014
Τοποθετήσεις σε Τράπεζες	1.364.114	379.601
Επιταγές εισπρακτέες	1.912.881	3.238.254
Συμπεριλαμβανόμενα στο Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα κάτω των 90 ημερών	3.276.995	3.617.855
Τοποθετήσεις σε Τράπεζες άνω των 90 ημερών	0	0
Σύνολο απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.276.995	3.617.855

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

15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Στεγαστικά δάνεια	4.841.976	4.599.950
Καταναλωτικά/ προσωπικά και λοιπά δάνεια	6.069.528	5.260.954
Πιστωτικές κάρτες	110.681	124.777
Δάνεια προς ιδιώτες	11.022.185	9.985.681
Δάνεια προς επιχειρήσεις και Δημόσιο τομέα	223.028.855	202.875.897
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (προ προβλέψεων)	234.051.040	212.861.578
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(67.072.024)	(64.780.228)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	166.979.016	148.081.350
	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μέχρι ενός έτους	149.291.099	166.846.046
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών πάνω από ένα έτος	84.759.941	46.015.532
Σύνολο	234.051.040	212.861.578

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

	Σύνολο Δανείων προς ιδιώτες	Δάνεια προς επιχειρήσεις	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2017	2.177.167	62.603.061	64.780.228
Έξοδο χρήσης	70.076	2.240.094	2.310.170
Λοιπές κινήσεις (διαγραφές δανείων)	0	(18.374)	(18.374)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2017	2.247.243	64.824.781	67.072.024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2016	2.486.634	59.599.497	62.086.131
Έξοδο χρήσης	(34.150)	3.003.564	2.969.414
Λοιπές κινήσεις (διαγραφές δανείων)	(275.317)	0	(275.317)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2016	2.177.167	62.603.061	64.780.228

	31 Δεκεμβρίου 2016	31 Δεκεμβρίου 2015
Ατομική πρόβλεψη	48.424.574	45.788.207
Συλλογική πρόβλεψη	18.647.450	18.992.021
Σύνολο	67.072.024	64.780.228

17. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2016	26.463
Αγορές / (Πωλήσεις)	0
Υποτίμηση αξίας	88
Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2016	26.551
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2017	26.551
Αγορές / (Πωλήσεις)	0
Υπεραξία	7.596
Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2017	34.147

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 διαθέσιμα προς πώληση

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Μη εισηγμένες μετοχές	46.070	46.070
Σύνολο διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	46.070	46.070

Η κίνηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου έχει ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	46.070	45.870
Αγορές	0	200
Απομείωση αξίας διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	0	0
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	46.070	46.070

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Χρεόγραφα διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου άνω του ενός έτους	46.070	46.070

19. Χρεόγραφα διακρατούμενα έως τη λήξη

Το συνολικό αναπόσβεστο υπόλοιπο της χρήσης 2016 αφορά στο αναπόσβεστο κόστος τραπεζικού ομολόγου ελληνικής συστημικής τράπεζας και λήξης την 8.6.2017. Το ομόλογο αυτό ρευστοποιήθηκε κανονικά κατά την ημερομηνία λήξης. Η αξία εξόφλησης του ομολόγου ήταν μεγαλύτερη από την αξία αποτύπωσης στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας κατά το ποσό των 299 χιλιάδων ευρώ το οποίο αποτέλεσε έσοδο της χρήσης 2017.

20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού
2016
Λογισμικό
Αξία κτήσης

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016 901.971

Προσθήκες 67.801

Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2016 969.772
Λογισμικό
Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016 (739.305)

Έξοδο χρήσης (54.588)

Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2016 (793.891)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016 175.881
2017
Λογισμικό
Αξία κτήσης

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2017 969.772

Προσθήκες 33.810

Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2017 1.003.582
Λογισμικό
Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2017 (793.891)

Έξοδο χρήσης (62.915)

Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2017 (856.806)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2017 146.776

