



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

**Ετήσια Οικονομική Έκθεση
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020**

Ιούνιος 2021

Περιεχόμενα	Σελίδα
A) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου	3
B) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	25
Γ) Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α	30

Α) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2020**ΈΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2020**

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία ακολουθεί, αφορά τη χρήση 2020 (1.1.2020 - 31.12.2020). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 150 του Ν.4548/2018.

Η παρούσα Έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά Νόμο πληροφορίες, προκειμένου να εξαχθεί μια ουσιαστική και εμπειριστατωμένη ενημέρωση για τη δραστηριότητα, κατά την εν λόγω χρονική περίοδο, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας Συν. Π.Ε.

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια, μαζί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τα λοιπά απαιτούμενα από το Νόμο στοιχεία και δηλώσεις, στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά τη χρήση 2020.

A.	Η ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	4
B.	Η ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	4
Γ.	Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	5
Δ.	ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	6
Ε.	ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	7
ΣΤ.	Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	8
Ζ.	ΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2020	10
Η.	ΣΤΟΧΟΙ 2021	12
Θ.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	13
Ι.	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	17
ΙΑ.	ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2020	18
ΙΒ.	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 6 Ν. 4374/2016	23
ΙΓ.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	24
ΙΔ.	ΑΔΡΑΝΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	24

A. Η ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Στο ξεκίνημα του 2020, η παγκόσμια οικονομία είχε μόλις ολοκληρώσει τη δέκατη συνεχή χρονιά αδιάκοπης ανάπτυξης, μια τάση που οι περισσότεροι οικονομολόγοι και κυβερνητικοί αξιωματούχοι πίστευαν ότι θα διαρκούσε για πολλά ακόμη χρόνια.

Όμως μέσα σε δύο μόλις μήνες, ένας μυστηριώδης νέος ιός που εντοπίστηκε στην Κίνα τον Δεκέμβριο του 2019 άρχισε να εξαπλώνεται ταχύτατα σε όλο τον κόσμο, θρυμματίζοντας αυτές τις προσδοκίες και προκαλώντας τη βαθύτερη παγκόσμια ύφεση εδώ και ολόκληρες γενιές.

Το ξέσπασμα της πανδημίας στις αρχές του 2020 αποτέλεσε ιστορικό σημείο καμπής για την παγκόσμια οικονομία. Οι χώρες κλυδωνίστηκαν από μια διπλή, απρόσμενη και οξεία κρίση, υγειονομική και οικονομική. Η παγκόσμια κοινωνία υπέστη βαρύτατες ανθρώπινες απώλειες. Ήρθε αντιμέτωπη με τη χειρότερη, εν καιρώ ειρήνης, ύφεση των τελευταίων 100 ετών, καθώς το παγκόσμιο ΑΕΠ κατέγραψε ιστορική πτώση 3,5%.

Η πανδημία τίναξε στον αέρα το παγκόσμιο εμπόριο, με τον όγκο των εξαγωγών να κατακρημνίζεται ξαφνικά στο χαμηλότερο επίπεδο που έχει καταγραφεί εδώ και μια δεκαετία, στη διάρκεια του Μαρτίου και του Απριλίου. Μετά τις κυβερνητικές αποφάσεις, σε όλο τον πλανήτη, για κλείσιμο των επιχειρήσεων και διακοπή κάθε μη αναγκαίας δραστηριότητας, ο παγκόσμιος πληθυσμός ήρθε αντιμέτωπος με ένα τεράστιο κύμα ανεργίας.

Πρωτόγνωρα επίπεδα κρατικής οικονομικής στήριξης προστάτευσαν τις οικονομίες από ακόμη μεγαλύτερη καταστροφή, αύξησαν όμως και τον ήδη τεράστιο όγκο του παγκόσμιου κρατικού χρέους.

Άλλο ένα άμεσο αποτέλεσμα όλων αυτών των κρατικών δαπανών ήταν η αύξηση των αποταμιεύσεων των καταναλωτών σε πολλές περιοχές του πλανήτη. Η κρατική υποστήριξη με τη μορφή επιδομάτων στις ανεπτυγμένες χώρες ενίσχυσε τους τραπεζικούς λογαριασμούς των νοικοκυριών και, από τη στιγμή που αρκετοί καταναλωτές έκαναν οικονομίες, ειδικά στα πρώτα στάδια της πανδημίας, οι αποταμιεύσεις τους αυξήθηκαν σημαντικά.

Η παγκόσμια οικονομία το 2020 στηρίχθηκε ακόμη περισσότερο στις ΑΠΕ και αυτοί οι ρυθμοί αναμένεται να συνεχιστούν. Η Κίνα αντιπροσώπευε το ήμισυ της νέας εγκατεστημένης ισχύος ανανεώσιμων πηγών ενέργειας που συνδέθηκε στο δίκτυο το 2020 και θα αντιπροσωπεύει το 45% φέτος και το 58% το 2022.

Πέρυσι, η νέα εγκατεστημένη ισχύς ανανεώσιμων πηγών ενέργειας αυξήθηκε κατά 45% στα 280 gw-πρόκειται για τη μεγαλύτερη ετήσια αύξηση από το 1999, σύμφωνα με τον Διεθνή Οργανισμό Ενέργειας.

