

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31ης Δεκεμβρίου 2020

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Έκθεση ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή.....	4
Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου.....	10
Δημοσίευση σύμφωνα με τον Ν. 4374/2016.....	19
Χρηματοοικονομικές καταστάσεις	
Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.....	22
Κατάσταση αποτελεσμάτων.....	23
Κατάσταση συνολικών εσόδων.....	24
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων.....	25
Κατάσταση ταμειακών ροών.....	26
Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	
1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	27
2. Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών.....	28
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	28
2.2 Βασικές λογιστικές αρχές	31
2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	32
2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	32
2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	32
2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	32
2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση	32
2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.....	33
2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων	33
2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	33
2.2.1.8 Διαγραφή.....	35
2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	35
2.2.1.10 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων	36
2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων	36
2.2.3 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων.....	36
2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα.....	36
2.2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16).....	36
2.2.6 Ασώματες ακινητοποιήσεις (ΔΛΠ 38).....	37
2.2.7 Μισθώσεις	37
2.2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	38
2.2.9 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα	38
2.2.10 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	39
2.2.11 Παροχές στο προσωπικό	39
2.2.12 Προβλέψεις	39
2.2.13 Λογαριασμός αποτελεσμάτων	40
2.2.13.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους	40
2.2.13.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες.....	40
2.2.13.3 Έσοδα από μερίσματα	40
2.2.13.4 Διανομή μερισμάτων	40
2.2.14 Συνεταιριστικό κεφάλαιο	40
2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	41
3. Εκτιμήσεις της διοίκησης.....	44

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	45
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	46
4.2 Κίνδυνος Αγοράς.....	61
4.3 Επιτοκιακός κίνδυνος	61
4.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	61
4.5 Κίνδυνος ρευστότητας.....	61
4.6 Λειτουργικός κίνδυνος.....	62
4.7 Κίνδυνος κεφαλαίων	63
5. Καθαρά έσοδα από τόκους	66
6. Καθαρά έσοδα προμηθειών	66
7. Έσοδα από μερίσματα	66
8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	66
9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	67
10. Λειτουργικά έξοδα.....	67
11. Λοιπές προβλέψεις.....	67
12. Φόρος εισοδήματος	67
13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων	69
14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	69
15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	70
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	70
17. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	71
18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	71
19. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων.....	72
20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού	72
21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	73
22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	74
23. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	75
24. Υποχρεώσεις προς πελάτες	75
25. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης.....	76
26. Λοιπές υποχρεώσεις	77
27. Αναβαλλόμενοι φόροι.....	78
28. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση.....	79
29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	80
30. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο.....	80
31. Λοιπά αποθεματικά	81
32. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα	81
33. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	82
34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	82
35. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	83

ΈΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

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

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση της δραστηριότητας

Επιστούμε την προσοχή σας στις σημειώσεις 4.7 και 2.1 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου περιγράφονται τα όρια των εποπτικών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και οι αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές και δημοσιονομικές συνθήκες αντίστοιχα. Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 2.1, τα γεγονότα αυτά, υπό προϋποθέσεις, δύναται να επηρεάσουν τα μακροοικονομικά μεγέθη της Τράπεζας (μελλοντικά αποτελέσματα, κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα) και υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας, η οποία ενδεχομένως θα εγείρει σημαντική αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Επίσης, στη σημείωση 2.1 περιγράφονται οι προγραμματισμένες ενέργειες της Διοίκησης, όσον αφορά στην ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για την κάλυψη, μεταξύ άλλων, των αυξανόμενων εποπτικών ορίων. Η γνώμη μας δεν διαφοροποιείται σε σχέση με το θέμα αυτό.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης 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 το θέμα που περιγράφεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση δραστηριότητας”, έχουμε διαπιστώσει ότι τα θέματα που περιγράφονται κατωτέρω είναι τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου που πρέπει να γνωστοποιούνται στην έκθεσή μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

 Πώς αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
 στον έλεγχό μας

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

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 απαιτεί άσκηση σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων από τη Διοίκηση που εμπεριέχουν υψηλό βαθμό πολυπλοκότητας. Ο βαθμός αυτός, κατά την τρέχουσα χρήση, ήταν ιδιαίτερα αυξημένος λόγω της αβεβαιότητας που συνδέεται με την πανδημία COVID-19 και τις επιπτώσεις της στην οικονομία.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου για απαιτήσεις δανείων και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

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

Η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2020 εμφανίζει ποσό € 272 εκατ. (2019: € 257 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και € 72,2 εκατ. (2019: € 69,3 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών.

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

- Στηρίζεται στην εφαρμογή μιας λογιστικής αρχής (ΔΠΧΑ 9) που απαιτεί εκτιμήσεις και κρίσεις που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.
- Γίνεται άσκηση κρίσης για την ορθή κατάταξη των δανείων και του τρόπου με τον οποίο γίνεται η επιμέτρηση τους.
- Ο υπολογισμός της απομείωσης απαιτεί σημαντική κρίση από τη Διοίκηση για τα μακροοικονομικά κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- Απαιτεί κρίση από την πλευρά της διοίκησης για να διαπιστώσει αν υπάρχει αύξηση πιστωτικού κινδύνου.
- Απαιτεί κρίση για τον σωστό σχεδιασμό των μαθηματικών τύπων και δεδομένων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- Απαιτεί αξιολόγηση από τη Διοίκηση των αποτελεσμάτων των μοντέλων επιμέτρησης αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.

Στις σημειώσεις 2.2.1.7 και 3 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας αναφέρονται οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές και στις σημειώσεις 4.1 ,16 και 17 γίνεται γνωστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου.

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες και τις πολιτικές που εφαρμόστηκαν από τη διοίκηση σε σχέση με τις απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών. Οι διαδικασίες επαλήθευσης που επιλέξαμε να εφαρμόσουμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας συμπεριλάμβαναν τα ακόλουθα:

- Ελέγξαμε τη συνέπεια της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ως προς την απομείωση σε ατομική βάση επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου και αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των αναμενόμενων ροών που χρησιμοποιούνται στην εξατομικευμένη απομείωση.
- Αναφορικά με τις συλλογικές απομειώσεις αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως την πιθανότητα αθέτησης (probability of default) και την ζημία δεδομένης αθέτησης (loss given default), που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.
- Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των αναπροσαρμογών που πραγματοποίησε η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις πρόσφατες οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις, περιλαμβανομένης της επίδρασης από την κρίση της πανδημίας (COVID-19).
- Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Πληροφοριακά συστήματα

Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε πληροφορίες που παράγονται από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και / ή τις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλίδες (δηλ. υπολογισμούς, συμφωνίες) που έχουν υλοποιηθεί στα συστήματα αυτά.

Η φύση, η πολυπλοκότητα και η αυξημένη χρήση των πληροφοριακών συστημάτων, σε συνδυασμό με τον μεγάλο όγκο των συναλλαγών που τίθενται σε επεξεργασία σε καθημερινή βάση μέσω αυτών, αυξάνουν τον κίνδυνο μη αποτελεσματικής διασύνδεσης μεταξύ πληροφοριακών συστημάτων και δεδομένων, καθώς και τον κίνδυνο που σχετίζεται με τον βαθμό αξιοπιστίας της παραγόμενης χρηματοοικονομικής πληροφορίας. Επιπρόσθετα, το τραπεζικό περιβάλλον υπόκειται σε εσωτερικές και εξωτερικές απειλές οι οποίες σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου. Με βάση τα παραπάνω το συγκεκριμένο θέμα αξιολογήθηκε ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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.

Αφού αξιολογήσαμε την ποιότητα των διαδικασιών και δικλίδων ασφάλειας 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.

Αξιολόγηση ανακτισιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 σε € 9 εκατ., σε σύγκριση με € 9,2 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019.

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.

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

Η ανακτισιμότητα 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.

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

Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 12 και 27 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.
- Αξιολογήσαμε το εύλογο των κύριων παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτιση του τελευταίου εγκεκριμένου από το Διοικητικό Συμβούλιο επιχειρηματικού πλάνου, λαμβάνοντας υπόψη τις υφιστάμενες συνθήκες, τρέχουσες εξελίξεις, τους κινδύνους που σχετίζονται με την υλοποίησή του και την αβεβαιότητα που πηγάζει από το μακροοικονομικό περιβάλλον.
- Αξιολογήσαμε την εκτίμηση της διοίκησης αναφορικά με τις πρόσφατες αλλαγές στη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζουν το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.
- Αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις σχετικά με την ανακτισιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι επαρκείς.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιαδήποτε μορφή συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις διυλίδες εσωτερικού ελέγχου, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και αν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα ή να διακόψει τη δραστηριότητά της, ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθρ. 44 ν.4449/2017) της Τράπεζας έχει 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 σύνολό τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις,

που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Καταννούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τον τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν.4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α. Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2020.

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

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 27/6/2019 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 2 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνταίρων.

Ιωάννινα, 9 Ιουνίου 2021

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλέξανδρος Λ. Τσακανίκας

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 48641



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Ζεφύρου 56, 17564 Παλαιό Φάληρο
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2020, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

Γενικές Πληροφορίες

Εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, οι διεθνείς οικονομικές εξελίξεις το 2020 καθορίστηκαν σχεδόν αποκλειστικά από το ξέσπασμα της επιδημίας COVID-19 στην Κίνα και την εντός λίγων εβδομάδων πανδημική εξάπλωσή της παγκοσμίως. Τα πρωτοφανή περιοριστικά μέτρα στην οικονομική και κοινωνική ζωή που ελήφθησαν από τις κυβερνήσεις διεθνώς για τον περιορισμό του ρυθμού εξάπλωσης του ιού οδήγησαν σε ύφεση, χωρίς ιστορικό προηγούμενο σε καιρό ειρήνης, το πρώτο εξάμηνο του 2020. Η υποχώρηση του διεθνούς εμπορίου και των εξαγωγών εν μέσω αβεβαιοτήτων, περιορισμών και διαταραχών αποτέλεσε βασικό δίαυλο μετάδοσης της ύφεσης σε εξωστρεφείς οικονομίες. Η αντίδραση τόσο των νομισματικών αρχών όσο και της δημοσιονομικής πολιτικής σε αυτή την πρωτοφανή υγειονομική και οικονομική κρίση υπήρξε άμεση και συντονισμένη και είχε άνευ προηγουμένου έκταση. Τα έκτακτα μέτρα τα οποία ελήφθησαν ήδη από το Μάρτιο του 2020 συνέβαλαν καθοριστικά στη διατήρηση της ρευστότητας για τα νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις και τις κυβερνήσεις, ενώ μείωσαν την ακραία αβεβαιότητα και συγκράτησαν τελικά τις απώλειες σε όρους εισοδήματος και απασχόλησης.

Το παγκόσμιο ΑΕΠ, ο ρυθμός του οποίου επιβραδυνόταν ήδη από το 2019, συρρικνώθηκε το 2020 κατά 3,5%, μετά από άνοδο κατά 2,8% το 2019, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ. Σύμφωνα με εκτιμήσεις παγκόσμιων οργανισμών (ΔΝΤ – ΟΟΣΑ) το παγκόσμιο ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 5,6% το 2021.

Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Η πανδημία του κορωνοϊού επέφερε σημαντικές οικονομικές απώλειες το 2020 στη ζώνη του ευρώ, αντανakλώντας αρνητικές επιδράσεις τόσο από την πλευρά της συνολικής προσφοράς όσο και της συνολικής ζήτησης. Μετά την ιστορική πτώση του ΑΕΠ το πρώτο εξάμηνο του έτους, κατά περίπου 15,0% σε σύγκριση με το δ' τρίμηνο του 2019, κοντά στα επίπεδα του 2005, η χαλάρωση των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης και η λήψη μέτρων στήριξης σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά ενίσχυσαν την εγχώρια ζήτηση. Η μείωση της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας και του παγκόσμιου εμπορίου λόγω της πανδημίας συρρίκνωσαν την εξωτερική ζήτηση και τις διεθνείς εμπορικές συναλλαγές της ζώνης του ευρώ. Η χαμηλή εξαγωγική επίδοση της ευρωζώνης επιτάθηκε εξαιτίας της υψηλής συμμετοχής πολλών κρατών-μελών στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας, των οποίων η ομαλή λειτουργία διαταράχθηκε το πρώτο εξάμηνο του 2020. Οι εξαγωγές υπηρεσιών στις χώρες όπου ο τουρισμός και οι μεταφορές συνεισφέρουν σημαντικά στο ΑΕΠ σημείωσαν ιστορική πτώση το 2020, ως αποτέλεσμα του περιορισμού των μετακινήσεων και της κάμψης της τελικής ζήτησης. Το ΑΕΠ στην οικονομία της ευρωζώνης μειώθηκε κατά 6,6% το 2020, έναντι αύξησης κατά 1,3% το 2019. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ (Μάρτιος 2021), οι προοπτικές της οικονομίας για το 2021 είναι άμεσα συνυφασμένες με την αντιμετώπιση της πανδημίας και τον περιορισμό της αβεβαιότητας. Παράλληλα, η αναγκαία προσαρμογή επιχειρήσεων και καταναλωτών στη νέα εμπορική συμφωνία μεταξύ της ΕΕ και του Ηνωμένου Βασιλείου θα αναχαιτίσει σε κάποιο βαθμό τη δυναμική της ανάκαμψης τα πρώτα τρίμηνα του 2021, ενώ για το σύνολο του έτους το ΑΕΠ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 4,0%.

Ο οικονομικός αντίκτυπος της πανδημίας στην ευρωζώνη οδήγησε σε σημαντικές απώλειες θέσεων εργασίας, ιδίως το πρώτο εξάμηνο του 2020. Ωστόσο, η μείωση της απασχόλησης ήταν συγκρατημένη σε σχέση με την πτώση της οικονομικής δραστηριότητας, λόγω των βραχυπρόθεσμων μέτρων πολιτικής, τα οποία περιόρισαν τις πτωχεύσεις επιχειρήσεων και την απώλεια θέσεων εργασίας και εισοδήματος.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Το 2020 η οικονομική δραστηριότητα σημείωσε μεγάλη πτώση λόγω της πανδημίας COVID-19 και των απαγορεύσεων και περιορισμών που επιβλήθηκαν για την αντιμετώπισή της. Το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 8,2% σε σταθερές τιμές 2015, καθώς τόσο η εγχώρια όσο και η εξωτερική ζήτηση συρρικνώθηκαν. Η τουριστική δραστηριότητα υποχώρησε κατακόρυφα λόγω της παγκόσμιας εξάπλωσης της νόσου και των περιοριστικών μέτρων που έλαβαν οι περισσότερες κυβερνήσεις. Παράλληλα, η αναστολή δραστηριότητας και η υπολειτουργία επιχειρήσεων λόγω των περιοριστικών μέτρων, ιδιαίτερα το β' και το δ' τρίμηνο του έτους, επηρέασε αρνητικά το προϊόν κυρίως των υπηρεσιών. Για τη στήριξη των επιχειρήσεων και των εργαζομένων ελήφθησαν και παραμένουν σε ισχύ πολλαπλά δημοσιονομικά μέτρα, τα οποία, σε συνδυασμό με τις δράσεις πολιτικής των ευρωπαϊκών θεσμών, οι οποίες περιλαμβάνουν δημοσιονομικές, νομισματικές και διαρθρωτικές παρεμβάσεις, περιόρισαν σημαντικά τις επιπτώσεις.

Στην αγορά εργασίας, η αύξηση της συνολικής απασχόλησης και η πτώση του ποσοστού ανεργίας που καταγράφονταν τα προηγούμενα έτη ανακόπηκαν από την πανδημία COVID-19 και την προσωρινή αναστολή λειτουργίας των επιχειρήσεων την περίοδο Μαρτίου-Απριλίου 2020 και Νοεμβρίου-Δεκεμβρίου 2020, ιδιαίτερα στον κλάδο υπηρεσιών παροχής καταλύματος και εστίασης. Ωστόσο, τα μέτρα που ελήφθησαν για την προστασία τόσο της απασχόλησης όσο και του εισοδήματος των εργαζομένων περιόρισαν τις αρνητικές επιπτώσεις. Εκτιμάται ότι θα χρειαστεί σταδιακή και προσεκτική απόσυρση των μέτρων αυτών όσο υποχωρεί η πανδημία και επιταχύνεται η ανάπτυξη, προκειμένου να αποτραπούν περαιτέρω δυσμενείς επιδράσεις στην αγορά εργασίας και στη δυναμική της ανάπτυξης.

Ο γενικός πληθωρισμός και ο πυρήνας του πληθωρισμού κατέγραψαν αρνητικούς μέσους ετήσιους ρυθμούς το 2020, καθώς οι τιμές της ενέργειας και των υπηρεσιών χαρακτηρίστηκαν από έντονες αποπληθωριστικές τάσεις.

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών το 2020, σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, διευρύνθηκε κατά 8,4 δισεκ. ευρώ και διαμορφώθηκε σε 11,2 δισεκ. ευρώ ή 6,7% του ΑΕΠ, ως αποτέλεσμα της μεγάλης μείωσης των εισπράξεων από ταξιδιωτικές υπηρεσίες λόγω των περιοριστικών μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας, τα οποία επηρέασαν αρνητικά και τις αεροπορικές μεταφορές. Η εξέλιξη αυτή εκτιμάται ότι οφείλεται σε προσωρινούς παράγοντες που συνδέονται με την πανδημία. Σημαντικός αντισταθμιστικός παράγοντας ήταν η παράλληλη μείωση του ελλείμματος του ισοζυγίου αγαθών, καθώς η πτώση της αξίας των εισαγωγών αγαθών, λόγω της μειωμένης εγχώριας ζήτησης, ήταν μεγαλύτερη σε απόλυτο μέγεθος από την πτώση της αξίας των εξαγωγών, οι οποίες ωστόσο έδειξαν ανθεκτικότητα στον περιορισμό της εξωτερικής ζήτησης καταγράφοντας άνοδο σε σταθερές τιμές.