21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

2016	Γήπεδα και Κτίρια	Έπιπλα, ηλεκτρον.& λοιπός εξοπλισμ.	Ακίνητοποιήσεις υπο εκτέλεση	Λοιπά Ενσώματα Πάγια	Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016	5.309.325	2.019.946	0	30.442	598.911	7.958.624
Αγορές	8.330	104.844	0	0	225.927	339.101
Μεταφορές μεταξύ κονδυλίων	(55.048)	0	0	0	0	(55.048)
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2016	5.262.607	2.124.790	0	30.442	824.838	8.242.677
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016	(215.007)	(1.389.122)	0	(8.750)	(548.669)	(2.161.548)
Έξοδο χρήσης	(170.745)	(120.993)	0	(3.349)	(46.943)	(342.030)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2016	(385.752)	(1.510.115)	0	(12.099)	(595.612)	(2.503.578)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016	4.876.855	614.675	0	18.343	229.226	5.739.099
2017						
	Γήπεδα και Κτίρια	Έπιπλα, ηλεκτρον.& λοιπός εξοπλισμ.	Ακίνητοποιήσεις υπο εκτέλεση	Λοιπά Ενσώματα Πάγια	Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2017	5.262.608	2.124.790	0	30.441	824.838	8.242.677
Αγορές	0	50.128	0	0	0	50.128
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2017	5.262.608	2.174.918	0	30.442	824.838	8.292.806
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2017	(385.752)	(1.510.112)	0	(12.099)	(595.612)	(2.503.575)
Έξοδο χρήσης	(171.715)	(120.930)	0	(3.348)	(34.705)	(330.698)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2017	(557.467)	(1.631.042)	0	(15.447)	(630.317)	(2.834.273)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2017	4.705.141	543.876	0	14.995	194.521	5.458.533

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	2.651.726	729.080
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	2.651.726	729.080
Προπληρωμένα έξοδα	39.318	45.804
Έσοδα εισπρακτέα	21.748	24.489
Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι	10.295	333
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο	43.537	375.210
Απαιτήσεις από Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)	4.028.298	3.982.559
Λοιπά στοιχεία	114.837	(105.633)
Λοιπές απαιτήσεις (Β)	4.258.033	4.322.762
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β)	6.909.759	5.051.842

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού μέχρι ενός έτους	2.847.198	1.035.085
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού πάνω από ένα έτος	4.062.561	4.016.757
Σύνολο	6.909.759	5.051.842

23. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Καταθέσεις από τράπεζες	819.360	2.068.137
Λοιπές υποχρεώσεις σε τράπεζες	400.000	100.000
Σύνολο	1.219.360	2.168.137

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα μέχρι ενός έτους	1.219.360	2.168.137
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα πάνω από ένα έτος	0	0
Σύνολο	1.219.360	2.168.137

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.

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Επιχειρήσεις		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	22.078.840	19.991.583
Καταθέσεις προθεσμίας	18.313.881	15.699.215
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	16.202	16.202
Σύνολο (Α)	40.408.923	35.707.000
Ιδιώτες		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	6.567.082	3.299.761
Ταμειυτήριο	21.838.310	23.778.324
Καταθέσεις προθεσμίας	106.446.529	96.434.958
Σύνολο (Β)	134.851.921	123.513.043
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)+(Γ)	175.260.844	159.220.043
	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Υποχρεώσεις προς πελάτες μέχρι ενός έτους	175.244.642	159.203.841
Υποχρεώσεις προς πελάτες πάνω από ένα έτος	16.202	16.202
	175.260.844	159.220.043

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, αφού δεν έχει ακόμη συμπληρώσει εικοσαετία από την έναρξη της λειτουργίας της ως πιστωτικό ίδρυμα.

25. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης	4.140.000	4.140.000
Συσσωρευμένοι τόκοι	109.414	108.733
	4.249.414	4.248.733

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.

26. Λοιπές υποχρεώσεις

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Έξοδα πληρωτέα	107.077	74.160
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές	147.167	135.193
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	712.558	(170.779)
Προμηθευτές	192.812	128.725
Επιταγές έκδοσης τράπεζας	642.840	768.651
Επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη	199.032	323.089
Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων	756.857	220.002
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου και τρίτων	897	1.438
	2.759.240	1.480.479

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Λοιπές υποχρεώσεις μέχρι ενός έτους	2.759.240	1.480.479
Λοιπές υποχρεώσεις πάνω από ένα έτος	0	0
	2.759.240	1.480.479

Τα λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων περιλαμβάνουν πιστωτικούς λογαριασμούς που προκύπτουν στο πλαίσιο της συνήθους λειτουργίας της Τράπεζας.

27. 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:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	101.312	87.861
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων	7.824.770	8.185.900
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27Α Ν. 4172/2013	50.035	52.817
Αποτίμηση χρεογράφων	911.243	908.500
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	8.887.360	9.235.078

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

	2017	2016
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 1η Ιανουαρίου	9.235.078	9.352.710
Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου στα αποτελέσματα χρήσης	(347.718)	(117.632)
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31η Δεκεμβρίου	8.887.360	9.235.078

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

	31/12/2017	31/12/2016
Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)	-,-	-,-
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων	(361.130)	(141.283)
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27Α Ν. 4172/2013	(2.782)	0
Αποτίμηση χρεογράφων	2.743	0
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	13.451	23.651
Σύνολο	(347.718)	(117.632)

Ανάλυση αναβαλλόμενης απαίτησης:

	31/12/2017	31/12/2016
Πάνω από ένα έτος	8.887.360	9.235.078
	8.887.360	9.235.078

28. 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 “προβλεπόμενη πιστωτική μονάδα 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:

	2017	2016
Υπόλοιπο έναρξης	302.968	211.957
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	30.612	24.511
Τόκος στην υποχρέωση	3.939	4.239
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	0	0
Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημιές	11.831	62.261
Υπόλοιπο λήξης	349.350	302.968

Λογαριασμός αποτελεσμάτων

	1/1-31/12/2017	1/1-31/12/2016
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	30.612	24.511
Καθαρή δαπάνη τόκου	3.939	4.239
Σύνολο	34.551	28.750

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Καθαρή Θέση αναλύονται ως εξής:

Προσαρμογές

	31/12/2016	31/12/2015
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	11.831	62.261
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Καθαρή Θέση	11.831	62.261

Παραδοχές

Οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι οι παρακάτω:

	31/12/2016	31/12/2015
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	1,20%	1,30%
Μελλοντικές Αυξήσεις Μισθών (0,5% το 2018, 1% το 2019, 1,5% το 2020 και εξής)		
Πληθωρισμός	1,9%	2%

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών
Σενάριο

Βασικό	349.350
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	314.460
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	388.922
Αύξηση του ρυθμού αύξησης αποδοχών κατά 0,5%	388.620
Μείωση του ρυθμού αύξησης αποδοχών κατά 0,5%	314.372

29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις
A) Νομικές διαδικασίες

Σύμφωνα με τη νομική υπηρεσία της Τράπεζας οι αγωγές που εκκρεμούν κατά της Τράπεζας την 31/12/2017 δεν είναι σημαντικές.

B) Δανειακές δεσμεύσεις

Κατά την 31/12/2017 δεν υπάρχουν κεφαλαιακές δεσμεύσεις.

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Εγγυητικές επιστολές	21.690.477	22.263.841
	21.690.477	22.263.841

Γ) Στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο
31 Δεκεμβρίου 2017 **31 Δεκεμβρίου 2016**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

29.991.939 29.991.939

29.991.939 **29.991.939**

Τα ανωτέρω στοιχεία σε ενέχυρο χρησιμοποιούνται για άντληση ρευστότητας από γραμμή χρηματοδότησης ελληνικής τράπεζας .

Δ) Υποχρεώσεις λειτουργικών μισθώσεων

Η υποχρέωση που απορρέει από μελλοντικές ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων βάσει μη ακυρώσιμων λειτουργικών μισθώσεων, αναλύεται ως εξής:

31 Δεκεμβρίου 2017 **31 Δεκεμβρίου 2016**

Έως 1 έτος

100.602 112.363

Από 1 έως 5 έτη

129.500 160.830

Μετά από 5 έτη

33.008 58.511

263.110 **331.704**
30. Συνεταιριστικό κεφάλαιο

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το Άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016	11.967.818	14.210.067	26.177.885
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	129.756	65.973	195.729
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)	0	0	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	12.097.574	14.276.040	26.373.614

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το Άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2017	12.097.574	14.276.040	26.373.614
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	161.874	43.454	205.328
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)	0	0	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2017	12.259.448	14.319.494	26.578.942

	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016	326.187
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	3.537
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	329.724

	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2017	329.724
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	4.856
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2017	334.580

31. Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Τακτικό αποθεματικό	1.937.950	1.852.703
Αποθεματικό καταστατικού	476.845	434.221
Αποθεματικό εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	115.528	98.479
Έκτακτα αποθεματικά	1.375.055	1.375.055
Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	105	105
Αποθεματικά αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατ ειδικό τρόπο	284.117	284.116
Σύνολο λοιπών αποθεματικών	4.189.600	4.044.679

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Κίνηση αποτελεσμάτων εις νέον		
Υπόλοιπο έναρξης	(17.336.220)	(17.702.357)
Κέρδη/ (ζημίες) χρήσης μετά φόρων	331.674	366.137
Υπόλοιπο λήξης	(17.004.546)	(17.336.220)

32. Μέρισμα ανά μετοχή

Για τις χρήσεις του 2015 και του 2016 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 2018 τη μη διανομή μερισμάτων για τη χρήση του 2017.

33. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

	31 Δεκεμβρίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	4.856.038	5.085.945
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.276.995	3.617.855
Σύνολο	8.133.033	8.703.800

Στην κατηγορία "Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα" δεν περιλαμβάνονται υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού ευρώ 1.132 χιλ. για το 2017 και 798 χιλ. για το 2016.

34. 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:

	2017	2016
Υπόλοιπο δανείων	5.496.911	4.798.422
Εγγυητικές επιστολές	1.590.000	1.602.362
Υπόλοιπο καταθέσεων	263.857	199.744
Συνεταιριστικές μερίδες	4.855	4.855

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 170 χιλ. (δεν υπήρχαν στο προηγούμενο έτος).