Οι επενδύσεις σε ΑΠΕ στηρίζουν την ανάπτυξη στην Κίνα, την Ευρώπη και τις ΗΠΑ, όπου οι κυβερνήσεις δημοπρατούν μεγάλες συμβάσεις για παροχή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και οι εταιρείες υπογράφουν τεράστιες συμφωνίες αγοράς ενέργειας από καθαρές πηγές.

B. Η ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η πανδημία εξαπλώθηκε ταχύτατα στις ανεπτυγμένες χώρες. Λόγω της κινητικότητας των πολιτών ο ιός μεταδόθηκε ταχύτατα στις ευρωπαϊκές χώρες. Ήδη από τον Φεβρουάριο του 2020, η Ιταλία και η Ισπανία κατέγραφαν χιλιάδες θύματα. Συνέπεια αυτής της κατάστασης ήταν οι Ευρωπαϊκές κυβερνήσεις να επιβάλουν παντού αυστηρό lock down.

Αποτέλεσμα των παραπάνω ή Ευρώπη να βιώσει την μεγαλύτερη συρρίκνωση του ΑΕΠ της από την ίδρυση του ευρώ αλλά και από το 1995 όταν άρχισαν να συλλέγονται στοιχεία, σύμφωνα με την Eurostat.

Η αντίδραση όμως της ΕΕ ήταν άμεση. Η αναστολή του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης και των περιορισμών στην παροχή κρατικών ενισχύσεων και εγγυήσεων για τη δανειοδότηση

επιχειρήσεων, βοήθησε τις κυβερνήσεις να στηρίξουν με ρευστό τις επιχειρήσεις και τους εργαζομένους και να αναστρέψουν έτσι το κύμα πτωχεύσεων και την δραματική αύξηση της ανεργίας.

Στη συνέχεια, η πρωτοβουλία, για πρώτη φορά, των ηγετών της ΕΕ για τη χρηματοδότηση, μέσω κοινής έκδοσης χρέους, του προγράμματος ανοικοδόμησης της Ευρώπης, διαμορφώνουν κατάλληλες συνθήκες για την γρήγορη ανάκαμψη της ευρωπαϊκής οικονομίας.

Το δεύτερο κύμα της πανδημίας στην Ευρώπη το φθινόπωρο και το χειμώνα του 2020 κατέστησε αναγκαία την εκ νέου εφαρμογή περιοριστικών μέτρων. Κατά συνέπεια, διακόπηκε η ανάκτηση των οικονομικών απωλειών που είχε διαφανεί κατά το γ' τρίμηνο του 2020. Η οικονομία της ευρωζώνης κατέγραψε, σε τριμηνιαία βάση, ήπια πτώση κατά το δ' τρίμηνο, πολύ μικρότερη από την προβλεπόμενη. Ωστόσο, σε ετήσια βάση συρρικνώθηκε κατά 4,9% το δ' τρίμηνο του 2020 και κατά 6,6% στο σύνολο του έτους.

Γ. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Στην ίδια υφεσιακή τροχιά με την υπόλοιπη Ευρώπη μπήκε και η εύθραυστη Ελληνική οικονομία. Ως οικονομία κυρίως υπηρεσιών με μεγάλη συμμετοχή του τουρισμού και του λιανικού εμπορίου, επλήγη βαρύτερα σε σχέση με άλλες χώρες της ΕΕ από τους κραδασμούς στην εξωτερική και εγχώρια ζήτηση.

Όλες οι κυβερνήσεις στην Ευρωζώνη, συμπεριλαμβανομένης της ελληνικής, έλαβαν μια σειρά μέτρων δημοσιονομικής πολιτικής και πολιτικής για την αγορά εργασίας, με στόχο τη στήριξη των επιχειρήσεων και της απασχόλησης. Τα μέτρα δημοσιονομικής στήριξης και η ύφεση οδήγησαν μεν σε απότομη μεταστροφή του δημοσιονομικού αποτελέσματος της γενικής κυβέρνησης από πλεόνασμα σε έλλειμμα για το 2020 (και, σε συνδυασμό με τον αποπληθωρισμό, σε σημαντική αύξηση του λόγου του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ), απέτρεψαν όμως τη μαζική κατάρρευση επιχειρήσεων και νοικοκυριών που πλήττονται από την πανδημία.

Το 2020, τελικά η ύφεση ανήλθε σε 8,2% χαμηλότερα κατά 2,3 ποσοστιαίες μονάδες από τον στόχο για ύφεση 10,5% που είχε θέσει ο προϋπολογισμός του 2021.

Εντούτοις, παρά τις βαρύτερες απώλειες, έδειξε αξιοσημείωτη αντοχή και ικανότητα λειτουργικής προσαρμογής στις νέες συνθήκες. Για την άμβλυση των συνεπειών της ύφεσης, η αντίδραση της Ελληνικής κυβέρνησης υπήρξε άμεση. Η άσκηση της αναγκαίας αντικυκλικής δημοσιονομικής πολιτικής με λήψη μέτρων πρωτοφανούς μεγέθους και εύρους, ύψους 11,2% του ΑΕΠ, διαφύλαξαν την απασχόληση, και προστάτευσαν την επιχειρηματικότητα και την τόνωση της εγχώριας ζήτησης.