Η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να ανακάμψει στη διάρκεια του 2021. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ θα είναι 4,2% το 2021, καθώς εκτιμάται ότι τόσο η εξωτερική όσο και η εγχώρια ζήτηση θα καταγράψουν θετικούς ρυθμούς μεταβολής, ιδιαίτερα το δεύτερο εξάμηνο, με τη συμβολή και των πόρων του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης Next Generation EU (NGEU). Ωστόσο, η πρόβλεψη αυτή υπόκειται σε κινδύνους. Η ενίσχυση των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης και η παράταση της αναστολής λειτουργίας πολλών κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας, λόγω της επιδείνωσης των επιδημιολογικών δεδομένων κατά τη διάρκεια του α' τριμήνου του τρέχοντος έτους, αυξάνουν την αβεβαιότητα στην οικονομία. Ο ρυθμός της ανάκαμψης θα εξαρτηθεί επομένως σε μεγάλο βαθμό από την πρόοδο του εμβολιασμού του πληθυσμού και την εξέλιξη της πανδημίας, οι οποίες θα καθορίσουν και την πορεία των τουριστικών εισπράξεων.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Η πιστωτική επέκταση προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκε εντυπωσιακά το 2020 σε σύγκριση με τα επίπεδα των τελευταίων ετών. Τόσο η καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης όσο και η ακαθάριστη ροή δανείων με προκαθορισμένη λήξη κατέγραψαν σημαντική άνοδο. Οι τράπεζες αύξησαν τις πιστώσεις τους ιδίως προς τις μεγάλες, αλλά και προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Από την άλλη πλευρά, η πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών σε σχέση με τον τομέα των νοικοκυριών δεν περιορίστηκε περαιτέρω. Η σημαντική επιτάχυνση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διευκολύνθηκε μεταξύ άλλων από τη βελτίωση των όρων υπό τους οποίους οι τράπεζες αντλούν από το Ευρωσύστημα χρηματοδοτικούς πόρους, καθώς και από την πολύ

σημαντική ενίσχυση των προγραμμάτων κάλυψης τραπεζικών δανείων με εγγυήσεις και συγχρηματοδοτήσεις τραπεζικών πιστώσεων τα οποία προσφέρει η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Επίσης ευεργετική για την εξωτερική χρηματοδότηση των επιχειρήσεων, αλλά μικρότερη, ήταν η επίδραση των προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Η αύξηση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα από το τραπεζικό σύστημα συμπληρώθηκε με απευθείας δανειοδότηση των επιχειρήσεων (και των ελεύθερων επαγγελματιών) από το Δημόσιο μέσω της επιστρεπτέας προκαταβολής, καθώς επίσης και από ομολογιακές εκδόσεις εκ μέρους μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων στη διεθνή και την εγχώρια αγορά.

Το 2020 συνεχίστηκε η υποχώρηση του ονομαστικού επιτοκίου επιχειρηματικής πίστης (παρά την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου που προκαλεί η πανδημία), όπως επίσης και η άνοδος των τραπεζικών καταθέσεων του τομέα των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, ιδιαιτέρως αυτών με διάρκεια μίας ημέρας, αλλά και των επιχειρηματικών καταθέσεων προθεσμίας, με ταχύτερους ρυθμούς από ό,τι στο πρόσφατο παρελθόν. Οι συνολικές καταθέσεις των νοικοκυριών επίσης σημείωσαν αύξηση εντονότερη από αυτή που είχαν καταγράψει το προηγούμενο έτος, παρά την έντονη επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας.

Μέτρα για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19

Η πανδημία COVID-19 έχει επιφέρει τεράστιες κοινωνικές και οικονομικές επιπτώσεις παγκοσμίως, ως αποτέλεσμα της υγειονομικής κρίσης και των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης. Παρά τη σημαντική στήριξη από πλευράς δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής, το ΑΕΠ στις προηγμένες οικονομίες εκτιμάται ότι σημείωσε πτώση κατά 4,9% το 2020, έναντι αύξησης κατά 1,6% το 2019. Το 2020 η Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) έλαβε σειρά μέτρων ώστε να περιοριστούν οι σοβαρές και εκτεταμένες οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19. Τα μέτρα που ελήφθησαν περιλαμβάνουν: α) ένα προσωρινό πλαίσιο πλήρους ευελιξίας για τις κρατικές ενισχύσεις, το οποίο τέθηκε σε εφαρμογή το Μάρτιο του 2020 και παρατάθηκε έως τις 31 Δεκεμβρίου 2021, β) την ενεργοποίηση της γενικής ρήτρας διαφυγής του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης το Μάρτιο του 2020, για πρώτη φορά από τη θέσπιση της το 2011, η οποία συνεπάγεται τη συντονισμένη και εύτακτη απόκλιση, σε περίπτωση γενικευμένης κρίσης, από τους δημοσιονομικούς κανόνες που θα ίσχυαν κανονικά για όλα τα κράτη-μέλη, γ) την άμεση κινητοποίηση πόρων από τα διαρθρωτικά ταμεία της ΕΕ, με αύξηση της ευελιξίας στη χρήση τους, καθώς και τη στήριξη των κρατών-μελών από το Ταμείο Αλληλεγγύης της ΕΕ στο πλαίσιο των δύο πρωτοβουλιών Coronavirus Response Investment Initiative (CRII και CRII+) και δ) τη διοχέτευση σχεδόν του συνόλου από τα εναπομείναντα κονδύλια και την ανακατανομή κονδυλίων του προϋπολογισμού της ΕΕ για το 2020 για την καταπολέμηση της πανδημίας. Η σημαντικότερη όμως πρωτοβουλία της ΕΕ για την αντιμετώπιση της κρίσης ήταν η έγκριση ενός σχεδίου ανάκαμψης για την Ευρώπη, συνολικού προϋπολογισμού 1,8 τρισεκ. ευρώ.

Στην Ελλάδα οι κυριότερες δημοσιονομικές παρεμβάσεις το 2020 για την αντιμετώπιση της πανδημίας αφορούσαν: α) την αναστολή φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων και β) μέτρα άμεσης δημοσιονομικής επέκτασης, όπως η κάλυψη ασφαλιστικών εισφορών εργαζομένων και ελεύθερων επαγγελματιών, η δημιουργία νέου μηχανισμού ενίσχυσης της απασχόλησης “ΣΥΝ-ΕΡΓΑΣΙΑ”, οι αποζημιώσεις ειδικού σκοπού, τα μέτρα ενίσχυσης μισθωτών και εκμισθωτών ακινήτων, η επιδότηση θέσεων εργασίας, η ενίσχυση των επιχειρήσεων μέσω της επιστρεπτέας προκαταβολής, η μείωση του ΦΠΑ σε στοχευμένα προϊόντα και υπηρεσίες και οι ρυθμίσεις οφειλών προς την εφορία. Για το 2021 θεσμοθετήθηκαν η μείωση των ασφαλιστικών εισφορών μισθωτών κατά τρεις ποσοστιαίες μονάδες και η αναστολή της εισφοράς αλληλεγγύης για εισοδήματα από ιδιωτική δραστηριότητα, ενώ αποφασίστηκε παράταση της ισχύος και η διεύρυνση ορισμένων μέτρων που είχαν ήδη ληφθεί.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα μέτρα που υλοποιήθηκαν με σκοπό τη χρηματοδοτική στήριξη των επιχειρήσεων στη χώρα μας, διακρίνονται οι εξής τύποι παρεμβάσεων πολιτικής: α) εγγυοδοσία, β) συγχρηματοδότηση, γ) χρηματοδότηση, δ) επιχορήγηση και ε) αναστολή πληρωμών. Στα προγράμματα εγγυοδοσίας, διατίθενται δημόσιοι πόροι με σκοπό την εγγύηση τραπεζικών δανείων ή πιστωτικών γραμμών. Καθώς το Δημόσιο αναλαμβάνει μέρος του πιστωτικού κινδύνου που αναλογεί στα πιστωτικά ιδρύματα, τα τελευταία υποχρεώνονται να μειώσουν τις απαιτήσεις τους για εμπράγματα εξασφαλίσεις από τους δανειολήπτες. Στα μέτρα συγχρηματοδότησης και χρηματοδότησης, μέρος ή σύνολο του δανείου αντιστοίχως χρηματοδοτείται από δημόσιους πόρους με ευνοϊκούς όρους τιμολόγησης, οι οποίοι

μεταφράζονται σε χαμηλότερο επιτόκιο δανεισμού για τις επιχειρήσεις και ενίοτε σε απαλλαγή από την εισφορά του Ν. 128/1975. Οι επιχορηγήσεις αποτελούν προσφορά κεφαλαίων χωρίς απαίτηση επιστροφής τους (π.χ. άμεσες μεταβιβάσεις ή αποζημιώσεις), ενώ στο πλαίσιο των μέτρων αναστολής πληρωμών δίδεται η δυνατότητα στους δανειστές να αναβάλουν την καταβολή των δανειακών τους υποχρεώσεων, γεγονός που ισοδυναμεί με προσωρινή αύξηση των ταμειακών τους αποθεμάτων ή των καταθέσεών τους.

Στα σημαντικότερα προγράμματα χρηματοδοτικής στήριξης των επιχειρήσεων που λειτούργησαν το 2020 συγκαταλέγεται το “Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19”. Με πόρους του Ταμείου, η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα εγγυάται σε κάθε συνεργαζόμενο πιστωτικό ίδρυμα έως και το 80% της ονομαστικής αξίας κάθε επιχειρηματικού δανείου που υπάγεται στο εν λόγω χρηματοδοτικό εργαλείο.

Το Ταμείο Επιχειρηματικότητας II (ΤΕΠΙΧ II) συνιστά εργαλείο συγχρηματοδότησης με προκαθορισμένο σχήμα μεταξύ Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα, η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα συνεισφέρει το 40% της ονομαστικής αξίας των δανείων προς πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Η συνεισφορά της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας στη χρηματοδότηση είναι άτοκη κατά τα δύο πρώτα έτη του δανείου, όφελος το οποίο μετακυλιέται στη δανειολήπτρια επιχείρηση και μεταφράζεται σε χαμηλότερο επιτόκιο δανεισμού έναντι των κοινών τραπεζικών πιστώσεων.

Το Πρόγραμμα επιστρεπτέων προκαταβολών, είναι πρόσθετο μέτρο χρηματοδοτικής στήριξης, το οποίο λειτούργησε παράλληλα με τα προαναφερθέντα χρηματοδοτικά εργαλεία χωρίς τη διαμεσολάβηση του χρηματοπιστωτικού τομέα. Πρόκειται για χαμηλότοκο εξωτραπεζικό δανεισμό πενταετούς διάρκειας με περίοδο χάριτος και απευθείας παροχή των κεφαλαίων από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) στους δικαιούχους.

Τέλος, αξιολογη συμβολή στην ενίσχυση της ρευστότητας των εγχώριων επιχειρήσεων είχε το πρόγραμμα προσωρινής αναστολής πληρωμής δανειακών υποχρεώσεων. Πρόκειται για καθεστώς αναβολής πληρωμής τόκων ή και χρεολυσίων τραπεζικών δανείων με δικαιούχους φυσικά ή νομικά πρόσωπα που επλήγησαν από την πανδημία.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας συμμετείχε σε όλα τα προγράμματα στήριξης στα οποία προβλέπονταν εμπλοκή του τραπεζικού τομέα, είτε αφορούσαν μορατόρια, είτε χορηγήσεις με ευνοϊκούς όρους προς τους δανειολήπτες.

Το συνολικό άνοιγμα σε επίπεδο πιστούχων κατά την 31/12/2020 όσον αφορά χορηγήσεις σε σχέση με την πανδημία, έχει ως εξής:

	Αξία σε ευρώ
Χορηγήσεις σε μορατόρια	27.448.527
Χορηγήσεις με κρατική εγγύηση ή συγχρηματοδότηση	7.928.753

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμετώπισε τις προκλήσεις λόγω της πανδημίας, κατορθώνοντας να διατηρήσει την κερδοφορία της παρά την ανάγκη επιπλέον απομειώσεων λόγω του αρνητικού οικονομικού περιβάλλοντος.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων ήταν σημαντική. Οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) αυξήθηκαν κατά 6%, φτάνοντας τα 272 εκατ. ευρώ, λόγω και των προγραμμάτων στήριξης για την αντιμετώπιση της πανδημίας. Επίσης η Τράπεζα συμμετείχε στα μορατόρια αναστολής καταβολής των δόσεων κεφαλαίου και τόκων προς επιλέξιμους πελάτες.

Αντίστοιχα πολύ σημαντική ήταν η αύξηση των καταθέσεων οι οποίες πλέον ξεπέρασαν κατά πολύ το μέγιστο ποσό στο οποίο είχαν ανέλθει πριν την κρίση εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα του Α' εξαμήνου 2015. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατείας ανήλθε στο ποσό των 237 εκατ. ευρώ, σημειώνοντας ποσοστιαία άνοδο 14%.

Απόρροια της αύξησης των καταθέσεων και της προσεκτικής πολιτικής στη διαχείριση των χορηγήσεων, ήταν η σημαντική αύξηση των διαθεσίμων. Τα ισοδύναμα μετρητών αυξήθηκαν από την προηγούμενη χρήση κατά 65%, ανερχόμενα στο ποσό των 32 εκατ. ευρώ.

Όσον αφορά τα αποτελέσματα της χρήσης, διατηρήθηκε παρά τις αρνητικές επιδράσεις της κρίσης η λειτουργική κερδοφορία, η οποία ανέρχεται στα 3,5 εκατ. ευρώ, στο ίδιο επίπεδο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η μείωση του μέσου επιτοκίου οδήγησε σε σχεδόν ισοδύναμη μείωση των εσόδων και εξόδων από τόκους, παρά την αύξηση των σχετικών μεγεθών. Το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους αυξήθηκε κατά 41 χιλ. ευρώ περίπου.

Παρά τη μείωση της οικονομικής δραστηριότητας λόγω της πανδημίας τα έσοδα προμηθειών των λοιπών εργασιών της Τράπεζας παρέμειναν περίπου στο ίδιο επίπεδο με το προηγούμενο έτος. Η αύξηση του κόστους όμως των προμηθειών οδήγησε σε μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες κατά 285 χιλ. ευρώ.

Η Τράπεζα παρά τις έντονες εσωτερικές διεργασίες για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας (συστήματα για τηλεργασία, δημιουργία νέων τραπεζικών προϊόντων, τακτικές απολυμάνσεις των χώρων και μικροβιολογικές εξετάσεις του προσωπικού, ανταπόκριση στις αυξημένες απαιτήσεις πληροφόρησης και ελέγχου των εποπτικών αρχών, παραμετροποίηση της νέας τραπεζικής εφαρμογής) κατόρθωσε να διατηρήσει το λειτουργικό κόστος ελαφρά μειωμένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Οι επιπτώσεις στο πελατολόγιο ως αποτέλεσμα των αρνητικών οικονομικών συνεπειών της πανδημίας, οδήγησαν στην αύξηση των προβλέψεων απομείωσης των χορηγήσεων. Το συνολικό ποσό απομειώσεων κατά τη χρήση 2020 ανήλθε στο ποσό των 2,5 εκατ. ευρώ.

Με βάση τις επιπτώσεις των αυξημένων προβλέψεων απομείωσης, το ποσό των κερδών προ φόρου της χρήσης ανήλθε στο ποσό των 700 χιλ. ευρώ σε σχέση με τα 1,4 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα ανταποκρίθηκε σε προκλήσεις διεύρυνσης εργασιών όπως η δημιουργία προϊόντων για τα μορατόρια και τα εγγυοδοτικά προγράμματα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας, λειτουργώντας ταυτόχρονα με προσωπικό σε τηλεργασία ή σε άδειες. Λόγων των συνθηκών δεν κατέστη δυνατή η έναρξη λειτουργίας της νέας τραπεζικής εφαρμογής η οποία μετατέθηκε για τον επόμενο χρόνο.

Στο μέτωπο των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάκτησης υπολοίπων, σε ιδιαίτερα δυσμενείς όμως περιβάλλον λόγω της πανδημίας.

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2020

Σε όλη τη διάρκεια του 2020, 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:

- Τον Δεκέμβριο του 2020, έγινε διαδικασία αντικατάστασης του ομολόγου που θα έληγε τον Φεβρουάριο του 2021 ύψους 4.140 χιλ. ευρώ, με νέο επταετές ομόλογο με επιτόκιο 5%. Αντικαταστάθηκαν ομόλογα αξίας 3.300 χιλ. ευρώ, ενώ εκδόθηκαν επιπλέον ομόλογα αξίας 1.220 χιλ. ευρώ με το σύνολο της έκδοσης να ανέρχεται στα 4.520 χιλ. ευρώ. Με το δεδομένο ότι το προηγούμενο ομόλογο είχε σχεδόν αποσβεστεί όσον αφορά τη χρήση του στα εποπτικά κεφάλαια, με τη νέα έκδοση όλο το ποσό της θα ενισχύσει τα κεφάλαια κατηγορίας 2 της Τράπεζας.
- Λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας στη λειτουργία της Τράπεζας, ιδιαίτερα στον τομέα της μηχανογραφικής της στήριξης, δεν κατέστη δυνατή η έναρξη λειτουργίας της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system). Η παραμετροποίηση συνεχίστηκε.
- Συνεχίστηκε η προσπάθεια αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της εκκαθάρισης του ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Διατηρήθηκαν οι θέσεις εργασίας.

- Υλοποιήθηκαν σταδιακά σύγχρονες τεχνολογίες τηλεπικοινωνίας στο σύνολο των Καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας με σκοπό τη μείωση των παγίων δαπανών και την αποτελεσματικότερη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Τον Δεκέμβριο 2020 ολοκληρώθηκε η πιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με α) το πρότυπο ISO 27001:2013 για το σύστημα διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών για το σύνολο των τραπεζικών πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας και β) το πρότυπο ISO 9001:2015 για το σύστημα διαχείρισης ποιότητας για το πληροφοριακό σύστημα της Τράπεζας.
- Συνεχίστηκε η αναβάθμιση των υπηρεσιών Web Banking για την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών.
- Υιοθετήθηκαν σύγχρονα εργαλεία εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταίρων.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Διαρκής αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών συνεταίρων.
- Υπήρξε σημαντικός αριθμός πωλήσεων ακινήτων, ιδιοκτησίας της Τράπεζας, που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- Έγιναν εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.
- Συνεχίζονται οι εργασίες του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το European Investment Fund για προώθηση εγγυήσεων σε EASI μικροχρηματοδοτήσεις.
- Υπογράφηκε σύμβαση για το νέο χρηματοδοτικό εργαλείο ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση των αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικών προϊόντων ύψους 10 εκατ. ευρώ.
- Συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
- Συμμετοχή με χορήγηση δανείων στο πλαίσιο των προγραμμάτων της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας και την αντιμετώπιση της πανδημίας. Το συνολικό ποσό των δανείων σε επίπεδο πιστούχων που εντάχθηκαν σε μορατόρια στα πλαίσια αντιμετώπισης των συνεπειών της πανδημίας στους οφειλέτες της Τράπεζας, ανήλθαν στο ποσό των 27,5 εκατ. ευρώ.
- Η συγκέντρωση κεφαλαίου μέσω πώλησης συνεταιριστικών μερίδων συνεχίστηκε, αλλά με μειωμένο ρυθμό λόγω της πανδημίας.
- Λόγω των συνθηκών που διαμορφώθηκαν στο τραπεζικό σύστημα εξαιτίας της πανδημίας, δεν υλοποιήθηκαν οι προσπάθειες για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- Συνεχίστηκε η υλοποίηση της επένδυσης στο "Ψηφιακό Άλμα" για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας, που σχετίζεται με την εγκατάσταση και λειτουργία της τραπεζικής εφαρμογής CSB2 και την προμήθεια λοιπού μηχανογραφικού εξοπλισμού. Ο εγκεκριμένος προϋπολογισμός ανέρχεται στα 400 χιλ. ευρώ. Εξαιτίας της πανδημίας δόθηκε εξάμηνη παράταση στην ημερομηνία λήξης υλοποίησης της επένδυσης.
- Υλοποιήθηκε πρόγραμμα ενίσχυσης Δημόσιων Νοσοκομείων της Θεσσαλίας για προμήθεια εξοπλισμού εξυπηρέτησης ασθενών με COVID-19, ύψους 110 χιλ. ευρώ περίπου.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικών Αναφορών (ΔΠΧΑ). Η εξέλιξη των κυριότερων οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας αναλύεται παρακάτω.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 272,1 εκατ. ευρώ από 257 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 72,2 εκατ. ευρώ από 69,3 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 35 χιλ. ευρώ έναντι 45 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την μεταβολή να οφείλεται σε αποτιμήσεις εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων: Περιλαμβάνει συμμετοχές προς επιχειρήσεις αξίας 46 χιλ. ευρώ, μετά από απομειώσεις, με το ποσό να παραμένει σταθερό σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η συμμετοχή στην Πανελλήνια Τράπεζα ύψους 3,1 εκατ. ευρώ έχει απομειωθεί πλήρως, όπως και λοιπές συμμετοχές ύψους 41 χιλ. ευρώ.