Οι αμοιβές της Γενικής Διεύθυνσης ανήλθαν σε Ευρώ 120χιλ. (2016, Ευρώ 120 χιλ).

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

35. Εκτιμώμενη επίδραση του ΔΠΧΑ 9 κατά την 1η Ιανουαρίου 2018
Εισαγωγή

Από 01/01/2018 εφαρμόζεται το ΔΠΧΑ 9 «χρηματοοικονομικά μέσα», το οποίο αντικαθιστά 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 θα εφαρμοστεί από την Τράπεζα από την 1^η Ιανουαρίου 2018 και 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 κίνδυνων.

Οι επιπτώσεις από την εφαρμογή του νέου πλαισίου αφορούν στην αναγνώριση στην επιμέτρηση και την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων, τροποποιώντας σημαντικά τα προβλεπόμενα από το μέχρι την 31/12/2017 ισχύον πλαίσιο του ΔΛΠ 39.

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 ροών 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 λοιπών 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 ροών, 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 ροών 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 αναμένεται να εφαρμόσει την παρακάτω ταξινόμηση και επιμέτρηση του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στα πλαίσια των οριζομένων του ΔΠΧΑ 9 ως ακολούθως :

Χαρτοφυλάκιο (Ταξινόμηση σύμφωνα με το ΔΛΠ 39)	Ταξινόμηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9	Επιμέτρηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9
Μετρητά και καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	Αποσβέσιμο κόστος
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	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 ροών	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	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 ζημίες 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 ζημίες 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 και θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

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 χρηματορροών και της ρευστοποίησης των καλυμμάτων.

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

Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (ECL) = Έκθεση κατά την αθέτηση (Exposure at default –EAD) Χ Πιθανότητα αθέτησης (Probability of default -PD) Χ 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 34 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, θα καταταγούν στο ΔΠΧΑ 9, ως χρηματοοικονομικό στοιχείο στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων. Αναμένεται ότι η επίδραση πρόβλεψης απομείωσης θα είναι αμελητέα.

γ) όλα τα υπόλοιπα στοιχεία, μετά και από τον έλεγχο τους που αφορούσε την δημιουργία από μέρους τους ταμειακών ροών που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων, θα καταταγούν στο ΔΠΧΑ 9 στο αποσβεσμένο κόστος.

Για τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες η συνολική επίπτωση από το ΔΠΧΑ 9 ανέρχεται στο ποσό των 4,1 εκατ. ευρώ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επίπτωση στον αναβαλλόμενο φόρο (ποσού 1,9 εκατ ευρώ). Αναλυτικά η επίπτωση αποτυπώνεται στους παρακάτω πίνακες:

	Στάδιο 1 Δάνεια χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου	Προβλέψεις σταδίου 1	Στάδιο 2 Δάνεια με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου	Προβλέψεις σταδίου 2	Στάδιο 3 Δάνεια με απομείωση αξίας	Προβλέψεις σταδίου 3
Στεγαστικά	2.084.327	16.428	646.527	80.792	2.111.122	690.142
Καταναλωτικά	2.141.667	164.905	305.465	116.233	3.733.077	2.636.729
Επιχειρηματικά	71.477.179	991.558	12.198.846	1.181.952	139.352.830	65.295.484
ΣΥΝΟΛΟ	75.703.173	1.172.891	13.150.838	1.378.977	145.197.029	68.622.355

	Σύνολα	Προβλέψεις ΔΠΧΑ 9 01/01/2018	Προβλέψεις ΔΛΠ39 31/12/2017	Διαφορά	% Προβλέψεις ΔΠΧΑ 9 01/01/2018	% Προβλέψεις ΔΛΠ 39 31/12/2017
Στεγαστικά	4.841.976	787.362	664.485	122.877	16,26%	13,72%
Καταναλωτικά	6.180.209	2.917.867	2.560.447	357.420	47,21%	41,43%
Επιχειρηματικά	223.028.855	67.468.994	63.847.092	3.621.902	30,25%	28,63%
ΣΥΝΟΛΟ	234.051.040	71.174.223	67.072.024	4.102.199	30,41%	28,66%

δ) όλες οι χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις θα καταταγούν στο αποσβεσμένο κόστος.

36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Δεν υπάρχουν γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων που να έχουν σημαντική επίδραση στην χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Τρίκαλα, 7η Ιουνίου 2018

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Δ. ΒΑΡΕΛΑΣ

ΟΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ

Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020

Α.Δ.Τ. Π 066098

Α.Δ.Τ. ΑΕ 318883

ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