Τα παραπάνω σε συνδυασμό μάλιστα με την πιστωτική επέκταση, τα μέτρα αναστολής πληρωμής δανείων για τους πληττόμενους οφειλέτες και άλλες διευκολύνσεις, αν και είχαν σημαντικό δημοσιονομικό κόστος, άμβλυναν τις ιδιαίτερα αρνητικές επιπτώσεις στο διαθέσιμο εισόδημα και την απασχόληση, δημιούργησαν θετικές προσδοκίες και μετρίασαν την πολύ υψηλή αβεβαιότητα.

Έτσι η οικονομία απέφυγε τη διψήφια ύφεση αφού με βάση τα αρχικά στοιχεία που ανακοίνωσε σήμερα η ΕΛΣΤΑΤ, η ύφεση για το 4ο τρίμηνο του 2020 έφτασε στο 7,9% του ΑΕΠ αρκετά χαμηλότερα από τα διψήφια ποσοστά που είχε υπολογίσει το οικονομικό επιτελείο. Παράλληλα, η Στατιστική Αρχή αναθεώρησε τις προβλέψεις της και για τα τρία προηγούμενα τρίμηνα. Στο τρίτο τρίμηνο η ύφεση ήταν 10,5% έναντι 11,7% της προηγούμενης πρόβλεψης, το δεύτερο τρίμηνο η ύφεση αναθεωρήθηκε στο 13,8% από 14,7%, ενώ για το πρώτο τρίμηνο η οριακή ανάπτυξη διορθώθηκε στο 0,1% από 0,4% στην προηγούμενη πρόβλεψη.

Αντοχές και στο επίπεδο της απασχόλησης έδειξε η Ελλάδα το 2020, με τις απώλειες για το σύνολο του χρόνου να βρίσκονται κάτω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης και να είναι σημαντικά μικρότερες από άλλες χώρες του "Ευρωπαϊκού Νότου". Ωστόσο, σε μια χρονιά με τόσο μεγάλα προβλήματα όπως το 2020 η στήριξη της απασχόλησης είχε κόστος. Τα μέτρα για τη στήριξη των θέσεων των εργαζομένων και ανέργων για τους 12 μήνες της πανδημίας, έφτασαν τα 5,8 δισ. ευρώ. Από αυτά, περίπου 3 δισ. ευρώ αφορούσαν την καταβολή αποζημιώσεων ειδικού σκοπού των 534 ευρώ σε 1.727.577

δικαιούχους. Σε αυτά θα πρέπει να προστεθεί επιπλέον 1,5 δισ. ευρώ είναι το κόστος πλήρους κάλυψης των ασφαλιστικών εισφορών τους.

Εν κατακλείδι, η ελληνική οικονομία το 2020, λόγω της μεγάλης εξάρτησής της από τον τουρισμό, δέχτηκε ισχυρό πλήγμα από την πανδημία του κορωνοϊού COVID-19. Το πραγματικό ΑΕΠ συρρικνώθηκε σε ετήσια βάση κατά -8,2% (από τα €183,4 δισ το 2019 στα €165,8 δισ το 2020) με τις εξαγωγές υπηρεσιών να έχουν τη μεγαλύτερη αρνητική συνεισφορά σε αυτή την επίδοση. Η ύφεση στην Ελλάδα το 2020 ήταν η 4η βαθύτερη ανάμεσα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης των 27 (1η η Ισπανία με -11,0%, 2η η Ιταλία με -8,9% και 3η η Κροατία με -8,4%). Εντούτοις, αποδείχθηκε ηπιότερη από τις επίσημες προβλέψεις διεθνών οργανισμών και του μέσου όρου της αγοράς. Τα μέτρα στήριξης των ασκούντων την οικονομική πολιτική μετρίασαν σε έναν βαθμό το υφεσιακό αποτέλεσμα καθώς συγκράτησαν με άμεσο και έμμεσο τρόπο τη συρρίκνωση της ζήτησης και της προσφοράς. Παρά ταύτα, πέραν του οφέλους, το προαναφερθέν αποτέλεσμα είχε και υψηλό κόστος υπό τη μορφή μεγάλου δημοσιονομικού ελλείμματος. Βάσει της πρώτης εκτίμησης των ετήσιων εθνικών λογαριασμών, το πραγματικό ΑΕΠ στην Ελλάδα το 2020 ήταν κατά -29,8% (-€66,9 δισ σε τρέχουσες τιμές) μικρότερο σε σχέση με το αντίστοιχο μέγεθος το 2007 (προ κρίσης χρέους επίπεδα). Θα χρειαστεί να περάσουν πολλά χρόνια με σχετικά υψηλούς ρυθμούς μεγέθυνσης για να ανακτηθούν οι εν λόγω απώλειες παραγωγής-εισοδήματος. Για να επανέλθει το πραγματικό ΑΕΠ σε ορίζοντα δεκαετίας στα επίπεδα του 2007 ισοδυναμεί με έναν μέσο ετήσιο ρυθμό μεγέθυνσης της τάξης του 3,6%. Με δεδομένο το δημογραφικό πρόβλημα της χώρας (μακροπρόθεσμα αναμένεται να επηρεάσει αρνητικά την απασχόληση), η επίτευξη τέτοιου επιπέδου ρυθμών μεγέθυνσης προϋποθέτει μεγάλη αύξηση της παραγωγικότητας και των επενδύσεων.