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία: Περιλαμβάνονται ενσώματα πάγια στοιχεία και δικαιώματα χρήσης από μισθώσεις με λογιστική αξία 5,6 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Άυλα στοιχεία ενεργητικού: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 325 χιλ. ευρώ έναντι 345 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 9 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 7,1 εκατ. ευρώ εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπονται σε οριστική φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC – Deferred Tax Credit).

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ανήλθαν σε 20,2 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 10,6 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 5,3 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο και 4 εκατ. ευρώ αφορούν απαίτηση από το ΤΕΚΕ (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων). Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 3,9 εκατ. ευρώ που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου και 1,2 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2020 στα 32 εκατ. ευρώ έναντι 19,4 εκατ. ευρώ το 2019.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 12 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Διαμορφώθηκαν στα 237 εκατ. ευρώ από 208 εκατ. ευρώ στη προηγούμενη χρήση, αυξημένες στο πλαίσιο του γενικού κλίματος επιστροφής καταθέσεων στο πιστωτικό σύστημα.

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης: Ανήλθαν στα 10,7 εκατ. ευρώ από 9,6 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την αύξηση να οφείλεται κυρίως στην αντικατάσταση ομολόγων αξίας 3,3 εκατ. ευρώ τον Δεκέμβριο 2020 με νέα έκδοση ομολόγων αξίας 4,5 εκατ. ευρώ.

Λοιπές υποχρεώσεις: Περιλαμβάνονται κυρίως υποχρεώσεις που αφορούν έξοδα πληρωτέα, παρακρατηθέντες φόρους και εισφορές, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας, συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ, επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη, υποχρεώσεις από μισθώσεις, προβλέψεις αποζημιώσεων και καταλογισθείσες αποζημιώσεις πελατών συνολικής αξίας 3,9 εκατ. ευρώ στη χρήση 2020. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,1 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 0,9 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 0,7 εκατ. ευρώ, οι

υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ ύψους 0,28 εκατ. ευρώ και οι προβλέψεις αποζημιώσεων ύψους 0,25 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Ανήλθαν στο ποσό των 15,4 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 14,6 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται στις εισφορές των συνεταίρων της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) που ανήλθαν στη χρήση σε 0,3 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 0,5 εκατ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 8,2 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 41 χιλ. ευρώ, κυρίως λόγω της μείωσης των εξόδων τόκων κατά 323 χιλ. ευρώ και της μείωσης των εσόδων από τόκους κατά 282 χιλ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 0,8 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 285 χιλ. ευρώ σε σχέση με το 2019, κυρίως λόγω της αύξησης των εξόδων προμηθειών κατά 230 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 5,5 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 142 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 87 χιλ. (ετήσια μείωση 2,5%) και τα έξοδα διοίκησης μειώθηκαν κατά 48 χιλ. ευρώ.

Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων: Διαμορφώθηκαν στα 3,5 εκατ. ευρώ μειωμένα κατά 252 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η μείωση οφείλεται κυρίως στο αποτέλεσμα των προμηθειών.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Αφορά προβλέψεις χορηγήσεων ύψους 2,5 εκατ. ευρώ για χορηγήσεις, 10 χιλ. ευρώ για εγγυητικές επιστολές και 254 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις. Οι προβλέψεις παραμένουν σημαντικές λόγω της εφαρμογής των ΔΠΧΑ.

Κέρδη ζημίες προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2020 στο ποσό των 0,7 εκατ. ευρώ από 1,4 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στα 540 χιλ. ευρώ στη χρήση 2020, από 872 χιλ. ευρώ στη χρήση 2019.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2021

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2021 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ολοκλήρωση εγκατάστασης και έναρξη λειτουργίας της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Έναρξη λειτουργίας νέου καταστήματος στην Ελασσόνα.
- Συνέχιση της προσπάθειας αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της περαιτέρω εξυγίανσης ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Διατήρηση και αύξηση ει δυνατόν των θέσεων εργασίας.
- Σταδιακή υλοποίηση της εφαρμογής σύγχρονων τεχνολογιών τηλεπικοινωνίας στο σύνολο των Καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας με σκοπό τη μείωση των παγίων δαπανών και την αποτελεσματικότερη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- Συνέχιση ανάπτυξης των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Διαρκής αναβάθμιση υπηρεσιών Web Banking για την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών.
- Υιοθέτηση σύγχρονων εργαλείων εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταίρων.
- Περαιτέρω ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.

- Συνέργειες με άλλους οργανισμούς με στόχο την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών των καρτών στους κατόχους τους.
- Διαρκής αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών συνεταιίρων
- Προώθηση της πώλησης των ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- Εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.
- Ολοκλήρωση εργασιών του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
- Συνέχιση συνεργασίας με το European Investment Fund για προώθηση χρηματοοικονομικών προϊόντων μέσω εγγυήσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Αξιοποίηση του νέου χρηματοδοτικού εργαλείου ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικής παραγωγής.
- Συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
- Συνέχιση της συμμετοχής στα προγράμματα της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
- Έναρξη διαδικασιών υλοποίησης ΕΚΕ στην Περιφερειακή Ενότητα Μαγνησίας.
- Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών.
- Προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.
- Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες και τα εργαλεία που θα είναι διαθέσιμα (Ηρακλής 2, Bad Bank, συνεργασία με ιδιωτικούς φορείς που ασχολούνται με το αντικείμενο).
- Έκδοση μετατρέψιμων ομολόγων ποσού 1 εκατ. ευρώ, για ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας
- Προώθηση της Ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
- Προώθηση API's εφαρμογών (Open Banking).
- Ολοκλήρωση της επένδυσης στο "Ψηφιακό Άλμα", σύμφωνα με εγκεκριμένο προϋπολογισμό ύψους 400 χιλ. ευρώ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας.
- Συνεχής διαδικασία πληροφόρησης επιχειρήσεων, φορέων, συλλογικοτήτων σε όλη τη Θεσσαλία για τη δράση και τις δυνατότητες συνεργασίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.
- Συμμετοχή στις προσπάθειες της Τοπικής Αυτοδιοίκησης για προσωρινή στέγαση σεισμόπληκτων οικογενειών στις περιφερειακές ενότητες Λάρισας και Τρικάλων, ύψους 20 χιλ. ευρώ.

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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ Ν. 4374/2016

ΕΤΟΣ 2020

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ, ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ
(ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν.4374/2016)

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
AGG ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	2.000,00
ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΙΝΑ	480,00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	1.900,00
MAREDIS MEDIA GROUP	360,00
ΜΕΤΑΜΕΔΙΑ ΜΟΝ.ΙΚΕ	3.100,00
ΜΥ ΒΟΛΟΣ ΝΕΤ ΚΟΙΝ.Σ. ΕΠ.	700,00
ΟΝ LARISSA MEDIA GROUP ΙΚΕ	1.800,00
PRODUCTA DIRECT ΕΠΕ	9.289,00
ΤΡΙΚΑΛΑ DAY ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ Μ.ΕΠΕ	480,00
ΑΓΙΩΤΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	180,00
ΑΛΕΞΙΟΥ Γ.& ΣΙΑ ΑΕ	700,00
ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΟΝ/ΠΗ ΕΠΕ	241,94
ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ ΛΑΡΙΣΣΑΣ	500,00
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	465,00
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΠΕΤΡΟΥΛΑ-ΑΛΚΗΣΤΙΣ	350,00
ΑΡΓΥΡΟΥΣΗΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	350,00
ΓΑΛΑΝΑΚΗΣ ΜΙΧΑΗΛ	720,00
ΓΚΙΑΤΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	1.720,00
ΔΟΥΡΥΦΟΡΟΣ ΜΟΝ. ΕΠΕ	400,00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ	4.201,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	101,76
ΕΦ ΕΜ ΣΤΕΡΕΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑ - ΡΑΔΙΟ ΠΑΛΜΟΣ ΟΕ	200,00
Η ΕΡΕΥΝΑ ΑΕ	1.620,00
ΘΕΟΔΩΡΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	1.000,00
ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV ΑΕ	4.095,00
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	2.530,75
ΘΗΤΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΠΕ	900,00
ΚΑΤΣΕΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	322,60
ΚΟΥΜΙΩΤΗΣ ΑΝΤΩΝΗΣ	1.000,00
ΚΩΝΣΤΑΝΤΑΚΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	720,00
ΚΩΣΤΟΥΛΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	480,00
ΛΕΜΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	621,00
ΜΑΚΑΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	500,00
ΜΑΡΓΑΡΙΤΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	700,00
ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΙΚΕ	792,00
ΜΠΑΚΟΛΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	300,00
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	3.562,50
ΝΤΑΚΟΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	840,00
ΠΑΔΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	840,00
ΠΑΝΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ	800,00
ΠΑΡΘΕΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	700,00

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΠΛΑΚΙΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	450,00
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΑΕ	185,00
ΠΟΛΥΖΟΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ	1.200,00
ΠΡΟΦΑΝΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	1.170,00
ΡΑΔΙΟ ΒΕΡΑ Μ.ΕΠΕ	1.200,04
ΡΑΔΙΟ ΖΥΓΟΣ ΕΠΕ	1.800,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΣΤΡΑ ΑΕ	866,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΚΡΟΑΜΑ ΙΚΕ	792,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΑΕ	2.980,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕ	2.904,00
ΣΑΜΑΡΑΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ ΜΟΝ. ΕΠΕ	240,00
ΣΚΑΡΛΑΤΟΥ ΣΟΦΙΑ	400,00
ΣΤΑΘΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	400,00
ΣΤΑΜΠΕΡΝΑΣ ΠΑΥΛΟΣ	480,00
ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΣ Κ.-ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΥ Ε. ΟΕ	1.524,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜ.ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	900,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΛΟΓΩΝ Ν.ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	300,00
ΤΟΛΗΣ Κ. ΔΗΜ. ΜΟΝ ΙΚΕ	3.200,00
ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ	315,00
ΤΣΑΡΟΥΧΑΣ Μ.& ΣΙΑ ΕΦΗΜ.ΠΡΩΙΝΟΣ ΛΟΓΟΣ ΑΒΕΕ	990,00
ΤΣΙΝΙΑΡΑΚΗΣ ΜΑΝΟΥΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	960,00
ΥΠΑΙΘΡΟΣ ΧΩΡΑ ΑΕ	1.460,00
ΦΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	1.400,00
ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	2.160,00
ΨΗΦΙΔΑ ΜΟΝ.ΙΚΕ	1.980,00
ΣΥΝΟΛΟ	82.818,59

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
ΔΩΡΕΑ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΟΑΕΕ Ν.ΤΡΙΚΑΛΩΝ	300,00
ΚΑΤΟΙΚΟΥ ΜΑΡΙΑ	241,94
ΧΟΡΗΓΙΑ ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ"	500,00
ΔΩΡΕΑ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΜΟΡΦΩΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΣΜΟΚΟΒΟΥ	200,00
ΔΩΡΕΑ ΟΜΟΣΠ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ ΕΜΠΟΡΩΝ Ν.ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	500,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟΝ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ	1.355,00
ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΡΔΙΟΠΑΘΩΝ Ν.ΛΑΡΙΣΑΣ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	2.016,13
ΔΩΡΕΑ ΣΥΛΛ. ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΕΙΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	300,00
ΔΩΡΕΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1.635,11
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΘΕΣΣΑΛΙΩΤΙΔΟΣ & ΦΑΝΑΡΙΟΦΑΡΣΑΛΩΝ	500,00

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΔΩΡΕΑ ΣΤΗΝ ΚΟΥΖΙΝΑ ΑΛΛΗΛΕΓΥΗΣ ΒΟΛΟΥ	300,00
ΔΩΡΕΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ Δ.ΒΟΛΟΥ	865,92
ΔΩΡΕΑ ΦΑΡΜΑΚΩΝ ΣΤΗΝ ΟΜΑΔΑ ΑΣΤΙΝ4V	471,70
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΔΕΙΟΥΧΩΝ ΨΥΚΤΙΚΩΝ Ν.ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	200,00
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ ΕΜΠΟΡΩΝ Ν.ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	300,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ	11.800,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΑΡΑΚΑΤΣΑΝΑΙΩΝ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "ΤΑ ΚΟΝΑΚΙΑ"	200,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟΝ ΘΛΕΜΑΡΑΘΩΝΙΟ "Η ΕΠΟΜΕΝΗ ΜΕΡΑ ΤΟΥ ΚΟΡΩΝΟΪΟΥ"	300,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ 47η Γ.Σ. ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	1.000,00
ΔΩΡΕΑ ΥΛΙΚΟΥ ΣΤΟ ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	8.095,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗ Β ΘΜΙΑ ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ-1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ	1.500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗΝ ΕΜΑΚ ΛΑΡΙΣΑΣ	1.190,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ Γ.Σ. ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	1.000,00
ΔΩΡΕΑ ΑΝΑΠΝΕΥΣΤΗΡΑ ΣΤΟ Γ.Ν. ΛΑΡΙΣΑΣ ΚΟΥΤΛΙΜΠΑΝΕΙΟ & ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΕΙΟ	35.000,00
ΔΩΡΕΑ ΓΑΣΤΡΟΣΚΟΠΙΟ ΣΤΟ Γ.Ν. ΛΑΡΙΣΑΣ ΚΟΥΤΛΙΜΠΑΝΕΙΟ & ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΕΙΟ	12.500,00
ΔΩΡΕΑ ΜΟΝΙΤΟΡ ΣΤΟ Γ.Ν. ΛΑΡΙΣΑΣ ΚΟΥΤΛΙΜΠΑΝΕΙΟ & ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΕΙΟ	7.240,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΓΗΡΟΚΟΜΕΙΟ Μ. ΚΑΛΥΒΙΩΝ	442,48
ΔΩΡΕΑ ΤΡΙΩΝ ΑΝΑΠΝΕΥΣΤΗΡΩΝ ΣΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ	24.030,00
ΣΥΝΟΛΟ	114.483,28

Β' ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΟΥΔΕΝ	
ΣΥΝΟΛΟ	

	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14,33	25.825.266	11.067.668
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	6.806.083	9.436.190
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	16,17	199.909.288	187.630.756
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	34.761	44.839
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	19	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	5.601.413	5.650.151
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	20	324.915	345.059
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12,27	9.037.623	9.188.633
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	20.192.525	16.547.819
Σύνολο ενεργητικού		267.777.944	239.957.185
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23	11.881	824.382
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	236.902.915	207.624.832
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	25	10.731.281	9.634.927
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		278.623	275.095
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	28	329.953	277.619
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	29	210.523	762.598
Λοιπές υποχρεώσεις	26	3.936.140	5.969.685
Σύνολο υποχρεώσεων		252.401.316	225.369.138
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	30	10.023.250	9.825.500
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	30	14.594.653	14.487.330
Λοιπά αποθεματικά	31	4.561.119	4.463.001
Αποτελέσματα εις νέον		(13.802.394)	(14.187.784)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		15.376.628	14.588.047
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		267.777.944	239.957.185

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2020	2019
Τόκοι έσοδα	5	10.385.548	10.667.157
Τόκοι έξοδα	5	(2.220.541)	(2.543.371)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	8.165.007	8.123.786
Έσοδα προμηθειών	6	1.639.334	1.694.151
Έξοδα προμηθειών	6	(843.492)	(613.423)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	6	795.842	1.080.728
Έσοδα από μερίσματα	7	1.434	3.054
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	(10.078)	6.334
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	8	(14.591)	117.724
Σύνολο καθαρών εσόδων		8.937.614	9.331.626
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(3.335.528)	(3.422.072)
Λειτουργικά έξοδα	10	(1.617.413)	(1.665.013)
Αποσβέσεις	20,21	(519.302)	(527.301)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων		(5.472.243)	(5.614.386)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		3.465.371	3.717.240
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	(2.501.317)	(1.460.600)
Προβλέψεις για εγγυήσεις	29	(9.931)	(762.598)
Λοιπές προβλέψεις	11	(253.889)	(50.000)
Κέρδη προ φόρων		700.234	1.444.042
Φόρος εισοδήματος	12	(159.736)	(572.237)
Κέρδη μετά από φόρους		540.498	871.805
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		540.498	871.805
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ): - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1,3481	2,2182

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	540.498	871.805
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες)	13 (27.205)	130.907
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	(27.205)	130.907
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	513.293	1.002.712
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταιίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	513.293	1.002.712
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1,2803	2,5513

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	ΣΥΝΟΛΟ
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019		12.615.424	14.374.061	4.331.087	(19.157.051)	12.163.521
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		0	0	0	1.002.712	1.002.712
Αύξηση κεφαλαίου	30	1.326.237	113.269	0	0	1.439.506
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για κάλυψη ζημιών	30	(4.116.161)	0	0	4.116.161	0
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών		0	0	148.207	(148.207)	0
Λοιπά		0	0	(16.293)	(1.399)	(17.692)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019		9.825.500	14.487.330	4.463.001	(14.187.784)	14.588.047
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020		9.825.500	14.487.330	4.463.001	(14.187.784)	14.588.047
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		0	0	0	513.293	513.293
Αύξηση κεφαλαίου	30	197.750	107.323	0	0	305.073
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	31	0	0	98.118	(98.118)	0
Λοιπά		0	0	0	(29.785)	(29.785)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020		10.023.250	14.594.653	4.561.119	(13.802.394)	15.376.628

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2020	2019
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		700.234	1.444.042
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	2.501.317	1.450.546
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	20,21	519.302	527.301
Λοιπές προβλέψεις	11,28,29	288.949	824.463
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	18	10.078	(6.334)
Λοιπές προσαρμογές		(55.048)	0
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		3.964.832	4.240.018
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		(15.341.854)	(8.771.757)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(3.209.461)	(6.458.724)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(812.501)	1.442
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		29.238.083	9.138.460
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		(2.487.672)	1.732.996
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		11.351.427	(117.565)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(4.856)	(177.869)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		11.346.571	(295.434)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	21	(135.678)	(145.120)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	20	(35.891)	(284.034)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες		(171.569)	(429.154)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	30	305.073	1.439.506
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	25	1.220.000	5.320.000
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	26	(134.339)	(120.171)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		1.390.734	6.639.335
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)		12.565.736	5.914.747
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)		19.394.239	13.479.492
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	33	31.959.975	19.394.239

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

Γενικές Πληροφορίες

Η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» στο εξής "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 αδειάς 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.), μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» με την υπ' αριθμ. 7/8-21998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης 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 «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» 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, η οποία έχει καταχωρηθεί στο Βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδίκη 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 της 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 στεγάζονται σε ιδιόκτητο κτίριο επί της οδού Κονδύλη αρ. 61-63 στην πόλη των Τρικάλων.