Δ. ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Το 2020 και παρά τα περιοριστικά μέτρα για την αντιμετώπιση της πανδημίας, καταγράφηκαν θετικές εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό τομέα, με αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων και βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης των τραπεζών, που συνέβαλαν στην ενίσχυση της ρευστότητάς τους και επέτρεψαν την αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών.

Ενδεικτικό της αυξημένης ρευστότητας που έχουν δημιουργήσει τα μέτρα στήριξης τα οποία έχει εφαρμόσει η κυβέρνηση, είναι ότι οι καταθέσεις στις τράπεζες αυξήθηκαν από την αρχή του χρόνου κατά 19,9 δισ. ευρώ και κατά 17,9 δισ. ευρώ από την έναρξη της κρίσης τον Μάρτιο. Συγκεκριμένα, το σύνολο των καταθέσεων ανήλθε στο τέλος του 2020 στα 163 δισ. ευρώ έναντι 143,1 δισ. ευρώ τον Δεκέμβριο του 2019, από τα οποία τα 126,3 δισ. ευρώ είναι οι καταθέσεις των νοικοκυριών, ενώ στα 36,7 δισ. ευρώ διαμορφώθηκαν οι καταθέσεις των επιχειρήσεων.

Εκτός από τον περιορισμό της κατανάλωσης στην ενίσχυση των καταθέσεων, συνέβαλαν καθοριστικά μέτρα όπως η αναστολή καταβολής φόρων και ασφαλιστικών εισφορών για όσες επιχειρήσεις πλήττονται από την οικονομική κρίση που προκαλεί η πανδημία, αλλά και μέτρα ενίσχυσης της ρευστότητας με άμεσες χρηματοδοτήσεις όπως η επιστρεπτέα προκαταβολή, το ΤΕΠΙΧ II και το Εγγυοδοτικό Ταμείο. Είναι χαρακτηριστικό ότι την ίδια περίοδο η πιστωτική επέκταση εκτοξεύθηκε στο υψηλότερο σημείο της τελευταίας 10ετίας και ο ρυθμός τον Δεκέμβριο ανήλθε στο 9,1%, ενώ με 9,9% «έτρεξε» η πιστωτική επέκταση για τις επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα.

Οι ελληνικές τράπεζες κατάφεραν το 2020 να ενισχύσουν την κεφαλαιακή τους επάρκεια σε επίπεδα άνω του ελάχιστου ορίου, προχωρώντας και σε εκδόσεις τίτλων που προσμετρώνται στα εποπτικά ίδια κεφάλαια. Ο μέσος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανέρχεται σε 16,6%, περίπου 3 μονάδες κάτω από τον αντίστοιχο ευρωπαϊκό μέσο όρο, με την απόσταση να διευρύνεται άλλες δύο μονάδες περίπου, εάν λάβουμε υπόψη την πλήρη επίπτωση από την εφαρμογή του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (ΔΠΧΠ9).

Η εφαρμογή του σχεδίου “Ηρακλής” βοήθησε στην ταχύτερη αποκλιμάκωση του αποθέματος των ΜΕΔ. Σε σχέση με το Μάρτιο του 2016, όπου καταγράφηκαν τα υψηλότερα μεγέθη, έχει επιτευχθεί μείωση κατά 56% στο συνολικό ύψος των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ). Τα ΜΕΔ ανέρχονται σε σχεδόν 47 δισ. ευρώ σε ατομική και 58 δις σε ενοποιημένη βάση, με τους δείκτες ΜΕΔ ως ποσοστό των συνολικών δανείων να διαμορφώνονται σε 30,22% και 32,9% αντίστοιχα. Ο μέσος όρος για τα πιστωτικά ιδρύματα της Ε.Ε. για την ίδια περίοδο είναι μόλις 2,6%. Το ποσοστό κάλυψης των ΜΕΔ από προβλέψεις είναι 44%, και βρίσκεται σχεδόν στα ίδια επίπεδα με το μέσο όρο της Ε.Ε.. Παράλληλα, παραμένει άλυτο και μάλιστα επιδεινώνεται το σημαντικό πρόβλημα της διάρθρωσης των εποπτικών κεφαλαίων, μεγάλο μέρος των οποίων είναι με τη μορφή της Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαιτήσης (DTCs).

Επίσης, οι ελληνικές τράπεζες εμφανίζουν έλλειμμα άνω των 10 δισ. ευρώ σε σχέση με τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.

Σημαντικό πρόβλημα για τις ελληνικές τράπεζες είναι η διαρκώς αυξανόμενη έμμεση εξάρτηση από το Ελληνικό Δημόσιο, σε συνέχεια της επέκτασης των εγγυήσεων του προγράμματος Ηρακλής καθώς και του ποσοστού της αναβαλλόμενης φορολογίας στο ενεργητικό των τραπεζών.