Το προσωπικό της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης του 2020 ανέρχεται σε 89 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους). Η Τράπεζα με το κεντρικό έχει 10 καταστήματα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας, εκ των οποίων, δύο στην πόλη των Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας, δύο στον Βόλο και από ένα στην πόλη της Καρδίτσας, την Καλαμπάκα, την Φαρκαδόνα και την Πύλη. Το κατάστημα της Πύλης μεταφέρθηκε κατά τη διάρκεια της χρήσης από την Ελάτη.

Διοικητικό Συμβούλιο

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ανεξάρτητα. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη με την από 6-11-2016 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών και σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 34/6-11-2016 πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης, συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 917/9-11-2016 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

Με το υπ' αριθμ. 933/8-6-2017 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου επαναδιατυπώθηκε η κατανομή των αξιωμάτων. Μετά την παραίτηση δύο μελών του και αφού εκλήθησαν προς αναπλήρωση αυτών τα δύο επόμενα αναπληρωματικά μέλη, το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε εκ νέου σε σώμα σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 951/27-2-2018 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

Μετά την παραίτηση ενός μέλους του και αφού εκλήθη προς αναπλήρωση αυτού το επόμενο αναπληρωματικό μέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε εκ νέου σε σώμα σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1005/4-2-2020 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εκπροσωπείται δε σήμερα η Τράπεζα από το προσωρινό Διοικητικό Συμβούλιο της που ορίστηκε με την από 4-11-2020 προσωρινή διαταγή του Προέδρου Πρωτοδικών Τρικάλων, όπως αυτή διορθώθηκε με την από 5-11-2020 πράξη του ιδίου και συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1026/5-11-2020 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Πρόεδρος – εκτελεστικό μέλος:	Αναστάσιος Λάππας
Α' Αντιπρόεδρος:	Σωτήριος Πλησιώτης
Β' Αντιπρόεδρος:	Γεώργιος Δημοβέλης
Γραμματέας:	Ευτύχιος Τσουτσουλόπουλος
Ταμίας:	Σοφοκλής Λέντζας
Αν. Γραμματέας:	Ιωάννης Τσιώνας
Αν. Ταμίας:	Δημήτριος Μιχαήλ
Μέλος - εκτελεστικό μέλος:	Δημήτριος Γάτος
Μέλος:	Γεώργιος Μπαλατσός

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την Τρίτη 8η Ιουνίου 2020 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Συνεταίρων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.bankofthessaly.gr.

2. Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί στη βάση της συνέχισης της δραστηριότητας της Τράπεζας και σύμφωνα με τις βασικές λογιστικές αρχές, όπως αναφέρονται παρακάτω. Οι λογιστικές αρχές έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλα τα έτη υπό αναφορά.

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» (η Τράπεζα) της 31ης Δεκεμβρίου 2020 καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2020 και 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 (IFRIC) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2020.

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

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

Οι περιοχές που εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας και είναι περίπλοκες ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη 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 2020 η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα σημείωσε μεγάλη πτώση λόγω της πανδημίας COVID-19 και των απαγορεύσεων και περιορισμών που επιβλήθηκαν για την αντιμετώπισή της. Το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 8,2% σε σταθερές τιμές 2015, καθώς τόσο η εγχώρια όσο και η εξωτερική ζήτηση συρρικνώθηκαν. Η τουριστική δραστηριότητα υποχώρησε κατακόρυφα λόγω της παγκόσμιας εξάπλωσης της νόσου και των περιοριστικών μέτρων που έλαβαν οι περισσότερες κυβερνήσεις. Παράλληλα, η αναστολή δραστηριότητας ή υπολειτουργία επιχειρήσεων λόγω των περιοριστικών μέτρων, ιδιαίτερα το β' και το δ' τρίμηνο του έτους, επηρέασε αρνητικά το προϊόν κυρίως των υπηρεσιών. Για τη στήριξη των επιχειρήσεων και των εργαζομένων ελήφθησαν και παραμένουν σε ισχύ πολλαπλά δημοσιονομικά μέτρα, τα οποία, σε συνδυασμό με τις δράσεις πολιτικής των ευρωπαϊκών θεσμών - οι οποίες περιλαμβάνουν δημοσιονομικές, νομισματικές και διαρθρωτικές παρεμβάσεις - περιόρισαν σημαντικά τις επιπτώσεις.

Η αντίδραση τόσο των νομισματικών αρχών όσο και της δημοσιονομικής πολιτικής σε διεθνές επίπεδο για την αντιμετώπιση αυτής της πρωτοφανούς υγειονομικής και οικονομικής κρίσης υπήρξε άμεση και συντονισμένη και είχε άνευ προηγουμένου έκταση. Τα έκτακτα μέτρα τα οποία ελήφθησαν ήδη από το Μάρτιο του 2020 συνέβαλαν καθοριστικά στη διατήρηση της ρευστότητας για τα νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις και τις κυβερνήσεις, ενώ μείωσαν την ακραία αβεβαιότητα και συγκράτησαν τελικά τις απώλειες σε όρους εισοδήματος και απασχόλησης.

Η πιστωτική επέκταση προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκε εντυπωσιακά το 2020 σε σύγκριση με τα επίπεδα των τελευταίων ετών. Τόσο η καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης όσο και η ακαθάριστη ροή δανείων με προκαθορισμένη λήξη κατέγραψαν σημαντική άνοδο. Οι τράπεζες αύξησαν τις πιστώσεις τους ιδίως προς τις μεγάλες, αλλά και προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Από την άλλη πλευρά, η πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών σε σχέση με τον τομέα των νοικοκυριών δεν περιορίστηκε περαιτέρω. Η σημαντική επιτάχυνση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διευκολύνθηκε μεταξύ άλλων από τη βελτίωση των όρων υπό τους οποίους οι τράπεζες αντλούν από το Ευρωσύστημα χρηματοδοτικούς πόρους, καθώς και από την πολύ σημαντική ενίσχυση των προγραμμάτων κάλυψης τραπεζικών δανείων με εγγυήσεις και συγχρηματοδότησης τραπεζικών πιστώσεων τα οποία προσφέρει η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Επίσης ευεργετική για την εξωτερική χρηματοδότηση των επιχειρήσεων, αλλά μικρότερη, ήταν η επίδραση των προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων κ.ά. Η αύξηση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα από το τραπεζικό σύστημα συμπληρώθηκε με απευθείας δανειοδότηση των επιχειρήσεων (και των ελεύθερων επαγγελματιών) από το Δημόσιο μέσω της επιστρεπτέας προκαταβολής, καθώς επίσης και από ομολογιακές εκδόσεις εκ μέρους μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων στη διεθνή και την εγχώρια αγορά.

Το 2020 συνεχίστηκε η υποχώρηση του ονομαστικού επιτοκίου επιχειρηματικής πίστης (παρά την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου που προκαλεί η πανδημία), όπως επίσης και η άνοδος των τραπεζικών καταθέσεων του τομέα των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, ιδιαιτέρως αυτών με διάρκεια μίας ημέρας, αλλά και των επιχειρηματικών καταθέσεων προθεσμίας, με ταχύτερους ρυθμούς από ό,τι στο πρόσφατο παρελθόν. Οι συνολικές καταθέσεις των νοικοκυριών επίσης σημείωσαν αύξηση εντονότερη από αυτή που είχαν καταγράψει το προηγούμενο έτος, παρά την έντονη επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας.

Η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να ανακάμψει στη διάρκεια του 2021. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ θα είναι 4,2% το 2021, καθώς εκτιμάται ότι τόσο η εξωτερική όσο και η εγχώρια ζήτηση θα καταγράψουν θετικούς ρυθμούς μεταβολής, ιδιαίτερα το δεύτερο εξάμηνο, με τη συμβολή και των πόρων του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης Next Generation EU (NGEU). Ωστόσο, η πρόβλεψη αυτή υπόκειται σε κινδύνους. Η ενίσχυση των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης και η παράταση της αναστολής λειτουργίας πολλών κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας, λόγω της επιδείνωσης των επιδημιολογικών δεδομένων κατά τη διάρκεια του α' τριμήνου του τρέχοντος έτους, αυξάνουν την αβεβαιότητα στην οικονομία. Ο ρυθμός της ανάκαμψης θα εξαρτηθεί επομένως σε μεγάλο βαθμό από την πρόοδο του εμβολιασμού του πληθυσμού και την εξέλιξη της πανδημίας, οι οποίες θα καθορίσουν και την πορεία των τουριστικών εισπράξεων.

Η πανδημία COVID-19 έχει επιφέρει τεράστιες κοινωνικές και οικονομικές επιπτώσεις παγκοσμίως, ως αποτέλεσμα της υγειονομικής κρίσης και των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης. Παρά τη σημαντική στήριξη από πλευράς δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής, το ΑΕΠ στις προηγμένες οικονομίες εκτιμάται ότι σημείωσε πτώση κατά

4,9% το 2020, έναντι αύξησης κατά 1,6% το 2019. Το 2020 η Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) έλαβε σειρά μέτρων ώστε να περιοριστούν οι σοβαρές και εκτεταμένες οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19. Τα μέτρα που ελήφθησαν περιλαμβάνουν: α) ένα προσωρινό πλαίσιο πλήρους ευελιξίας για τις κρατικές ενισχύσεις, το οποίο τέθηκε σε εφαρμογή το Μάρτιο του 2020 και παρατάθηκε έως τις 31 Δεκεμβρίου 2021, β) την ενεργοποίηση της γενικής ρήτρας διαφυγής του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης το Μάρτιο του 2020, για πρώτη φορά από τη θέσπισή της το 2011, η οποία συνεπάγεται τη συντονισμένη και εύτακτη απόκλιση, σε περίπτωση γενικευμένης κρίσης, από τους δημοσιονομικούς κανόνες που θα ίσχυαν κανονικά για όλα τα κράτη-μέλη, γ) την άμεση κινητοποίηση πόρων από τα διαρθρωτικά ταμεία της ΕΕ, με αύξηση της ευελιξίας στη χρήση τους, καθώς και τη στήριξη των κρατών-μελών από το Ταμείο Αλληλεγγύης της ΕΕ στο πλαίσιο των δύο πρωτοβουλιών Coronavirus Response Investment Initiative (CRII και CRII+) και δ) τη διοχέτευση σχεδόν του συνόλου από τα εναπομείναντα κονδύλια και την ανακατανομή κονδυλίων του προϋπολογισμού της ΕΕ για το 2020 για την καταπολέμηση της πανδημίας. Η σημαντικότερη όμως πρωτοβουλία της ΕΕ για την αντιμετώπιση της κρίσης ήταν η έγκριση ενός σχεδίου ανάκαμψης για την Ευρώπη, συνολικού προϋπολογισμού 1,8 τρισεκ. ευρώ.

Στην Ελλάδα οι κυριότερες δημοσιονομικές παρεμβάσεις το 2020 για την αντιμετώπιση της πανδημίας αφορούν: α) την αναστολή φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων, β) μέτρα άμεσης δημοσιονομικής επέκτασης, όπως η κάλυψη ασφαλιστικών εισφορών εργαζομένων και ελεύθερων επαγγελματιών, η δημιουργία νέου μηχανισμού ενίσχυσης της απασχόλησης “ΣΥΝ-ΕΡΓΑΣΙΑ”, οι αποζημιώσεις ειδικού σκοπού, τα μέτρα ενίσχυσης μισθωτών και εκμισθωτών ακινήτων, η επιδότηση θέσεων εργασίας, η ενίσχυση των επιχειρήσεων μέσω της επιστρεπτέας προκαταβολής, η μείωση του ΦΠΑ σε στοχευμένα προϊόντα και υπηρεσίες και οι ρυθμίσεις οφειλών προς την εφορία. Για το 2021 θεσμοθετήθηκαν η μείωση των ασφαλιστικών εισφορών μισθωτών κατά τρεις ποσοστιαίες μονάδες και η αναστολή της εισφοράς αλληλεγγύης για εισοδήματα από ιδιωτική δραστηριότητα, ενώ αποφασίστηκε παράταση της ισχύος και διεύρυνση ορισμένων μέτρων που είχαν ήδη ληφθεί

Η πανδημία COVID-19 οδήγησε σε πρωτοφανή κλυδωνισμό τις οικονομίες. Τα διάφορα μέτρα που θεσπίστηκαν από τις κυβερνήσεις με σκοπό την ανάσχεση της πανδημίας, όπως τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης, οι περιορισμοί των μετακινήσεων, η αναστολή της λειτουργίας πολλών επιχειρήσεων κ.λπ., είχαν εξαιρετικά δυσμενείς επιπτώσεις στα βασικά οικονομικά μεγέθη. Αναπόφευκτα, αρνητικές πιέσεις αναμενόταν να ασκηθούν και στο χρηματοπιστωτικό κλάδο, ιδιαιτέρως στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού, στην κερδοφορία και στη ρευστότητα των τραπεζών, με επακόλουθο να περιοριστεί η ικανότητά τους να παρέχουν επαρκή χρηματοδότηση στην πραγματική οικονομία. Για το μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας, κατέστη αναγκαία η λήψη μέτρων σε δημοσιονομικό, νομισματικό και εποπτικό επίπεδο. Τα μέτρα περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων, επιδοτήσεις μισθών, αναστολή πληρωμής φορολογικών υποχρεώσεων και εισφορών κοινωνικής ασφάλισης, καθώς και άμεση ή έμμεση χρηματοδοτική στήριξη των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών. Μέτρα χρηματοδοτικής στήριξης των επιχειρήσεων Ειδικότερα, όσον αφορά τα μέτρα που υλοποιήθηκαν με σκοπό τη χρηματοδοτική στήριξη των επιχειρήσεων στη χώρα μας, διακρίνονται οι εξής τύποι παρεμβάσεων πολιτικής: α) εγγυοδοσία, β) συγχρηματοδότηση, γ) χρηματοδότηση, δ) επιχορήγηση και ε) αναστολή πληρωμών.

Κεφαλαιακή επάρκεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Όπως αναλύεται και σε επόμενη ενότητα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας ανέρχεται σε 15,25% επί του σταθμισμένου ενεργητικού, με ελάχιστο αποδεκτό όριο αυτό του 12,90% για το έτος με λήξη 31.12.2020 (δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, πρόσθετες απαιτήσεις με βάση των Πυλών 2 και αποθεματικά ασφαλείας σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014). Ο απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαίου θα παραμείνει ο ίδιος για το έτος 2021, χωρίς να ληφθεί υπόψη ενδεχόμενη επίδραση αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας. Ακολούθως, στα επόμενα έτη αναμένονται πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις λόγω αυστηροποίησης του εποπτικού πλαισίου. Περαιτέρω ανάλυση για τα όρια κεφαλαιακής επάρκειας και τους δείκτες της Τράπεζας, παρέχεται στη σημείωση 4.7.

Η πορεία των εποπτικών κεφαλαίων της τράπεζας επηρεάζεται άμεσα από την αποδοτικότητα των εργασιών της, ενώ το ύψος του σταθμισμένου ενεργητικού επηρεάζεται κυρίως από την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων του

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

Ρευστότητα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Στη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης συνεχίστηκε η μεγέθυνση της καταθετικής βάσης της Τράπεζας κατορθώνοντας την υπερκάλυψη των απωλειών που είχαν συντελεστεί κατά τη διάρκεια της κρίσης εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα το 2015. Αντίστοιχα βελτιώθηκε η ρευστότητά της όπως αποτυπώνεται στους εποπτικούς δείκτες κάλυψης ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης, ανερχόμενος στο 577% και 117% αντίστοιχα, με όριο και για τους δύο το 100%.

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας, αλλά και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη σταδιακή βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη χώρα μετά την προσαρμογή της οικονομίας έπειτα από την κρίση του κορωνοϊού και τα μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της πανδημίας (περαιτέρω πληροφόρηση για τα μέτρα που ελήφθησαν παρέχεται στην «Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου»), τη δημιουργία κεφαλαίου μέσω της μελλοντικής προσδοκώμενης κερδοφορίας, καθώς και τις ενέργειες στις οποίες προβαίνει η Διοίκηση για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (“going concern”).

Η Τράπεζα για να αντιμετωπίσει τις αυξημένες κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες προκύπτουν από το θεσμικό πλαίσιο και την ανάπτυξη των μεγεθών της, προχώρησε εντός του έτους 2020 σε αντικατάσταση του ομολόγου που είχε εκδοθεί τον Φεβρουάριο του 2016, το οποίο χρησιμοποιούνταν ως κεφάλαιο κατηγορίας 2 και το οποίο είχε σχεδόν αποσβεστεί εποπτικά. Στη διαδικασία αυτή αντικαταστάθηκαν ομόλογα ονομαστικής αξίας 3.300 χιλ. ευρώ, ενώ αγοράστηκαν πρόσθετα ομόλογα αξίας 1.220 χιλ. ευρώ, με την έκδοση να ανέρχεται συνολικά στο ποσό των 4.520 χιλ. ευρώ. Το νέο ομόλογο είναι επταετούς διάρκειας με επιτόκιο 5% και θα αρχίσει να αποσβένεται μετά την πάροδο δύο ετών από την έκδοση του. Με την αύξηση αυτή ενισχύθηκε περαιτέρω ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας. Ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών υπερκαλύπτει τα απαιτούμενα εποπτικά όρια, ενώ υπάρχει έλλειμμα στο δείκτη κεφαλαίων κατηγορίας 1. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12 Μαρτίου 2020, για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας COVID-19, επιτρέπεται στις τράπεζες να λειτουργούν προσωρινά (τουλάχιστον έως το τέλος του έτους 2022) κάτω από το επίπεδο κεφαλαίου που καθορίζεται από τις απαιτήσεις του πυλώνα 2 και το απόθεμα ασφαλείας για τη διατήρηση κεφαλαίου. Σε κάθε περίπτωση με βάση τις αναμενόμενες εισπράξεις συνεταιριστικού κεφαλαίου εντός της χρήσης 2021, τα αναμενόμενα αποτελέσματα της χρήσης 2021 και την έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου ονομαστικής αξίας 1 εκατ. ευρώ, η Τράπεζα θα υπερκαλύψει τις εποπτικές απαιτήσεις ανεξαρτήτως των μέτρων ανακούφισης των εποπτικών αρχών για την πανδημία. Επίσης η Τράπεζα έχει λάβει και άλλα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας COVID-19 (βλ. έκθεση διαχείρισης).

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 ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

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

2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

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

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

2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

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

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

2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του

χρηματοοικονομικού μέσου. Η Τράπεζα κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσ αυξάνεται με τα έσοδα συναλλαγών και μειώνεται με τα έσοδα και τις προμήθειες που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων 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.

2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων

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

2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στο πεδίο των νέων αρχών απομείωσης, η Τράπεζα θα αναγνωρίσει πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές για 12 μήνες («12-month expected losses»), οι οποίες ορίζονται ως το τμήμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο απορρέει από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά μέσα στο επόμενο δωδεκάμηνο. Μεταγενέστερα, για τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) για τη συνολική διάρκεια τη

ζωής τους («lifetime expected losses»), η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά για όλη την αναμενόμενη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών θεωρούνται ότι βρίσκονται στο «στάδιο 1», εκείνα για τα οποία έχει παρατηρηθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση εισέρχονται στο «στάδιο 2», ενώ τα απομειωμένα μεταβαίνουν στο «στάδιο 3».