Από το αρχικό στάδιο της κρίσης με την πανδημία του Covid-19, οι ελληνικές τράπεζες ανακοίνωσαν γενικευμένο καθεστώς αναβολής πληρωμής τόκων ή και χρεολυσίων (moratorium) δανείων για τους πιστούχους που επλήγησαν από την πανδημία. Το μέγιστο ποσό των δανείων των τεσσάρων συστημικών ελληνικών τραπεζών που βρέθηκαν σε καθεστώς moratoria από την έναρξη της πανδημίας μέχρι το τέλος του 2020 ανήλθε σε ενοποιημένη βάση στα 27.6 δις. Ευρώ. Το Δεκέμβριο του 2020, το υπόλοιπο των δανείων αυτών ήταν περίπου 4 δις. Ευρώ. Οι αναστολές πληρωμών αφορούσαν κατά βάση ενήμερα δάνεια και οι κλάδοι στους οποίους αφορούσαν τα δάνεια σε αναστολή πληρωμών ήταν κυρίως πέντε, με πρώτο αυτόν της εστίασης και παροχής καταλυμάτων, του εμπορίου, της μεταποίησης, των κατασκευών και υπηρεσιών ακίνητης περιουσίας και των μεταφορών. Το 2020 συνεχίστηκε η συρρίκνωση του τραπεζικού συστήματος σε αριθμό καταστημάτων και εργαζομένων. Η συρρίκνωση αυτή έχει σαν αιτία την μείωση του λειτουργικού κόστους και την επέκταση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών.

Εν μέσω πανδημίας ο δραστικός περιορισμός προσωπικού στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα συνεχίστηκε με εντατικότερο ρυθμό, καθώς το 2020 υπολογίζεται ότι γύρω στους 3.700 τραπεζοϋπαλλήλους τέθηκαν εκτός τραπεζών. Πρόκειται για τον μεγαλύτερο αριθμό απομακρύνσεων των τελευταίων χρόνων, ο οποίος ξεπέρασε το 10% του συνόλου των τραπεζοϋπαλλήλων, που σύμφωνα με τα στοιχεία της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών στα τέλη του 2019 ήταν 36.663, υπερκαλύπτοντας τους σχετικούς στόχους που έχουν συμφωνηθεί με τον επόπτη (SSM). Σημειώνεται, ότι το 2019 είχαν βρεθεί εκτός τραπεζών 2.656 εργαζόμενοι (ποσοστό μείωσης 6,7% σε σχέση με το 2018). Οι απομακρύνσεις τραπεζοϋπαλλήλων το 2020 έγιναν μέσω δύο δρόμων: τα προγράμματα εθελούσιας εξόδου και τη μεταφορά προσωπικού σε εταιρίες διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων. Μετά τις νέες απομακρύνσεις, του 2020, το σύνολο των τραπεζοϋπαλλήλων περιορίστηκε γύρω στις 33.000. Δηλαδή, έχουν μείνει οι μισοί από το 2009, που ανέρχονταν σε 65.682 (στοιχεία της ΤτΕ). Ταυτόχρονα, το 2020 συνεχίστηκε η δραματική συρρίκνωση του δικτύου των ελληνικών τραπεζών. Η Τράπεζα Πειραιώς έκλεισε 45 καταστήματα, η Εθνική σε 41 και συνολικά εκτιμάται ότι έκλεισαν τον περασμένο χρόνο άνω των 120.

Ε. ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Σημαντικές θετικές μεταβολές σημειώθηκαν στο τέλος του 2020 σε όλα τα βασικά οικονομικά μεγέθη των Συνεταιριστικών τραπεζών.

Αναλυτικότερα:

- Το ενεργητικό παρουσίασε αύξηση 14,83% (1.724,2 εκατ. € έναντι 1.501,6 εκατ. € ήτοι αριθμητική αύξηση 222,6 εκατ. €).

- Οι καταθέσεις σημείωσαν μεταβολή της τάξεως του 16,19%. Συγκεκριμένα, ανήλθαν σε 1.554,3 εκατ. € έναντι 1.337,7 εκατ. € το 2019, σημειώνοντας αριθμητική αύξηση 216,5 εκατ. €.

- Οι χορηγήσεις εμφάνισαν αύξηση της τάξεως του 12,36%, ήτοι από 968,3 εκατ. € ανήλθαν στα 1.088,1 εκατ. €, σημειώνοντας αριθμητική αύξηση 119,7 εκατ. €.

Τα συνεταιριστικά κεφάλαια, παρουσίασαν αύξηση 15,90% ενώ τα ίδια αυξήθηκαν κατά 9,64%. Συγκεκριμένα τα συνεταιριστικά κεφάλαια αυξήθηκαν κατά 11,33 εκατ. € (82,6 εκατ. € έναντι 71,3 εκατ. €), ενώ τα ίδια κεφάλαια αυξήθηκαν κατά 10,2 εκατ. € (115,8 εκατ. € έναντι 105,7 εκατ. €).

Τα κέρδη προ φόρων εμφανίζουν μείωση κατά 2 εκατ. € (3,3 εκατ. € έναντι 5,4 εκατ. €), παρουσιάζοντας μείωση 37,75%.

Τα μέλη αυξήθηκαν κατά 4.495 άτομα (μεταβολή 4,56%) (103.083 έναντι 98.588) ενώ και στο προσωπικό σημειώθηκε αύξηση κατά 15 άτομα δηλαδή μεταβολή 2,85% (542 έναντι 527). Ο μέσος ΔΚΕ των συνεταιριστικών τραπεζών ανήλθε σε 14,25%.

Τον Ιούνιο του 2020 ο αριθμός των Συνεταιριστικών τραπεζών στην Ελλάδα μειώθηκε περαιτέρω, μετά την απόφαση της ΓΣ της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας να μετατραπεί σε ΑΕ και να ανήκει πλέον στον κλάδο των εμπορικών τραπεζών. Αυτό ήταν ένα σημαντικό πλήγμα για τον θεσμό, καθώς η Παγκρήτια τράπεζα αντιπροσώπευε από πλευράς μεγεθών, σχεδόν το ήμισυ του κλάδου.

Τον Ιούλιο του 2020 έγιναν οι εκλογές για την ανάδειξη νέου ΔΣ στην Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος. Μετά την αποχώρηση του κ. Νίκου Μυρτάκη, ο οποίος διετέλεσε για πολλά χρόνια πρόεδρος της ΕΣΤΕ, νέος πρόεδρος εξελέγη ομόφωνα ο κ. Γεώργιος Μπούκης, πρόεδρος της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας.

ΣΤ. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Μέσα σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε και η Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας. Το 2020 θα μπορούσε να χαρακτηριστεί ως μία ακόμη χρονιά σημαντικής αύξησης των μεγεθών και των αποτελεσμάτων της τράπεζας. Το ενεργητικό έφτασε για πρώτη φορά τα €159,8εκ. σημειώνοντας αύξηση κατά 34% σε σχέση με το 2019 (119,2εκ.).

Οι καταθέσεις συνέχισαν την ανοδική τους πορεία. Στο τέλος του 2020 ξεπέρασαν τα €142,3 εκ. από €103,6εκ. το 2019 σημειώνοντας αύξηση κατά €39εκ. ή 37,46%. Από τα επίσημα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας Ελλάδος αναφορικά με τις καταθέσεις ανά νομό προκύπτει ότι, το μερίδιο της Τράπεζας αυξάνεται στο Νομό Καρδίτσας και το 2020 διαμορφώθηκε στο 13,7%, επισφραγίζοντας για μία ακόμη χρονιά, την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα. Χαρακτηριστικό της εμπιστοσύνης και των επαγγελματιών του Νομού μας είναι το ποσοστό των καταθέσεων όψεως, που τηρούνται στην Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Το ποσοστό αυτό ξεπέρασε το 27,46% επί του συνόλου των καταθέσεων όψεως του Νομού.

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων απομείωσης ανήλθαν σε €96,03 εκ. έναντι €77,42 εκ. το 2019, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 24,04%. Ο συνεχής ρυθμός θετικής πιστωτικής επέκτασης επιβεβαιώνει την πρόθεση του ΔΣ της τράπεζας να συνεχίσει να χρηματοδοτεί την τοπική οικονομία και να στηρίζει τις επιχειρήσεις.

Το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (>90 ημερών + οριστικές καθυστερήσεις) μειώθηκε περαιτέρω και βρίσκεται στο 26,52% σε σχέση με το 29,84% του 2019 και 32,52% του 2018, σημαντικά χαμηλότερα από τον μέσο όρο του τραπεζικού συστήματος, με σαφή τάση μείωσης όπως δείχνουν τα πρώτα στοιχεία του 2021. Αυτό ήταν αποτέλεσμα της επιτυχούς διαχείρισης των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων αλλά και της σημαντικής αύξησης του συνόλου των χορηγήσεων.

Οι σχηματισθείσες προβλέψεις έναντι επισφαλών απαιτήσεων ανέρχονται στο ποσό των €19,128.430,27 έναντι €19.041.127 το 2019. Οι σωρευμένες προβλέψεις αντιπροσωπεύουν το 19,92%

των συνολικών απαιτήσεων από πελάτες. Τέλος, η τράπεζα προχώρησε σε διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων συνολικού ποσού €1.044.494,60.

Μετά τα παραπάνω ο δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις μειώθηκε ακόμη περισσότερο στο 67,3% έναντι του 74,7% του 2019 και 78,83% του 2018.

Τα ρευστά διαθέσιμα της τράπεζας ανήλθαν στη χρήση 2020 στα €73,5 εκατ. ευρώ από €54,9 εκατ. το 2019 καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 34%. Η επάρκεια ρευστών διαθεσίμων ισχυροποιεί την τράπεζα έναντι οποιουδήποτε κινδύνου ρευστότητας και δίνει μεγάλες δυνατότητες χρηματοδότησης της τοπικής οικονομίας.

Οι εγγραφές νέων μελών συνεχίζονται με υψηλούς ρυθμούς. Ο αριθμός των συνεταίρων-μελών της Τράπεζας στις 31/12/2020 έφτασε τους 10.886 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 670 νέα μέλη ή ποσοστιαία αύξηση 6,6% σε σχέση με το 2019. Μεταξύ των ετών 2010-2020 ο αριθμός μελών παρουσιάζει σταθερά ανοδική πορεία και η αύξηση αγγίζει το 165%. Οι συνεταιριστικές μερίδες έφτασαν την 31.12.2020 στις 260.834 αυξημένες κατά 12.270 μέσα στο 2020.