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

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

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

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

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

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

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

Για τους σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα θα εκτιμήσει τις αναμενόμενες υστερήσεις των ταμειακών ροών (cash shortfalls) από όλες τις πιθανές πηγές λαμβάνοντας υπόψη τις ταμειακές ροές από τις εξασφαλίσεις ή άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά. Στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με

εξασφαλίσεις, η εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ροών που σχετίζονται με την εξασφάλιση αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ροών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από τη διαδικασία πλειστηριασμού μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν ο πλειστηριασμός είναι πιθανός.

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

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

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

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

2.2.1.8 Διαγραφή

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

2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας περιλαμβάνουν κυρίως καταθέσεις πελατών και τοποθετήσεις διαπραγματευτικής 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.

2.2.1.10 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό εμφανίζεται στον ισολογισμό, όταν η Τράπεζα έχει το νομικό δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωρισμένων ποσών και παράλληλα προτίθεται είτε να προβεί στον ταυτόχρονο διακανονισμό της απαίτησης και της υποχρέωσης στο καθαρό ποσό, είτε να εισπράξει το ποσό της απαίτησης του περιουσιακού στοιχείου εξοφλώντας ταυτόχρονα την υποχρέωση.

2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν υπάρχουν τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.

2.2.3 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν υπάρχουν τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.

2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα

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

2.2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτίρια και ο κινητός εξοπλισμός τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα, είτε για τις λειτουργικές εργασίες είτε για διοικητικούς σκοπούς. Ο ακίνητος και ο κινητός εξοπλισμός της Τράπεζας αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως 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 επιρριπτέες 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 ζημίες από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.2.6 Ασώματες ακινητοποιήσεις (ΔΛΠ 38)

Στην κατηγορία των άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται κυρίως άδειες λογισμικών προγραμμάτων, άδειες χρήσης σημάτων και άδειες συμμετοχής σε τραπεζικά δίκτυα. Τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο με ωφέλιμη ζωή τα 5 έτη, κατ' εφαρμογή από την Τράπεζα του φορολογικού νόμου.

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:

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

Δικαίωμα χρήσης παγίου

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

Μισθωτική Υποχρέωση

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

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

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

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

Η Τράπεζα ως Εκμισθωτής:

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

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

2.2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

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

2.2.9 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα

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

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

2.2.10 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

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

2.2.11 Παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα έχει τις παρακάτω υποχρεώσεις ως προς τους εργαζομένους:

- Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις: Στη Τράπεζα λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων εισφορών συνταξιοδότησης με βάση τα οποία καταβάλλει σταθερές εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία (ανεξάρτητους φορείς). Η Τράπεζα δεν έχει περαιτέρω υποχρεώσεις ως προς την καταβολή συντάξεων, εκτός από τις εισφορές που καταβάλλει
- Αποζημιώσεις αποχώρησης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης: Σύμφωνα με την Ελληνική Εργατική Νομοθεσία, όταν υπάλληλοι παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι την συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης, δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με τα έτη προϋπηρεσίας τους και τις απολαβές τους κατά το χρόνο συνταξιοδότησης. Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη για την αναλογιστική αξία της εφάπαξ αποζημίωσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για αποζημιώσεις αποχώρησης αναγνωρίζεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια των χρόνων υπηρεσίας των υπαλλήλων, σύμφωνα με αναλογιστικές αποτιμήσεις που πραγματοποιούνται ετησίως. Η υποχρέωση αποζημίωσης αποχώρησης υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών, με τη χρήση επιτοκίων κρατικών ομολόγων λήξεως που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης. Αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τον υπολογισμό της αποζημίωσης αποχώρησης για την Τράπεζα αναγνωρίζονται απ' ευθείας στην κατάσταση λουπών εσόδων την περίοδο που προκύπτουν και δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων μεταγενέστερα.
- 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 31.12.2020 δεν υπήρχε κάποιο πρόγραμμα παροχής κινήτρων για αποχώρηση εργαζομένων.

2.2.12 Προβλέψεις

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

2.2.13 Λογαριασμός αποτελεσμάτων

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

2.2.13.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους

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

2.2.13.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

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

2.2.13.3 Έσοδα από μερίσματα

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

2.2.13.4 Διανομή μερισμάτων

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

2.2.14 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

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

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

Τα μερίσματα, που αναλογούν στις συνεταιριστικές μερίδες, αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο, στην οποία εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων. Τα έξοδα αύξησης 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 υπόψιν 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 1.1.2020 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Τράπεζας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 1.1.2020 ή μεταγενέστερα.

Αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2020)

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2020)

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση Τροποποιήσεων στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σε συνέχεια της αναθεώρησής του. Ορισμένα Πρότυπα περιλαμβάνουν ρητές αναφορές σε προγενέστερες εκδόσεις του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των ως άνω αναφορών και η υποστήριξη για τη μετάβαση στο αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και στο ΔΛΠ 8: «Ορισμός του Ουσιώδους» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2020)

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στον ορισμό του ουσιώδους, προκειμένου να καταστεί ευκολότερο για τις εταιρείες να προβούν σε άσκηση κρίσης σχετικά με το ουσιώδες μέγεθος. Ο ορισμός του ουσιώδους βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιληφθούν στις Οικονομικές τους Καταστάσεις. Ο νέος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς αυτός θα πρέπει να εφαρμοστεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση η οποία μέχρι τώρα περιλαμβανόταν σε άλλα Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: “Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου” (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2020)

Τον Σεπτέμβριο του 2019, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων σε ορισμένες απαιτήσεις συγκεκριμένων λογιστικών χειρισμών αντιστάθμισης, προκειμένου να εξομαλύνει ενδεχόμενες επιπτώσεις που προκύπτουν από την αβεβαιότητα η οποία προέρχεται από την αναμόρφωση του Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου. Οι τροποποιήσεις

σχεδιάστηκαν για να υποστηρίξουν την παροχή χρήσιμων χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις εταιρείες κατά τη διάρκεια της περιόδου αβεβαιότητας, η οποία προκύπτει από τη σταδιακή κατάργηση των σημείων αναφοράς επιτοκίου, όπως τα διατραπεζικά επιτόκια. Επιπλέον, οι εταιρείες απαιτείται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές αναφορικά με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται άμεσα από τις εν λόγω συνθήκες αβεβαιότητας. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: «Ορισμός μίας Επιχείρησης» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2020)

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

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον COVID-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.6.2020)

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΠΧΑ 16 οι οποίες παρέχουν στους μισθωτές τη δυνατότητα να μην προβούν σε αξιολόγηση για το εάν μία σχετιζόμενη με τον COVID-19 παραχώρηση μισθώματος χαρακτηρίζεται ως τροποποίηση μίσθωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι στην περίπτωση που πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις, δεν απαιτείται από τους μισθωτές να αξιολογήσουν εάν συγκεκριμένες παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον COVID-19 αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Αντιθέτως, οι μισθωτές που εφαρμόζουν αυτή την πρακτική εφαρμογή, θα υιοθετήσουν για τις εν λόγω παραχωρήσεις μισθώματος έναν λογιστικό χειρισμό ως να μην αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Τα παραπάνω εφαρμόζονται για παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον COVID-19, οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2021. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

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

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

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» - αναβολή εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2021)

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2021.

Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16: «Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου – Φάση 2» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2021)

Τον Αύγουστο του 2020, το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διατραπεζικών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και

επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2021.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον COVID-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος μεταγενέστερα της 30ης Ιουνίου 2021 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/04/2021)

Τον Μάρτιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, βάσει των οποίων επεκτείνεται η περίοδος εφαρμογής κατά ένα έτος προκειμένου να συμπεριλάβει τις παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον COVID-19 οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2022. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια», στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» και στις «Ετήσιες Βελτιώσεις 2018 - 2020» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2022)

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων, που περιλαμβάνουν περιορισμένου σκοπού τροποποιήσεις σε τρία Πρότυπα, καθώς και τις Ετήσιες Βελτιώσεις του Συμβουλίου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινίσεις αναφορικά με τη διατύπωση των Προτύπων ή διορθώνουν ήσσονος σημασίας συνέπειες, παραβλέψεις ή αντικρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων. Πιο συγκεκριμένα:

- Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Ενοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια» απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιόγono.
- Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ - Κύκλος 2018-2020 προβλαινουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

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

συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του COVID-19. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. Εκτιμήσεις της διοίκησης

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

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

(α) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

(β) Φόρος εισοδήματος

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

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

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 την κεφαλαιακή της βάση, η σταθερότητα και συνέχιση των εργασιών της και η συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και κατευθυντήριες γραμμές των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Στη διαδικασία σχεδιασμού, παρακολούθησης, διαχείρισης των κινδύνων και της αξιολόγησης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, πρωταρχικό ρόλο έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων στην οποία, σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων αρμοδιότητες, έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εισηγείται στο Δ.Σ. θέματα ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας, καθορίζει τις αρχές και εγκρίνει τις πολιτικές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, ενώ παράλληλα παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους. Έχει την ευθύνη για τη χάραξη, εφαρμογή και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης των κινδύνων, μέσα στα πλαίσια της Επιχειρησιακής Στρατηγικής που έχει χαράξει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στα πλαίσια του Πυλώνα Ι οι κίνδυνοι που αντιμετώπισε η Τράπεζα ήταν ο Πιστωτικός Κίνδυνος και ο Λειτουργικός Κίνδυνος. Για την παρακολούθηση και τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πιστωτικού Κινδύνου ακολουθήθηκε η μεθοδολογία της Τυποποιημένης Προσέγγισης και για το Λειτουργικό Κίνδυνο ακολουθήθηκε η προσέγγιση του Βασικού Δείκτη σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει. Όσον αφορά τον Κίνδυνο Αγοράς, ο οποίος δημιουργείται από την αβεβαιότητα και την απώλεια που ενδέχεται να προέλθει από τις μεταβολές των τιμών και των επιτοκίων στις αγορές κεφαλαίων και συναλλάγματος, η Τράπεζα δεν είναι εκτεθειμένη σε αυτόν τον κίνδυνο.

Στα πλαίσια του Πυλώνα II σκοπός είναι η αναγνώριση και η μέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη, επιπλέον των κινδύνων που καλύπτονται από τις εποπτικές απαιτήσεις του Πυλώνα I και η διασφάλιση επάρκειας κεφαλαίων έναντι αυτών, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχει ορίσει η Τράπεζα. Η Τράπεζα υλοποιώντας και εφαρμόζοντας ένα πλαίσιο Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, σύμφωνα με τον Κανονισμό της ΕΕ 575/2013 και τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης της εποπτεύουσας αρχής, έχει ως κύριο στόχο τη διασφάλιση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με τις τρέχουσες δραστηριότητες και την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τις μελλοντικές δραστηριότητες της όπως αυτές αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, υλοποιώντας παράλληλα και σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Οι κίνδυνοι που αφορούν τον πυλώνα II είναι: Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Συγκέντρωσης, Επιτοκιακός Κίνδυνος (από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών), Κίνδυνος Ρευστότητας, Κίνδυνος Επιχειρηματικού Μοντέλου και Κερδοφορίας, Κίνδυνος Κεφαλαίων, Κίνδυνος Στρατηγικής, Κίνδυνος Φήμης, Κίνδυνος Συμμόρφωσης, Νομικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Πληροφοριακών συστημάτων και κάθε επιπλέον κίνδυνος που προκύπτει από το θεσμικό, οικονομικό ή επιχειρηματικό περιβάλλον. Παρακάτω παρέχεται ανάλυση των σημαντικότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα.

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.

Τόσο στην Πιστωτική πολιτική, όσο και στην πολιτική Πιστωτικού Κινδύνου διατυπώνονται μεταξύ των άλλων οι αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, διασφαλίζοντας και εφαρμόζοντας ενιαία και αποτελεσματική πολιτική και ενιαίες μεθόδους αξιολόγησης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων. Η λειτουργία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας διαμοιράζεται σε τρία διαφορετικά επίπεδα άμυνας, ως εξής:

Η 1η γραμμή αφορά την επιχειρησιακή λειτουργία, δηλαδή τον πιστωτικό κίνδυνο που αναλαμβάνει το Δίκτυο των Καταστημάτων. Είναι υπεύθυνο για τον κίνδυνο που αναλαμβάνει και επομένως για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαδικαστικών και ελεγκτικών ελλείψεων. Υποχρέωσή του η εφαρμογή των εσωτερικών κανόνων στην καθημερινή τους δραστηριότητα με στόχο την ελαχιστοποίηση του κινδύνου.

Η 2η γραμμή άμυνας εξασφαλίζεται από τη Διεύθυνση Πίστης, Διεύθυνση Καθυστερήσεων, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Και οι 4 υπηρεσίες λειτουργούν ανεξάρτητα τόσο από τις επιχειρηματικές μονάδες, όσο και η μία από την άλλη. Η Διεύθυνση Πίστης παραλαμβάνει όλες τις εισηγήσεις πιστοδοτήσεων των επιχειρησιακών μονάδων, τις αξιολογεί αμερόληπτα εφαρμόζοντας την αρχή του διπλού ελέγχου και, έχοντας το δικαίωμα της απόρριψης αυτών, τις υποβάλλει στο αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο της Τράπεζας προς τελική έγκριση. Η Διεύθυνση καθυστερήσεων αξιολογεί τις περιπτώσεις των πελατών που δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις συμβατικές τους υποχρεώσεις και προσπαθεί με κάθε τρόπο και μέσο να περιορίσει τις τελικές ζημιές από το δανειακό χαρτοφυλάκιο. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει ρόλο να εντοπίζει, να παρακολουθεί, να ελέγχει και να ποσοτικοποιεί τους κινδύνους σε επίπεδο δανειακού χαρτοφυλακίου. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμβάλλει στη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Τράπεζας γενικότερα με την ισχύουσα νομοθεσία και τους κανονισμούς.

Η 3η γραμμή άμυνας εξασφαλίζεται από τις λειτουργίες και τις υποχρεώσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, παρέχοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των αρμόδιων επιτροπών της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητη και αμερόληπτη ενημέρωση των ελέγχων του.

Στα πλαίσια παρακολούθησης και ελαχιστοποίησης του πιστωτικού κινδύνου στην Τράπεζα λειτουργούν 2 ανεξάρτητες Διευθύνσεις, η Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων και η Διεύθυνση Καθυστερήσεων. Στόχος της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων είναι η δημιουργία νέων υγιών πιστοδοτικών σχέσεων, η διατήρησή τους σε ενήμερη κατάσταση, η διαχείριση και η καθημερινή παρακολούθηση του συνόλου του χαρτοφυλακίου μέσω της κεντροποιημένης διαδικασίας εγκρίσεων, η αύξηση της αποδοτικότητάς του χαρτοφυλακίου και η ανάπτυξη παράλληλων εργασιών των επιχειρήσεων και των φορέων τους. Αντίστοιχα στόχος της Διεύθυνσης 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 δυνατόν χαμηλότερα επίπεδα, η ελαχιστοποίηση των ζημιών και η διευκόλυνση της επαναδιαπραγμάτευσης με τους πιστούχους που δεν δύνανται να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα. Η λειτουργία των Διευθύνσεων στηρίζεται στο έμπειρο προσωπικό τους, καθώς επίσης υποστηρίζεται από αναλύσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Διεύθυνση Καθυστερήσεων διαχωρίζεται σε 2 τμήματα. Στο τμήμα Προσωρινών καθυστερήσεων το οποίο διαχειρίζεται όλα τα δάνεια με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και συντονίζει την προσπάθεια των Καταστημάτων για τα δάνεια με καθυστέρηση έως 90 ημέρες, παράλληλα ασχολείται με τις Ρυθμίσεις και Αναδιαρθρώσεις των προβληματικών δανείων. Στο τμήμα Οριστικών καθυστερήσεων εντάσσονται όλες οι προβληματικές απαιτήσεις για τις οποίες δεν διαφαίνεται δυνατότητα ομαλής εξέλιξης και κρίνεται απαραίτητη η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων με ένδικα μέσα. Συμπεριλαμβάνονται επίσης και οι απαιτήσεις για τις οποίες, αν και δεν έχει ακόμα σημειωθεί καθυστέρηση ή καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, υπάρχουν στοιχεία τα οποία καθιστούν αναγκαία την άμεση επιδίωξη είσπραξης με αναγκαστικά μέσα. Πρόκειται δηλαδή για απαιτήσεις, για τις οποίες θεωρείται βέβαιη η μη ομαλή εξέλιξή τους και των οποίων η είσπραξη δεν προβλέπεται να πραγματοποιηθεί από λειτουργικές πηγές, αλλά από ρευστοποίηση καλυμμάτων και εξασφαλίσεων και από αναγκαστική εκποίηση κινητής και ακίνητης περιουσίας.

Λειτουργεί επιπλέον ανεξάρτητη Νομική Υπηρεσία η οποία στελεχώνεται από νομικό σύμβουλο πλήρους απασχόλησης, με έργο τη διεκπεραίωση όλων των νομικών υποθέσεων της Τράπεζας και τη συνδρομή της στις υποθέσεις της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων.

Το ύψος της έκθεσης του πιστωτικού κινδύνου προσμετράται και παρακολουθείται με βάση την ονομαστική αξία, αλλά στις περιπτώσεις υπολογισμού των προβλέψεων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων οι εγγυητικές επιστολές υπολογίζονται με βάση το εποπτικό CCF (credit conversion factor). Παράλληλα παρακολουθούνται και ελέγχονται τα καθορισμένα από τη Διοίκηση όρια προειδοποίησης 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, κλπ.

Επιπλέον, έχουν ορισθεί συνολικά τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια με διαφορετικά πιστοδοτικά όρια το καθένα. Τα όρια των εγκρίσεών τους εξαρτώνται κυρίως από το ύψος του ανοίγματος σε συνάρτηση με το ποσοστό και το είδος των εξασφαλίσεων, τη διάρκεια των δανείων, την πιστοληπτική διαβάθμιση για τις επιχειρήσεις, το είδος των βιβλίων, κ.α. 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.

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 ανανέωσης υφιστάμενων πιστωτικών ορίων,

εκτός της περίπτωσης που υπάρχει ήδη αξιολόγηση για τον ίδιο πιστούχο εντός εξαμήνου ή ο πιστούχος βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών.

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 πιστωτικού κινδύνου ως εξής:

- Low
- Lower Medium
- Medium
- Upper Medium
- High

Επιπλέον σε περιπτώσεις υψηλών πιστοδοτικών ανοιγμάτων χρησιμοποιείται παράλληλα και το υπόδειγμα Rating της εταιρείας ICAP.

Κατηγοριοποίηση ανοιγμάτων

Στα πλαίσια υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται σε κατηγορίες με βάση τον Κανονισμό ΕΕ 575/2013 και αφορούν:

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

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 στις ανωτέρω κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει.