Τα συνολικά έσοδα εκμετάλλευσης έφθασαν τα €6,04 εκ. σημαντικά αυξημένα κατά 11,37% σε σχέση με το 2019 (5,4 εκ).

Τα συνολικά έξοδα (λειτουργίας, διοίκησης, αποσβέσεων κλπ.) παρουσιάστηκαν αυξημένα κατά 8,98% (€2,4εκ. το 2020 έναντι €2,2εκ. το 2019).

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω τα λειτουργικά κέρδη έφθασαν τα €2,20 εκ, αυξημένα κατά 23,7% σε σχέση με το 2019 (€1,78 εκ) επιβεβαιώνοντας για μια ακόμη χρονιά την δυναμική λειτουργική κερδοφορία της τράπεζας μας.

Οι προβλέψεις απομείωσης από πιστωτικό κίνδυνο ανήλθαν στις €1,13εκ, με στόχο να θωρακίσουν ακόμη περισσότερο την Τράπεζα.

Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους και ζημιές απομειώσεων (προβλέψεις) ανήλθαν στα €861.069 έναντι €302.307 του 2019, σημειώνοντας αύξηση 185%.

Τα λογιστικά ίδια κεφάλαια της τράπεζας αυξήθηκαν στα 15,1 εκ. παρουσιάζοντας αύξηση 11% σε σχέση με το 2019 (13,6 εκ.), (DTA 2,49 εκ. ή 16,46%). Η λογιστική τιμή της μερίδας διαμορφώθηκε στα €58,02, αυξημένη κατά 6,40% (2019: €54,53). Η απόδοση αυτή είναι σχεδόν δεκαπλάσια της απόδοσης της προθεσμιακής κατάθεσης και δείχνει την απόδοση που προσφέρει η επένδυση σε μερίδες της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας.

- Ο δείκτης ρευστότητας (LCR) ανήλθε στο 474,26% (2019 187,25%) πολύ υψηλότερος από τον ελάχιστο απαιτούμενο 100%.

Από την εποπτεύουσα αρχή τέθηκε ελάχιστος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας για την Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας στο 12,65% (8% βασικό δείκτη + 2,15% πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις + 2,5% απόθεμα ασφαλείας). Η τράπεζά μας υπερκαλύπτει για άλλη μία χρονιά την απαίτηση αυτή επιτυγχάνοντας δείκτη 19,66%, τον υψηλότερο σε όλο το τραπεζικό σύστημα.

Τα αποτελέσματα του 2020 και οι συνεχείς κερδοφόρες χρήσεις, επιβεβαιώνουν την σταθερότητα, την δυναμική της και την ανοδική πορεία της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας. Η τράπεζα μας έχοντας υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια και μεγάλη ρευστότητα, είναι σε θέση να ανταπεξέλθει στην μεγάλη ύφεση που προβλέπουν οι θεσμοί και για το 2021, λόγω της παγκόσμιας υγειονομικής κρίσης από την πανδημία του Κορωνοϊού. Τα θεμελιώδη μεγέθη της τράπεζας δεν αναμένεται να επηρεαστούν σημαντικά.

Η ισχυρή θέση της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας την καθιστούν τον σημαντικότερο φορέα ανάπτυξης της οικονομίας της περιοχής μας.

Τον Σεπτέμβριο του 2020 η τράπεζα υπέστη ισχυρό πλήγμα (όπως και όλη η πόλη της Καρδίτσας) από το πέρασμα του Ιανού. Τα πρωτοφανή καιρικά φαινόμενα προκάλεσαν πλημμύρες σχεδόν σε όλο τον

Νομό. Το κεντρικό κατάστημα και τα γραφεία διοίκησης της Τράπεζας υπέστησαν σοβαρές ζημιές, με αποτέλεσμα την αναστολή λειτουργίας τους για μία εβδομάδα. Παρόλα αυτά η τράπεζα συνέχισε να λειτουργεί από τα περιφερειακά καταστήματα και τις ηλεκτρονικές υποδομές. Τα συστήματα που έχουμε αναπτύξει για την περίπτωση καταστροφών, λειτούργησαν άψογα και έτσι η τράπεζα συνέχισε απρόσκοπτα την εξυπηρέτηση των μελών και των πελατών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θέλει να ευχαριστήσει τους εργαζόμενους, οι οποίοι με αυταπάρνηση και κάτω από αντίξοες συνθήκες, μέσα στα νερά και τις λάσπες, έφεραν σε πολύ λίγο χρόνο, την τράπεζα σε κατάσταση πλήρους λειτουργίας.

Παράλληλα, ανταποκρινόμενοι στις ανάγκες των μελών και των πελατών μας, που προέκυψαν από την καταστροφική πλημμύρα, ανακοινώσαμε άμεσα πάγωμα δόσεων των ενήμερων δανείων για τρεις μήνες για όσους υπέβαλαν σχετικό αίτημα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με σκοπό την ισχυροποίηση της τράπεζας και παρά την συνεχή κερδοφορία, εφαρμόζει, όλα αυτά τα δύσκολα χρόνια, συγκρατημένη μερισματική πολιτική, όπως εξάλλου συνιστά και με εγκύκλιό της η ΤτΕ. Ειδικά εφέτος, μετά την σύσταση για μη διανομή μερίσματος, το ΔΣ επέλεξε να αυξήσει τις προβλέψεις, να μειώσει σημαντικά τον αναβαλλόμενο φόρο που περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαιά της τράπεζας και να μεταφέρει το πλεόνασμα εις νέον για μελλοντική χρήση.