Τεχνικές μείωσης του Πιστωτικού Κινδύνου

Σύμφωνα με τον Κανονισμό που αφορά την Τυποποιημένη Προσέγγιση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο η «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.

- «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 η Τράπεζα ανέπτυξε εσωτερικά μηχανογραφική εφαρμογή διαχείρισης και αποτύπωσης των καλυμμάτων και εξασφαλίσεων της.

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

1. Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας
2. Μετρητά ή καταθέσεις
3. Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου
4. Εκχώρηση γεγεννημένων απαιτήσεων Δημοσίου
5. Προσημειώσεις υποθήκης σε οικόπεδα, ακίνητα και μηχανήματα
6. Ενεχυρίαση τίτλων ΠΑΕΓΑΕ
7. Εγγυήσεις ΕΑΤ (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα)
8. Εγγυητικές επιστολές Τραπεζών
9. Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου
10. Ενέχυρα επί απαιτήσεων πελατών (ΕΟΠΥΥ, ΔΕΣΜΗΕ/ΛΑΓΗΕ, κλπ)
11. Εγγυήσεις Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων

Κατηγοριοποίηση βάσει ΔΠΧΑ 9

Κατ' εφαρμογή του πλαισίου ΔΠΧΑ 9 η Τράπεζα κατατάσσει το δανειακό της χαρτοφυλάκιο σε Στάδια (1,2,3).

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 1 κάθε πιστωτικό άνοιγμα το οποίο πληροί όλα τα κάτωθι κριτήρια:

- Δεν παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant increase in credit risk- SICR) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του
- Η καθυστέρηση δεν ξεπερνά τις 30 ημέρες
- Δε θεωρείται απομειωμένο
- Είναι χαρακτηρισμένο ως Performing (PE) βάσει ορισμού EBA (European Banking Authority)

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 2 κάθε πιστωτικό άνοιγμα στο οποίο παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR- Significant Increase in Credit Risk) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης. Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο θεωρείται ότι:

- Βρίσκεται σε καθυστέρηση από 31 ως 90 ημέρες ή
- Είναι χαρακτηρισμένο ως Performing Forborne (FPE) βάσει ορισμού EBA ή
- Έχει επιδεινωθεί η πιστοληπτική διαβάθμιση του πιστούχου

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 3 κάθε πιστωτικό άνοιγμα το οποίο πληροί τουλάχιστον ένα από τα κάτωθι κριτήρια:

- Βρίσκεται σε αθέτηση (default)
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών
- Ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - Unlikely To Pay)
- Είναι χαρακτηρισμένο ως Non-Performing (NPE) ή Non-Performing Forborne (FNPE) βάσει ορισμού EBA

Υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

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 στα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ρών τους.

Η αναγνώριση, η κατάταξη και η επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων γίνεται σε τρεις κατηγορίες: α) στο αποσβεσμένο κόστος, β) στην εύλογη αξία μέσω των 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 ρών, και

(β) βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται και αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις και επιπλέον δεν προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

(α) το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου στόχος του οποίου είναι τόσο η είσπραξη συμβατικών ταμειακών ρών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων 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 κεφαλαίου (SPPI).

Η Τράπεζα ταξινομεί και επιμετρά όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν ταξινομούνται σε αποσβέσιμο κόστος ή στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, 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 διακράτησής τους για την αποκλειστική είσπραξη των συμβατικών ρών τους, είτε για την πώλησή τους, είτε και για τα δύο.

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

Χαρτοφυλάκιο	Ταξινόμηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9	Επιμέτρηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9
Μετρητά και καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών 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

Η Τράπεζα μετά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού της μοντέλου και των χρηματοοικονομικών της μέσων, κατατάσσει τα στοιχεία της ως εξής:

(α) οι μετοχές εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιριών, που είναι στο εμπορικό της χαρτοφυλάκιο, κατατάσσονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων,

(β) οι συμμετοχές της (που δεν έχουν απομειωθεί), από την κατάταξή τους στο ΔΛΠ 39 ως διαθέσιμα προς πώληση, κατατάσσονται στο ΔΠΧΑ 9 ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων. Η επίδραση πρόβλεψης απομείωσης είναι αμελητέα, και

(γ) όλα τα υπόλοιπα στοιχεία κατατάσσονται στο αποσβεσμένο κόστος.

Κατ' εφαρμογή του πλαισίου ΔΠΧΑ 9 η Τράπεζα υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με τρόπο που αντανακλά,

- ένα σταθμισμένο με πιθανότητες ποσό το οποίο καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων
- τη διαχρονική αξία του χρήματος
- λογικές και βάσιμες πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθοντικά γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις μελλοντικών οικονομικών συνθηκών
- χρησιμοποιώντας κατάλληλα μοντέλα υπολογισμού που ενσωματώνουν όλα τα ανωτέρω στοιχεία. Για την εφαρμογή των μοντέλων ορίζονται συγκεκριμένες μεταβλητές και μακροοικονομικά σενάρια που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών γίνεται είτε σε συλλογική, είτε σε ατομική βάση.

Η Τράπεζα επιμετρά την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε ατομική βάση στα πιστωτικά ανοίγματα όπου η συνολική οφειλή ενός πιστούχου ξεπερνά για τα εντός ισολογισμού στοιχεία τις τριακόσιες πενήντα χιλ. ευρώ (>350.000 €) και τα

οποία κατατάσσονται στο στάδιο 3, ενώ σε ειδικές περιπτώσεις και μετά από πλήρη αιτιολόγηση για ανοίγματα που κατατάσσονται σε στάδιο 2. Όλα τα υπόλοιπα αξιολογούνται σε συλλογική βάση.

Για την ατομική αξιολόγηση των πιστούχων λαμβάνονται υπόψη τόσο οι σταθερές χρηματοροές των ενεργών επιχειρήσεων ή τα Business Plan αυτών, όσο και οι εξασφαλίσεις και τα καλύμματά τους με συγκεκριμένα haircut και έτη ρευστοποίησης, αναγνωρίζοντας ή όχι πιστωτική ζημιά εφόσον η λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου είναι υψηλότερη από την εκτίμηση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές περιλαμβάνουν τυχόν ροές από τις δραστηριότητες των δανειοληπτών και λοιπές αναμενόμενες ροές, καθώς και εισπράξεις από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων-καλυμμάτων λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική αξία τους. 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 εισπράξης 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.

Όσον αφορά την αξιολόγηση της απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου σε συλλογικό επίπεδο εφαρμόζεται σε πιστούχους με δάνεια και εγγυητικές επιστολές που δεν έχουν αξιολογηθεί ατομικά. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην εκτίμηση παραμέτρων κινδύνου (PD, LGD, EAD) μέσα από εσωτερικά μοντέλα της Τράπεζας που στηρίζονται σε στατιστικά και ιστορικά στοιχεία. Η συνολική αναμενόμενη πιστωτική ζημιά (ECL) αποτελείται από το σταθμισμένο μέσο όρο των επιμέρους ECL για κάθε μακροοικονομικό σενάριο που λαμβάνει υπ' όψη η Τράπεζα. Η στάθμιση γίνεται με βάση την πιθανότητα πραγματοποίησης του κάθε σεναρίου όπως ορίζονται από την Τράπεζα. Στο Στάδιο 1 οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών. Στο Στάδιο 2 οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του πιστωτικού ανοίγματος. Στο Στάδιο 3 ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού ανοίγματος.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο κατηγοριοποιείται στις εξής κατηγορίες:

- Επιχειρηματικά δάνεια
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις (financial leasing)
- Καταναλωτικά δάνεια
- Προσωπικά δάνεια
- Στεγαστικά δάνεια
- Πιστωτικές Κάρτες

Πιστωτικός κίνδυνος δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ο πιστωτικός κίνδυνος που αφορά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, σύμφωνα με τις απαιτήσεις πληροφόρησης του ΔΠΧΑ 7.

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

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	3.901.450	(3.619)	154.169	(322)	2.528.155	(874.108)	6.583.774	(878.049)	5.705.725
Καταναλωτικά	1.599.498	(4.464)	222.813	(9.557)	4.105.258	(1.742.557)	5.927.569	(1.756.578)	4.170.991
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	113.140.016	(908.973)	18.729.079	(1.146.991)	127.361.672	(67.450.292)	259.230.767	(69.506.256)	189.724.511
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	352.663	(44.602)	0	0	0	0	352.663	(44.602)	308.061
Σύνολο	118.993.627	(961.658)	19.106.061	(1.156.870)	133.995.085	(70.066.957)	272.094.773	(72.185.485)	199.909.288

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

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

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	4.345.051	2.238.723	566.899	6.016.875	6.583.774	(275.905)	(602.144)	5.705.725	5.499.660
Καταναλωτικά	2.094.202	3.833.367	0	5.927.569	5.927.569	0	(1.756.578)	4.170.991	3.454.508
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	152.459.672	106.771.095	79.056.110	180.174.657	259.230.767	(48.343.601)	(21.162.655)	189.724.511	174.314.388
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	352.663	0	0	352.663	352.663	0	(44.602)	308.061	0
Σύνολο	159.251.588	112.843.185	79.623.009	192.471.764	272.094.773	(48.619.506)	(23.565.979)	199.909.288	183.268.556

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
31/12/2019									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	4.197.966	1.951.076	596.335	5.552.707	6.149.042	(288.519)	(522.160)	5.338.363	4.803.510
Καταναλωτικά	2.428.991	3.595.295	0	6.024.286	6.024.286	0	(1.612.339)	4.411.947	3.212.478
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	141.940.001	102.463.485	77.436.392	166.967.094	244.403.486	(45.172.038)	(21.678.782)	177.552.666	142.616.107
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	382.098	0	0	382.098	382.098	0	(54.317)	327.781	0
Σύνολο	148.949.056	108.009.856	78.032.727	178.926.185	256.958.912	(45.460.557)	(23.867.598)	187.630.757	150.632.095

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

	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2020								
Ενήμερα	3.382.239	100.548	0	3.482.787	1.538.825	42.454	0	1.581.279
Από 1 έως 30 ημέρες	519.211	0	0	519.211	60.673	64.176	0	124.849
Από 31 έως 60 ημέρες	0	29.472	0	29.472	0	89.541	0	89.541
Από 61 έως 90 ημέρες	0	24.149	0	24.149	0	26.642	0	26.642
Αβέβαιης είσπραξης	0	0	307.562	307.562	0	0	245.134	245.134
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	78.755	78.755	0	0	92.042	92.042
Από 180 έως 360 ημέρες	0	0	327.773	327.773	0	0	88.187	88.187
Από 360 έως 720 ημέρες	0	0	58.321	58.321	0	0	398.589	398.589
Άνω των 720 ημερών	0	0	133.583	133.583	0	0	134.991	134.991
Καταγγεμένα	0	0	1.622.161	1.622.161	0	0	3.146.315	3.146.315
Σύνολο	3.901.450	154.169	2.528.155	6.583.774	1.599.498	222.813	4.105.258	5.927.569
Απομειώσεις	(3.619)	(322)	(874.108)	(878.049)	(4.464)	(9.557)	(1.742.558)	(1.756.579)
Καθαρή αξία	3.897.831	153.847	1.654.047	5.705.725	1.595.034	213.256	2.362.700	4.170.990
Εξασφαλίσεις	3.445.628	154.169	1.899.863	5.499.660	868.811	140.692	2.445.005	3.454.508

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2020								
Ενήμερα	110.288.272	15.387.168	0	125.675.440	115.209.336	15.530.170	0	130.739.506
Από 1 έως 30 ημέρες	3.204.407	2.291.097	0	5.495.504	3.784.291	2.355.273	0	6.139.564
Από 31 έως 60 ημέρες	0	476.251	0	476.251	0	595.264	0	595.264
Από 61 έως 90 ημέρες	0	574.563	0	574.563	0	625.354	0	625.354
Αβέβαιης είσπραξης	0	0	15.568.067	15.568.067	0	0	16.120.763	16.120.763
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	1.228.106	1.228.106	0	0	1.398.903	1.398.903
Από 180 έως 360 ημέρες	0	0	7.484.209	7.484.209	0	0	7.900.169	7.900.169
Από 360 έως 720 ημέρες	0	0	3.931.270	3.931.270	0	0	4.388.180	4.388.180
Άνω των 720 ημερών	0	0	4.731.015	4.731.015	0	0	4.999.589	4.999.589
Καταγεγλιμένα	0	0	94.419.005	94.419.005	0	0	99.187.481	99.187.481
Σύνολο	113.492.679	18.729.079	127.361.672	259.583.430	118.993.627	19.106.061	133.995.085	272.094.773
Απομειώσεις	(953.575)	(1.146.991)	(67.450.291)	(69.550.857)	(961.658)	(1.156.870)	(70.066.957)	(72.185.485)
Καθαρή αξία	112.539.104	17.582.088	59.911.381	190.032.573	118.031.969	17.949.191	63.928.128	199.909.288
Εξασφαλίσεις	86.708.376	14.448.973	73.157.039	174.314.388	91.022.815	14.743.834	77.501.907	183.268.556

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

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2019								
Ενήμερα	98.999.665	16.166.095	0	115.165.760	103.358.110	16.377.875	0	119.735.985
Από 1 έως 30 ημέρες	3.057.147	1.187.878	0	4.245.025	3.747.198	1.198.141	0	4.945.339
Από 31 έως 60 ημέρες	1.876	598.591	0	600.467	1.876	846.417	0	848.293
Από 61 έως 90 ημέρες	0	703.984	0	703.984	0	796.763	0	796.763
Αβέβαιης είσπραξης	0	0	17.535.112	17.535.112	0	0	18.144.889	18.144.889
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	1.412.777	1.412.777	0	0	1.492.126	1.492.126
Από 180 έως 360 ημέρες	0	0	7.370.616	7.370.616	0	0	7.849.740	7.849.740
Από 360 έως 720 ημέρες	0	0	6.094.554	6.094.554	0	0	6.276.533	6.276.533
Άνω των 720 ημερών	0	0	2.613.097	2.613.097	0	0	2.830.655	2.830.655
Καταγεγλιμένα	0	0	89.044.192	89.044.192	0	0	94.038.589	94.038.589
Σύνολο	102.058.688	18.656.548	124.070.348	244.785.584	107.107.184	19.219.196	130.632.532	256.958.912
Απομειώσεις	(1.151.138)	(1.159.940)	(64.594.059)	(66.905.137)	(1.163.635)	(1.167.120)	(66.997.400)	(69.328.155)
Καθαρή αξία	100.907.550	17.496.608	59.476.289	177.880.447	105.943.549	18.052.076	63.635.132	187.630.757
Εξασφαλίσεις	61.859.006	12.109.961	68.647.139	142.616.106	65.102.526	12.564.970	72.964.599	150.632.095

Κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων στα στάδια του ΔΠΧΑ 9

	31/12/2019	Μεταφορά από άλλα στάδια	Μεταφορά σε Στάδιο 1	Μεταφορά σε Στάδιο 2	Μεταφορά σε Στάδιο 3	Αποπληρωμές & Λοιπές Κινήσεις	Νέες Χορηγήσεις	Διαγραφές	31/12/2020
Συνολικό χαρτοφυλάκιο									
Στάδιο 1	107.107.184	1.128.472		(1.307.410)	(2.999.855)	(20.543.937)	35.609.173	0	118.993.627
Στάδιο 2	19.219.196	4.279.851	(594.991)		(2.772.095)	(1.975.100)	949.200	0	19.106.061
Στάδιο 3	130.632.532	5.771.950	(533.481)	(2.972.441)		1.302.517	0	(205.992)	133.995.085
Σύνολο	256.958.912	11.180.273	(1.128.472)	(4.279.851)	(5.771.950)	(21.216.520)	36.558.373	(205.992)	272.094.773
Στεγαστικά δάνεια									
Στάδιο 1	3.348.298	141.489		(48.211)	(260.622)	(335.440)	1.055.936	0	3.901.450
Στάδιο 2	292.779	109.916	(141.489)		(28.380)	(78.657)	0	0	154.169
Στάδιο 3	2.507.965	289.003	0	(61.706)		(207.107)	0	0	2.528.155
Σύνολο	6.149.042	540.408	(141.489)	(109.917)	(289.002)	(621.204)	1.055.936	0	6.583.774
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.700.198	23.708		(63.197)	(41.450)	(550.923)	531.162	0	1.599.498
Στάδιο 2	269.868	128.437	(23.708)		(93.610)	(61.895)	3.721	0	222.813
Στάδιο 3	4.054.220	135.059	0	(65.239)		(17.360)	0	(1.422)	4.105.258
Σύνολο	6.024.286	287.204	(23.708)	(128.436)	(135.060)	(630.178)	534.883	(1.422)	5.927.569
Επιχειρηματικά δάνεια									
Στάδιο 1	102.058.688	963.275		(1.196.002)	(2.697.783)	(19.657.574)	34.022.075	0	113.492.679
Στάδιο 2	18.656.549	4.041.498	(429.794)		(2.650.105)	(1.834.548)	945.479	0	18.729.079
Στάδιο 3	124.070.347	5.347.888	(533.481)	(2.845.496)		1.526.984	0	(204.570)	127.361.672
Σύνολο	244.785.584	10.352.661	(963.275)	(4.041.498)	(5.347.888)	(19.965.138)	34.967.554	(204.570)	259.583.430

	1/1/2019	Μεταφορά από άλλα στάδια	Μεταφορά σε Στάδιο 1	Μεταφορά σε Στάδιο 2	Μεταφορά σε Στάδιο 3	Αποπληρωμές & Λοιπές Κινήσεις	Νέες Χορηγήσεις	Διαγραφές	31/12/2019
Συνολικό χαρτοφυλάκιο									
Στάδιο 1	87.154.745	12.569.389		(1.347.484)	(1.644.530)	(17.514.614)	27.889.678	0	107.107.184
Στάδιο 2	37.163.699	2.891.287	(12.125.589)		(4.296.128)	(5.041.951)	627.878	0	19.219.196
Στάδιο 3	123.868.712	5.940.658	(443.800)	(1.543.801)		2.800.709	0	10.054	130.632.532
Σύνολο	248.187.156	21.401.334	(12.569.389)	(2.891.285)	(5.940.658)	(19.755.856)	28.517.556	10.054	256.958.912
Στεγαστικά δάνεια									
Στάδιο 1	2.334.470	250.600		(67.970)	(118.036)	(196.961)	1.146.195	0	3.348.298
Στάδιο 2	560.453	111.518	(250.600)		(26.030)	(102.562)	0	0	292.779
Στάδιο 3	2.519.923	144.066	0	(43.547)		(112.477)	0	0	2.507.965
Σύνολο	5.414.846	506.184	(250.600)	(111.517)	(144.066)	(412.000)	1.146.195	0	6.149.042
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.577.933	42.081		(88.010)	(10.792)	(516.880)	695.866	0	1.700.198
Στάδιο 2	408.963	108.490	(42.081)		(66.359)	(155.706)	16.561	0	269.868
Στάδιο 3	3.913.091	77.151	0	(20.480)		84.458	0	0	4.054.220
Σύνολο	5.899.987	227.722	(42.081)	(108.490)	(77.151)	(588.128)	712.427	0	6.024.286
Επιχειρηματικά δάνεια									
Στάδιο 1	83.242.342	12.276.708		(1.191.504)	(1.515.702)	(16.800.773)	26.047.617	0	102.058.688
Στάδιο 2	36.194.283	2.671.279	(11.832.908)		(4.203.739)	(4.783.683)	611.317	0	18.656.549
Στάδιο 3	117.435.698	5.719.441	(443.800)	(1.479.774)		2.828.728	0	10.054	124.070.347
Σύνολο	236.872.323	20.667.428	(12.276.708)	(2.671.278)	(5.719.441)	(18.755.728)	26.658.934	10.054	244.785.584

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	Αξία εξασφαλίσεων				Σύνολο εξασφαλίσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	
31/12/2020					
Ιδιώτες	8.253.653	696.541	3.974	0	8.954.168
Επιχειρηματικά	124.157.819	8.545.844	19.984.158	21.626.567	174.314.388
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	0
Σύνολο	132.411.472	9.242.385	19.988.132	21.626.567	183.268.556
31/12/2019					
Ιδιώτες	7.842.829	148.595	0	24.565	8.015.989
Επιχειρηματικά	118.871.041	5.894.151	12.776.769	5.074.145	142.616.106
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	0
Σύνολο	126.713.870	6.042.746	12.776.769	5.098.710	150.632.095

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

	Έσοδα από μη απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Έσοδα από απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Σύνολο εσόδων από τόκους
31/12/2020			
Ιδιώτες	230.823	218.263	449.086
Επιχειρηματικά	6.288.527	3.594.942	9.883.469
Δημόσιος τομέας	28.213	0	28.213
Σύνολο εσόδων από τόκους	6.547.563	3.813.205	10.360.768
31/12/2019			
Ιδιώτες	275.148	263.272	538.420
Επιχειρηματικά	6.381.894	3.648.809	10.030.703
Δημόσιος τομέας	32.757	0	32.757
Σύνολο εσόδων από τόκους	6.689.799	3.912.081	10.601.880

ΡυθμίσειςΓενικοί όροι

Η τράπεζα σε ορισμένα δάνεια (μετά από σχετική έγκριση του αρμόδιου κλιμακίου) προβαίνει σε τροποποίηση κάποιων αρχικών όρων των συμβάσεων των οφειλετών προσφέροντάς τους 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 διαφανιζόμενη 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, και δεν θεωρείται ρύθμιση.

ΕΙΔΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

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

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

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

ΤΥΠΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

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

Βραχυπρόθεσμες λύσεις ρυθμίσεων

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

Μακροπρόθεσμες λύσεις ρυθμίσεων

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

Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης

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

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

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση απομειωμένης πιστωτικής αξίας	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση	Απομειώσεις	
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	0	0	100.381	0	583.629	(245.037)	684.010	(245.037)	438.973
Καταναλωτικά	0	0	92.611	(3.978)	781.984	(165.518)	874.595	(169.496)	705.099
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	0	0	5.281.054	(593.903)	20.399.091	(7.165.430)	25.680.145	(7.759.333)	17.920.812
Σύνολο	0	0	5.474.046	(597.881)	21.764.704	(7.575.985)	27.238.750	(8.173.866)	19.064.884

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση απομειωμένης πιστωτικής αξίας	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση	Απομειώσεις	
31/12/2019									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	0	0	117.596	(67)	730.313	(279.230)	847.909	(279.297)	568.612
Καταναλωτικά	0	0	103.398	(287)	661.677	(115.391)	765.075	(115.678)	649.397
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	0	0	4.397.187	(472.997)	19.473.600	(6.719.805)	23.870.787	(7.192.802)	16.677.985
Σύνολο	0	0	4.618.181	(473.351)	20.865.590	(7.114.426)	25.483.771	(7.587.777)	17.895.994

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων των ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2020					
Ιδιώτες	1.673.023	0	0	0	1.673.023
Επιχειρηματικά	38.607.370	6.650	3.539	1.545.417	40.162.976
Σύνολο	40.280.393	6.650	3.539	1.545.417	41.835.999

	Αξία εξασφαλίσεων				Σύνολο εξασφαλίσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	
31/12/2019					
Ιδιώτες	1.789.420	22.093	0	22.050	1.833.563
Επιχειρηματικά	37.709.053	362.392	0	87.220	38.158.665
Σύνολο	39.498.473	384.485	0	109.270	39.992.228

Η Τράπεζα παρέχει μέτρα στήριξης σε όλους τους επιλέξιμους δανειολήπτες λόγω του Covid-19 με τη μορφή μεταφοράς της ημερομηνίας πληρωμής υποχρεώσεων (δόσεων στα Στεγαστικά/Καταναλωτικά χαρτοφυλάκια και αποπληρωμής κεφαλαίου στα χαρτοφυλάκια Επιχειρηματικών δανείων), παράλληλα με την επέκταση της διάρκειας των δανείων.

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

Ανοίγματα	31/12/2020				31/12/2019			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	58.412	0	58.412	9.617	50.392	0	50.392	9.120
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	384	(39)	345	64	2.014	(73)	1.941	383
Οντότητες του δημόσιου τομέα	216	(5)	211	106	4.344	(15)	4.329	2.165
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	6.259	0	6.259	0	902	0	902	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	6.806	0	6.806	1.361	2.765	0	2.765	553
Επιχειρήσεις	62.252	(529)	61.723	33.364	53.700	(750)	52.950	31.457
Λιανική τραπεζική	39.415	(1.550)	37.865	16.560	35.046	(1.365)	33.681	15.770
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία Σε αθέτηση	47.470	(37)	47.433	16.819	42.684	(47)	42.637	16.356
Με υψηλό κίνδυνο	130.121	(67.322)	62.799	62.509	129.767	(60.663)	69.104	70.636
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	81	0	81	81	91	0	91	91
Λοιπά	22.111	0	22.111	20.477	15.414	0	15.414	14.024
Σύνολο	373.527	(69.482)	304.045	160.958	337.119	(62.913)	274.206	160.555

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση με βάση το είδος ανοίγματος

Ανοίγματα	31/12/2020				31/12/2019			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εντός Ισολογισμού	339.638	(69.280)	270.358	151.199	308.944	(62.150)	246.794	152.786
Εκτός Ισολογισμού	33.889	(202)	33.687	9.759	28.175	(763)	27.412	7.769
Σύνολο	373.527	(69.482)	304.045	160.958	337.119	(62.913)	274.206	160.555

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση στοιχείων εκτός ισολογισμού

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	31/12/2020				31/12/2019			
	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	23.427	(109)	23.318		18.878	(119)	18.759	
Εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου	10.462	(93)	10.369		9.297	(644)	8.653	
Σύνολο	33.889	(202)	33.687	9.759	28.175	(763)	27.412	7.769

4.2 Κίνδυνος Αγοράς

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της Τράπεζας είναι πολύ μικρής αξίας. Η Τράπεζα βάσει των προβλεπόμενων στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 δεν αναφέρει κίνδυνο αγοράς διότι το χαρτοφυλάκιο της 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 (υφιστάμενος ή μελλοντικός) για τα κέρδη και την οικονομική αξία της Τράπεζας, ο οποίος προκύπτει από δυσμενείς διακυμάνσεις των επιτοκίων που επηρεάζουν μέσα, ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου. Η ανάληψη του εν λόγω κινδύνου θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα των τραπεζικών εργασιών αποτελώντας τη σημαντικότερη πηγή κερδοφορίας και αύξησης της αξίας της Τράπεζας. Όμως 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.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται μέσω δύο συμπληρωματικών μεθόδων, συγκεκριμένα μέσω της μεθόδου της οικονομικής αξίας των κεφαλαίων (economic value of equity – EVE) και του καθαρού εσόδου από τόκους (Net Interest Income – NII). Οι δύο μεθοδολογίες εφαρμόζονται για τον υπολογισμό της διαφοράς των αξιών μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και στη συνέχεια επανυπολογίζονται για μία σειρά θεωρητικών ακραίων μεταβολών (Supervisory Outlier Test) στην καμπύλη των επιτοκίων αναφοράς. Στόχος είναι να διαπιστωθεί για ποια εκ των προαναφερθεισών μεταβολών, η Τράπεζα θα έχει την μεγαλύτερη απώλεια.

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, ενώ σε περίπτωση κρίσης ενεργοποιείται η επιτροπή διαχείρισης κρίσεων.

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 31/12/2020) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό 88%.

Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 75% επί του συνόλου Ενεργητικού με κυριότερο προορισμό (της τάξης του 95%) τις επιχειρηματικές χορηγήσεις σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις πελατών για το 2020 ήταν στο 84%.

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 2020 υπήρξε αύξηση των καταθέσεων πελατών σε συνέχεια των αυξήσεων των ετών από το 2016 και μετά. Οι εποπτικοί δείκτες παρακολούθησης της ρευστότητας (Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων και Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης) διατηρήθηκαν σε όλη τη χρήση πάνω από τα καθορισμένα όρια. Η Τράπεζα διαθέτει γραμμή χρηματοδότησης σε συστημική τράπεζα η οποία κατά τη χρήση 2020 δεν χρησιμοποιήθηκε. Επίσης η Τράπεζα έχει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για χρήση του μηχανισμού ELA.

Ζώνες ληκτότητας υποχρεώσεων βάση συμβατικών ή κανονιστικών ημερομηνιών υποχρέωσης

31/12/2020

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ

	Σύνολο	Ζώνες ληκτότητας						άνω έτους
		overnight	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1 - 3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	12	12	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις όψεως πελατών	59.119	59.119	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις ταμειυτηρίου πελατών	30.887	30.887	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	146.897	0	5.357	29.551	79.636	18.674	13.585	94
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	10.731	0	0	0	821	70	0	9.840
Λοιπές υποχρεώσεις	4.755	1.350	945	748	0	39	0	1.673
Σύνολο	252.401	91.368	6.302	30.299	80.457	18.783	13.585	11.607

31/12/2019

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ

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

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.

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο αποτελεί σύνολο τεκμηριωμένων και καταγεγραμμένων διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών, ενσωματώνοντας τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και επιδιώκοντας την ορθότερη και αποτελεσματικότερη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Η παρακολούθηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου είναι συστηματική για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά του, με άμεση ανταπόκριση όπου απαιτείται για τη διαρκή αντιμετώπιση και μείωση του εν λόγω κινδύνου.

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

Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος για τον λειτουργικό κίνδυνο

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από λειτουργικό κίνδυνο	16.406	15.905
Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου	1.312	1.272

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 συνεταίρων – 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, επικοινωνώντας συνεχώς στο πελατολόγιο και την τοπική κοινωνία την ανάγκη διεύρυνσής τους. Αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών είναι η παρά τη σημαντική κρίση, εισροή νέων κεφαλαίων ύψους 305 χιλ. ευρώ στη χρήση 2020 και 1.440 χιλ. στη χρήση 2019. Αντίστοιχα ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην διατήρηση των κεφαλαίων με την Τράπεζα να εφαρμόζει περιορισμούς στην εξαγορά ιδίων κεφαλαίων από τους συνεταίρους και στη διανομή μερισμάτων.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 όπως ισχύει 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%. 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. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας πρέπει να υπερβαίνει τα όρια που αναφέρονται στο κανονιστικό πλαίσιο. Στον αριθμητή του δείκτη υπάρχουν τα εποπτικά κεφάλαια δομημένα ανά κατηγορίες ποιότητας και στον παρονομαστή το σταθμισμένο ενεργητικό το οποίο περιλαμβάνει σταθμισμένα ποσά του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου.

Τα όρια του δείκτη είναι τα εξής:

Αποδεκτά όρια δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας

	Απαιτήσεις κανονισμού 575/2013	Απαιτήσεις Πυλώνα II	Απαιτήσεις αποθεματικών ασφαλείας νόμου 4261/2014	Συνολικές απαιτήσεις
Για το έτος 2020				
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,35%	2,50%	8,35%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	1,80%	2,50%	10,30%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	2,40%	2,50%	12,90%

Για το έτος 2021				
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,35%	2,50%	8,35%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	1,80%	2,50%	10,30%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	2,40%	2,50%	12,90%

Σημειώσεις:

1. Δεν είναι γνωστή η επίδραση του αντικυκλικού αποθεματικού ασφαλείας στα επόμενα έτη. Στον παραπάνω πίνακα η επίδραση λαμβάνεται μηδέν (0%).
2. Εντός του έτους 2019 η Τράπεζα αξιολογήθηκε με βάση τον Πυλώνα II και ορίστηκε πρόσθετο ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας 2,40%, με εφαρμογή από το έτος 2020. Το ποσό αυτό κατανέμεται σε όλες τις κατηγορίες του κεφαλαίου με βάση τη διάρθρωση των δεικτών όπως προβλέπονται στον Κανονισμό 575/2013. Η Τράπεζα θα επαναξιολογηθεί σε επόμενα έτη και δεν είναι γνωστό το πρόσθετο ποσό που θα οριστεί. Στον παραπάνω πίνακα ο υπολογισμός έγινε για τις χρήσεις 2020 και 2021 με το ποσοστό που είχε οριστεί στο 2019.

Στο πλαίσιο της αντιμετώπισης των συνεπειών της πανδημίας COVID-19, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσε την 12η Μαρτίου 2020 μια σειρά μέτρων εποπτικής ελάφρυνσης των Τραπεζών. Συγκεκριμένα, επέτρεψε στις τράπεζες να λειτουργούν προσωρινά (τουλάχιστον έως το τέλος του έτους 2022) κάτω από το επίπεδο κεφαλαίου που καθορίζεται από τις απαιτήσεις του πυλώνα 2 και το απόθεμα ασφαλείας για τη διατήρηση του κεφαλαίου.

Επίσης δόθηκε η δυνατότητα στις τράπεζες να χρησιμοποιούν εν μέρει κεφαλαιακά μέσα που δεν χαρακτηρίζονται ως κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), για παράδειγμα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή της κατηγορίας 2, για την εκπλήρωση των απαιτήσεων του πυλώνα 2.

Εποπτικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών	17.216	16.719
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1	500	500
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	17.716	17.219
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2	9.340	5.750
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	27.056	22.969
Σταθμισμένο ενεργητικό		
Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου	160.958	160.555
Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς	0	0
Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου	16.406	15.905
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	177.364	176.460

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών	9,71%	9,47%
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	9,99%	9,76%
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	15,25%	13,02%

Επίπτωση εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 στα εποπτικά κεφάλαια

Λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές εξαιτίας της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2017/2395, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό 2020/873, 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 κάνει χρήση των μεταβατικών διατάξεων.

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΣΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
2018	95%
2019	85%
2020	70%
2021	50%
2022	25%

Επιπρόσθετα, την 24 Ιουνίου 2020 υιοθετήθηκε από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ο Κανονισμός 2020/873 (CRR quick fix), σύμφωνα με τον οποίο παρατείνονται κατά δύο έτη οι μεταβατικές ρυθμίσεις για το ΔΠΧΑ 9, επιτρέποντας στις τράπεζες να προσθέσουν στα εποπτικά κεφάλαια τους τυχόν αύξηση των προβλέψεων για νέες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που θα αναγνωριστούν το 2020 και το 2021 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν έχουν απομειωθεί (στάδια 1 και 2) σύμφωνα με τα παρακάτω ποσοστά.

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΣΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
2020	100%
2021	100%
2022	75%
2023	50%
2024	25%

Πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1

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

Περιγραφή του μετατρέψιμου ομολόγου υπάρχει στη σημείωση 25.

Εποπτική απόσβεση κεφαλαίων κατηγορίας 2

Τα κεφάλαια κατηγορίας 2 αποσβένονται εποπτικά ισόποσα κατά την τελευταία πενταετία της διάρκειάς τους. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.140.000 ευρώ το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Φεβρουάριο του 2016, αντικαταστάθηκε τον Δεκέμβριο 2020 κατά το ποσό των 3.300.000 ευρώ, ενώ στην έκδοση υπήρξε και επιπλέον ποσό 1.220.000 ευρώ με τη συνολική έκδοση να ανέρχεται στο ποσό των 4.520.000 ευρώ. Το ομόλογο συμμετέχει πλήρως στα κεφάλαια. Το απομένον ποσό των 800.000 ευρώ της έκδοσης Φεβρουαρίου 2016 αποσβέστηκε πλήρως. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820.000 το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Οκτώβριο 2019, συμμετέχει στα εποπτικά κεφάλαια με όλη την αξία του. Περιγραφή των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης υπάρχει στη σημείωση 25.

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Τόκοι έσοδα		
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	24.780	65.277
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	10.360.768	10.601.880
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	10.385.548	10.667.157
Τόκοι έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	1.588.119	2.189.653
Τόκοι ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης	632.422	353.718
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	2.220.541	2.543.371
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.165.007	8.123.786

6. Καθαρά έσοδα προμηθειών

	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Προμήθειες Εγγυητικών επιστολών	390.063	388.539
Λοιπές προμήθειες	1.249.271	1.305.612
Έσοδα προμηθειών	1.639.334	1.694.151
Έξοδα προμηθειών	(843.492)	(613.423)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	795.842	1.080.728

7. Έσοδα από μερίσματα

	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Μερίσματα χρεογράφων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.434	3.054
Σύνολο	1.434	3.054

8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα

	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Έσοδα ενοικίων	5.293	30.698
Επιχορηγήσεις που αφορούν το προσωπικό	13.151	0
Αποτελέσματα από εκποίηση ακινήτων	127.719	118.001
Παρεπόμενα έσοδα από τραπεζικές εργασίες (τηλεφωνικά κλπ)	62.668	56.317
Αποζημιώσεις πελατών ⁽¹⁾	(218.249)	0
Λοιπά έσοδα (έξοδα) εκμετάλλευσης	(5.173)	(87.292)
Σύνολο	(14.591)	117.724

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται ποσό 90.689 ευρώ που καταβλήθηκε και ποσό 127.560 ευρώ που καταλογίστηκε σχετικά με την υπόθεση του υποκαταστήματος 108, περαιτέρω πληροφορίες παρατίθενται στη σημείωση 26.

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Μισθοί και ημερομίσθια	2.626.533	2.615.588
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	634.821	660.843
Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία (σημείωση 28)	25.129	52.772
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	49.045	92.869
Σύνολο	3.335.528	3.422.072

Η Τράπεζα απασχολούσε την 31η Δεκεμβρίου 2020 89 μόνιμους υπαλλήλους έναντι 85 την 31η Δεκεμβρίου 2019.

10. Λειτουργικά έξοδα

	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Ενοίκια	1.243	0
Φόροι - τέλη	103.184	82.573
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	105.336	100.260
Αμοιβές και δαπάνες τρίτων	365.546	502.720
Έξοδα φύλαξης και συντήρησης παγίων	236.359	246.076
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας	265.688	262.523
Λοιπά διάφορα έξοδα	540.057	470.861
Σύνολο	1.617.413	1.665.013

11. Λοιπές προβλέψεις

	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Προβλέψεις για αποζημίωση πελατών ⁽¹⁾	250.889	0
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού	3.000	50.000
Σύνολο	253.889	50.000

⁽¹⁾ Το ανωτέρω ποσό αφορά την υπόθεση του υποκαταστήματος 108, περαιτέρω πληροφορίες παρατίθενται στη σημείωση 26.

12. Φόρος εισοδήματος

	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Τρέχων Φόρος	(8.727)	(1.398)
Πρόβλεψη φορολογικών ελέγχων	0	(90.000)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(151.009)	(480.839)
Σύνολο	(159.736)	(572.237)

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:

	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Κέρδη προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ	700.234	1.444.042
Φόρος υπολογισμένος με 29%	(203.068)	(418.772)
Λοιπές προσαρμογές φορολογικού ισοζυγίου περιλαμβανομένων μόνιμων διαφορών	43.332	(153.465)
Φόρος εισοδήματος	(159.736)	(572.237)

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

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους 9 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 10ης Δεκεμβρίου 2015, εντάχθηκε στις διατάξεις του άρθρου 27Α 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 7.077.044 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, καθώς και οι ζημιές λόγω διαγραφών ή τη μεταβίβαση χρεών οφειλετών, 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 2014 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2020, 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 υφισταμένης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται στην κατά το άρθρο 249 του Αστικού Κώδικα εικοσαετή παραγραφή. Η Τράπεζα ελέγχθηκε φορολογικά για τις χρήσεις 2014, 2015 και 2016. Τα ποσά των φορολογικών διαφορών που καταλογίστηκαν ανέρχονται στο ποσό των 261 χιλ. ευρώ. Η Τράπεζα διαφωνεί με τους καταλογισμούς αυτούς, έχει ήδη προσφύγει στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών από την οποία έγινε ήδη μείωση των καταλογισμών κατά το ποσό των 124 χιλ. ευρώ και έχει προχωρήσει σε δικαστικές ενέργειες για τη διεκδίκηση των υπολοίπων. Σε κάθε περίπτωση οι φόροι αυτοί έχουν καταβληθεί εντός του 2019, οπότε δεν αναμένονται περαιτέρω προσαυξήσεις των ποσών. Παραμένουν ανέλεγκτες οι φορολογικές χρήσεις 2017 έως 2020. Έναντι της δικαστικής διεκδίκησης των καταλογισθέντων ποσών από τον φορολογικό έλεγχο και των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων η Τράπεζα έχει συσσωρεύσει προβλέψεις ποσού 115.000 ευρώ.

13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων

1/1 - 31/12/2020	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη	(27.205)	(7.889)	(19.316)
Λοιπά συνολικά έσοδα	(27.205)	(7.889)	(19.316)
1/1 - 31/12/2019	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικές ζημιές	130.907	37.963	92.944
Λοιπά συνολικά έσοδα	130.907	37.963	92.944

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Ταμείο	1.632.255,00	1.390.130,00
Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	24.193.011,00	9.677.538,00
Σύνολο	25.825.266,00	11.067.668,00
Εκ των οποίων		
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	671.374,00	1.109.619,00

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

15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	3.274.925	2.764.930
Επιταγές εισπρακτέες	3.531.158	6.671.260
Σύνολο απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6.806.083	9.436.190

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

16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Στεγαστικά δάνεια	6.583.774	6.149.042
Καταναλωτικά/προσωπικά και λοιπά δάνεια	5.927.569	6.024.286
Δάνεια προς ιδιώτες	12.511.343	12.173.328
Δάνεια προς επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα	259.583.430	244.785.584
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων)	272.094.773	256.958.912
Μείον: Προβλέψεις απομειώσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(72.185.485)	(69.328.155)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	199.909.288	187.630.756

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες μέχρι ενός έτους	184.242.029	183.612.287
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες πάνω από ένα έτος	87.852.744	73.346.625
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων)	272.094.773	256.958.912

17. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

	Δάνεια προς ιδιώτες	Δάνεια προς επιχειρήσεις	Σύνολο
Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2020	2.666.090	66.662.065	69.328.155
Έξοδο χρήσης	(30.041)	2.531.358	2.501.317
Μεταφορά προβλέψεων εγγυητικών επιστολών	0	562.005	562.005
Διαγραφές δανείων	(1.422)	(204.570)	(205.992)
Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2020	2.634.627	69.550.858	72.185.485
Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2019	2.544.554	65.333.056	67.877.610
Έξοδο χρήσης	121.536	1.339.063	1.460.599
Διαγραφές δανείων	0	(10.054)	(10.054)
Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2019	2.666.090	66.662.065	69.328.155

Στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 έγινε μεταφορά προβλέψεων εγγυητικών επιστολών ποσού 562 χιλ. ευρώ σε απομειώσεις δανείων, λόγω κατάπτωσης τους και μετατροπής τους σε δάνεια (σημ. 29).

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Ατομική πρόβλεψη	48.619.506	45.460.557
Συλλογική πρόβλεψη	23.565.979	23.867.598
Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	72.185.485	69.328.155

18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	34.761	44.839
Σύνολο	34.761	44.839

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων έχει ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	44.839	38.505
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση μέσω αποτελεσμάτων	(10.078)	6.334
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	34.761	44.839

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών), οι οποίες αποτιμώνται σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων. Τα παραπάνω χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 1 ιεραρχίας εύλογων αξιών.

19. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Μη εισηγμένες μετοχές	46.070	46.070
Σύνολο	46.070	46.070

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων έχει ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	46.070	46.070
Αγορές	0	0
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	46.070	46.070

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων		
Άνω του έτους	46.070	46.070

Τα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων αφορούν συμμετοχές της Τράπεζας σε άλλες επιχειρήσεις, οι οποίες κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 ιεραρχίας εύλογων αξιών. Κατά τη χρήση 2020 δεν έγιναν επενδύσεις σε χρεόγραφα αυτής της μορφής.

20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού

2020	Λογισμικό
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020	1.321.638
Προσθήκες	35.891
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2020	1.357.529
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020	(976.579)
Έξοδο χρήσης	(56.035)
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2020	(1.032.614)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2020	324.915

2019**Λογισμικό****Αξία κτήσης**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019

1.037.604

Προσθήκες

284.034

Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2019**1.321.638****Συσσωρευμένες αποσβέσεις**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019

(916.087)

Έξοδο χρήσης

(60.492)

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

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

21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία**2020**

	Γήπεδα και Κτίρια	Έπιπλα, ηλεκτρον. & λοιπός εξοπλισμ.	Λοιπά Ενσώματα Πάγια	Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020	5.283.476	2.363.204	30.443	824.837	763.896	9.265.856
Αγορές	0	108.900	0	26.778	196.837	332.515
Λοιπές κινήσεις	88.213	0	0	0	33.425	121.638
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2020	5.371.689	2.472.104	30.443	851.615	994.158	9.720.009
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020	(940.834)	(1.843.092)	(22.145)	(678.405)	(131.229)	(3.615.705)
Έξοδο χρήσης	(181.249)	(107.850)	(2.588)	(25.101)	(146.478)	(463.266)
Λοιπές κινήσεις	(34.902)	0	0	0	(4.723)	(39.625)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	(1.156.983)	(1.950.944)	(24.732)	(703.505)	(282.432)	(4.118.596)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2020	4.214.706	521.160	5.711	148.110	711.726	5.601.413

2019	Γήπεδα και Κτίρια	Έπιπλα, ηλεκτρον. & λοιπός εξοπλισμ.	Λοιπά Ενσώματα Πάγια	Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	5.262.609	2.238.952	30.443	824.837	0	8.356.841
Επίπτωση από την εφαρμογή ΔΠΧΑ 16	0	0	0	0	763.896	763.896
Αγορές	20.867	124.252	0	0	0	145.119
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2019	5.283.476	2.363.204	30.443	824.837	763.896	9.265.856
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	(738.717)	(1.738.079)	(18.796)	(653.304)	0	(3.148.896)
Έξοδο χρήσης	(202.117)	(105.013)	(3.349)	(25.101)	(131.229)	(466.809)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019	(940.834)	(1.843.092)	(22.145)	(678.405)	(131.229)	(3.615.705)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2019	4.342.642	520.112	8.298	146.432	632.667	5.650.151

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	10.626.627	8.229.286
Προβλέψεις απομείωσης	(53.000)	(50.000)
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	10.573.627	8.179.286
Προπληρωμένα έξοδα	44.116	54.575
Έσοδα εισπρακτέα	102.400	16.756
Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι	8.959	1.046
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο	5.301.634	4.131.105
Απαιτήσεις από Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)	4.043.043	4.041.979
Λοιπά στοιχεία	118.746	123.072
Λοιπές απαιτήσεις (Β)	9.618.898	8.368.533
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β)	20.192.525	16.547.819

Στο ποσό των απαιτήσεων από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο, συμπεριλαμβάνεται ποσό 3,9 εκατ. ευρώ που αφορά εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου.

Επίσης συμπεριλαμβάνεται ποσό 1,2 εκατ. ευρώ που αφορά τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υποθέσεις που αφορούν απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού μέχρι ενός έτους	16.114.356	12.471.069
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού πάνω από ένα έτος	4.078.169	4.076.750
Σύνολο	20.192.525	16.547.819

23. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Καταθέσεις από τράπεζες	11.881	824.382
Σύνολο	11.881	824.382
	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα μέχρι ενός έτους	11.881	824.382
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα πάνω από ένα έτος	0	0
Σύνολο	11.881	824.382

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Επιχειρήσεις		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	43.255.139	29.512.237
Καταθέσεις προθεσμίας	23.515.568	20.293.818
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λουπές καταθέσεις	5.624	5.624
Σύνολο (Α)	66.776.331	49.811.679
Ιδιώτες		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	15.864.129	9.677.350
Ταμειυτήριο	30.887.483	26.689.688
Καταθέσεις προθεσμίας	123.374.972	121.446.115
Σύνολο (Β)	170.126.584	157.813.153
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)	236.902.915	207.624.832
	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Υποχρεώσεις προς πελάτες μέχρι ενός έτους	236.809.230	207.619.208
Υποχρεώσεις προς πελάτες πάνω από ένα έτος	93.685	5.624
	236.902.915	207.624.832

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

25. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	10.140.000,00	8.960.000,00
Συσσωρευμένοι τόκοι	89.459,00	173.333,00
	10.229.459,00	9.133.333,00
	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Μετατρέψιμο ομόλογο	500.000,00	500.000,00
Συσσωρευμένοι τόκοι	1.822,00	1.594,00
	501.822,00	501.594,00

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 αντικαταστάθηκε κατά το ποσό των 3.300.000 ευρώ στην έκδοση του Δεκεμβρίου 2020, ενώ το ποσό των 800.000 ευρώ θα εξοφληθεί τον Φεβρουάριο του 2021.

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

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

Τον Δεκέμβριο του 2020 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε επταετές ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης, με το οποίο αντικαταστάθηκε κατά το ποσό των 3.300.000 ευρώ το ομόλογο έκδοσης Φεβρουαρίου 2016, ενώ συγκεντρώθηκε και επιπλέον ποσό 1.220.000 ευρώ. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 4.520.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Η ημερομηνία λήξης είναι η 30/12/2027.

26. Λοιπές υποχρεώσεις

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Έξοδα πληρωτέα	129.687	112.299
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές	156.315	160.510
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	276.035	304.845
Προμηθευτές	174.427	227.330
Επιταγές έκδοσης τράπεζας	1.059.829	693.623
Επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη	944.833	1.133.357
Ανάληψη ποσού επιταγών σε συστήματα συμψηφισμού	0	2.692.088
Προβλέψεις αποζημιώσεων ⁽¹⁾	250.889	0
Καταλογισθείσες αποζημιώσεις πελατών ⁽¹⁾	127.560	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	739.648	644.889
Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων	76.917	744
	3.936.140	5.969.685

⁽¹⁾ Τα ανωτέρω ποσά αφορούν έκτακτες προβλέψεις και καταλογισθείσες αποζημιώσεις σχετικά με την υπόθεση του υποκαταστήματος 108 και καλύπτουν πλήρως τις επίδικες και μη απαιτήσιες των εμφανιζομένων ως θυγομένων πελατών.

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Λοιπές υποχρεώσεις μέχρι ενός έτους	3.340.365	5.437.168
Λοιπές υποχρεώσεις άνω του έτους	595.775	532.517
	3.936.140	5.969.685

Η μεταβολή των υποχρεώσεων από μισθώσεις για την Τράπεζα παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	644.889	762.358
Προσθήκες	196.837	0
Τροποποιήσεις/ τερματισμός συμβάσεων	29.785	0
Έξοδα από τόκους	35.159	34.867
Πληρωμές μισθωμάτων κατά τη διάρκεια του έτους	(167.022)	(152.336)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	739.648	644.889

Την 31 Δεκεμβρίου 2020 οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε 740 χιλ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2019: 645 χιλ. ευρώ) και προεξοφλήθηκαν με μέσο σταθμικό επιτόκιο 5%.

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

Στα συγκριτικά στοιχεία στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών έχει γίνει αναπροσαρμογή της γραμμής «Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων» με αντίστοιχη μεταβολή στη γραμμή «Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων».

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:

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	95.686	80.510
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013	5.642.388	5.792.467
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013	1.434.656	1.459.277
Επίδραση από ΔΠΧΑ 9 στα κεφάλαια της Τράπεζας την 1/1/2018	1.189.639	1.189.639
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	(335.136)	(259.001)
Αποτίμηση λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	911.241	911.241
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προβλέψεων ακινήτων	15.370	14.500
Λοιπά	83.779	0
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	9.037.623	9.188.633
Συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013	7.077.044	7.251.744

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

	2020	2019
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 1η Ιανουαρίου	9.188.633	9.669.472
Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου στη χρήση	(151.010)	(480.839)
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31η Δεκεμβρίου	9.037.623	9.188.633

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

	31/12/2020	31/12/2019
Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)		
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων	(150.079)	(135.222)
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013	(24.621)	(78.456)
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	(76.135)	(259.001)
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	15.176	(22.659)
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων	870	14.500
Λοιπά	83.780	0
Σύνολο	(151.009)	(480.838)

Ανάλυση αναβαλλόμενης απαίτησης:

	31/12/2020	31/12/2019
Μέχρι ενός έτους	72.758	0
Πάνω από ένα έτος	8.964.865	9.188.633
	9.037.623	9.188.633

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

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

Η κίνηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	2020	2019
Υπόλοιπο έναρξης	277.619	355.754
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	34.606	47.222
Κόστος προϋπηρεσίας	2.931	0
Τόκος στην υποχρέωση	2.160	5.550
Διακανονισμός/πериκοπή/λήξη	(14.568)	0
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	27.205	(130.907)
Υπόλοιπο λήξης	329.953	277.619

Λογαριασμός αποτελεσμάτων

	31/12/2020	31/12/2019
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	34.606	47.222
Κόστος προϋπηρεσίας	2.931	0
Καθαρή δαπάνη τόκου	2.160	5.550
Διακανονισμός/πериκοπή/λήξη	(14.568)	0
Σύνολο	25.129	52.772

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Καθαρή Θέση αναλύονται ως εξής:

	31/12/2020	31/12/2019
Προσαρμογές		
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	(27.205)	(36.763)
Ζημία ή κέρδος που προέκυψε κατά τη διάρκεια της χρήσης	0	167.671
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Καθαρή Θέση	(27.205)	130.908

Παραδοχές

Οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι οι παρακάτω:

	31/12/2020	31/12/2019
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	0,35%	0,78%
Μελλοντικές Αυξήσεις Μισθών (2020-2025: 1%, 2026-2031: 1,5%, 2032 και εξής: 2%)		
Πληθωρισμός	1,6%	1,7%

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών

Σενάριο

Βασικό	329.953
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	324.244
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	335.794
Αύξηση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	335.802
Μείωση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	324.230

29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

A) Νομικές διαδικασίες

Σύμφωνα με τη νομική υπηρεσία της Τράπεζας οι αγωγές που εκκρεμούν κατά της Τράπεζας την 31/12/2020 δεν είναι σημαντικές.

B) Δανειακές δεσμεύσεις

Κατά την 31/12/2020 δεν υπάρχουν κεφαλαιακές δεσμεύσεις.

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Εγγυητικές επιστολές	33.888.840	28.175.283
	33.888.840	28.175.283
	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Προβλέψεις έναντι εγγυητικών επιστολών	210.523	762.598
Έξοδο/(έσοδο) χρήσης	9.931	762.598
Μεταφορά στις προβλέψεις απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους σε δάνεια και απαιτήσεις	(562.005)	0

Την 31 Δεκεμβρίου 2020 η πρόβλεψη απομείωσης εγγυητικών επιστολών ανέρχεται σε 211 χιλ. ευρώ.

Στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 έγινε μεταφορά προβλέψεων εγγυητικών επιστολών ποσού 562 χιλ. ευρώ σε απομειώσεις δανείων, λόγω κατάπτωσης τους και μετατροπής τους σε δάνεια (σημ. 17).

30. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο

	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	12.615.424	14.374.061	26.989.485
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου για κάλυψη ζημιών	(4.116.161)	0	(4.116.161)
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.326.237	113.269	1.439.506
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	9.825.500	14.487.330	24.312.830

	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020	9.825.500	14.487.330	24.312.830
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	197.750	107.323	305.073
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	10.023.250	14.594.653	24.617.903

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

	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	344.282
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	48.738
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	393.020
	Αριθμός μερίδων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020	393.020
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	7.910
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	400.930

31. Λοιπά αποθεματικά

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Τακτικό αποθεματικό	2.162.408	2.064.768
Αποθεματικό καταστατικού	1.081.204	535.895
Αποθεματικό εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	166.654	219.354
Έκτακτα αποθεματικά	892.026	1.375.055
Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	(8.997)	105
Αποθεματικά αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατ ειδικό τρόπο	267.824	267.824
Σύνολο λοιπών αποθεματικών	4.561.119	4.463.001

Τα αποθεματικά δεν είναι διανεμητέα.

32. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα

Για τις χρήσεις από το 2016 έως και το 2019 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 2021 τη μη διανομή μερισμάτων για τη χρήση του 2020.

33. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	25.153.892	9.958.049
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6.806.083	9.436.190
Σύνολο	31.959.975	19.394.239

Στην κατηγορία "Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα" δεν περιλαμβάνονται υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού ευρώ 671 χιλ. ευρώ για το 2020 και 1.110 χιλ. ευρώ για το 2019.

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) Εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Τράπεζα, εφόσον η συνολική συμμετοχή σε αυτές (μελών Δ.Σ. και Διοίκησης καθώς και των εξαρτώμενων/πλησιέστερων μελών τους) υπερβαίνει αθροιστικά το 20%.

Οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Υπόλοιπο δανείων	1.978.426	5.659.165
Εγγυητικές επιστολές	13.125	1.420.000
Υπόλοιπο καταθέσεων	930.466	169.794
Αριθμός συνεταιριστικών μερίδων	1.575	4.628

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 192 χιλ. ευρώ (2019: 185 χιλ. ευρώ). Η αμοιβή του Γενικού Διευθυντή ανήλθε σε 120 χιλ. ευρώ (2019: 120 χιλ. ευρώ). Δεν υπάρχουν σχηματισμένες προβλέψεις για προγράμματα παροχών σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

35. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Πληροφορίες σχετικά με λοιπά γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται στην «Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου» καθώς και στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 2.1 – Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων,
Σημείωση 2.3 – Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες,
Σημείωση 4.7 – Κίνδυνος κεφαλαίων.

Τρίκαλα, 8η Ιουνίου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Δ. ΒΑΡΕΛΑΣ
Α.Δ.Τ. Π 066098

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

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