Το Διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας εφαρμόζει, με διαφάνεια, όλες τις σύγχρονες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Προσαρμόζεται άμεσα στις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών και οργανώνει επιτελικά και διοικητικά την τράπεζα καλύπτοντας τις θεσμικές υποχρεώσεις αλλά και τις αυξημένες ανάγκες λειτουργίας που προκύπτουν από την αύξηση των μεγεθών. Καταβάλλει κάθε προσπάθεια ώστε να ανταποκριθεί με συνέπεια στις προσδοκίες των μελών και των πελατών.

Η Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας πρωτοπορεί στην Ελλάδα στην ανάπτυξη δράσεων που στόχο έχουν την ενίσχυση της πραγματικής οικονομίας, την τόνωση της κοινωνικής οικονομίας, την ανάδειξη των παραγωγικών δομών της περιοχής μας. Τα στελέχη της τράπεζας και όλοι οι εργαζόμενοι σε αυτή, επέδειξαν για άλλη μία χρονιά, απaráμιλλο ζήλο, συνέπεια εργατικότητα και διάθεση εξέλιξης. Είναι αυτοί που μαζί με την εμπιστοσύνη και τα κεφάλαια των μελών κρατάνε σε υψηλό επίπεδο την Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας.

Z. ΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 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:

- Συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάπτυξης της λειτουργικής κερδοφορίας της Τράπεζας, με ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη των εργασιών της, την διατήρηση σε λογικά επίπεδα των λειτουργικών εξόδων, την αύξηση των μεγεθών και τη ενεργητική διαχείριση των καθυστερημένων δανείων, ενώ παράλληλα αυξήθηκαν οι θέσεις εργασίας στην Τράπεζα. Ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες στρατηγικού σχεδιασμού ανάπτυξης του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας.
- Ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες χωροθέτησης και σχεδιασμού ανάπτυξης του δικτύου ATM της Τράπεζας.
- Συνεχίστηκε η υλοποίηση του έργου "Ψηφιακό Άλμα" ύψους 400 χιλιάδων ευρώ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2021.
- Συνεχίστηκε η υλοποίηση των έργων στο πλαίσιο της δράσης ΕΡΕΥΝΩ-ΚΑΙΝΟΤΟΜΩ-ΔΗΜΙΟΥΡΓΩ.

- Υπογράφηκε συμφωνία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για την χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων του πρωτογενούς τομέα.
- Υπογράφηκε συμφωνία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για την επέκταση της παροχής εγγυήσεων στις χρηματοδοτήσεις μέσω EaSI, με προνομιακούς όρους.
- Υποβλήθηκε πρόταση συνεργασίας προς την Αναπτυξιακή Τράπεζα του Συμβουλίου της Ευρώπης για την υλοποίηση δράσεων στήριξης της απασχόλησης στην ευρύτερη περιοχή της Θεσσαλίας.
- Υποβλήθηκε πρόταση προς το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για την υλοποίηση προγράμματος στήριξης των επιχειρήσεων της ευρύτερης περιοχής της Θεσσαλίας, στα πλαίσια του Πανευρωπαϊκού Εγγυοδοτικού Ταμείου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (Pan-European Guarantee Fund)
- Υποβλήθηκε πρόταση προς το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για την χρηματοδότηση και κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, στα πλαίσια της ανάπτυξης των υπηρεσιών της, του ψηφιακού μετασχηματισμού της και επέκτασης του δικτύου καταστημάτων της.
- Υποβλήθηκαν προτάσεις προς την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα για την συμμετοχή της Τράπεζας μας σε όλα τα προγράμματα στήριξης των επιχειρήσεων λόγω της πανδημίας Covid-19.
- Αναπτύχθηκαν οι κατάλληλες μηχανογραφικές υποδομές για την υποστήριξη όλων των κρατικών δράσεων στήριξης της επιχειρηματικότητας λόγω της πανδημίας Covid-19.
- Συνεχίστηκε η επέκταση του Εναλλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου και αναθεωρήθηκαν τα Σχέδια Ανάκαμψης από Καταστροφή και Σχεδίων Επιχειρησιακής Συνέχειας, συνέπεια της φυσικής καταστροφής του Ιανού.
- Αντικαταστάθηκε και αναβαθμίστηκε το τηλεφωνικό κέντρο της Τράπεζας, παρέχοντας ένα σύνολο ψηφιακών υπηρεσιών και ευκολιών προς τους υπαλλήλους και τους πελάτες της Τράπεζας.
- Συνεχίστηκε η βελτίωση των προσφερόμενων υπηρεσιών από το e- Banking.
- Αναπτύχθηκε και τέθηκε σε διάθεση η εφαρμογή για έξυπνα κινητά τηλέφωνα – Mobile Banking της Τράπεζας.
- Σχεδιάστηκε η επέκταση της δυνατότητας πληρωμών των πελατών της Τράπεζας στα καταστήματα μέσω αυτομάτων συσκευών APS.
- Υλοποιήθηκε η υιοθέτηση πιστοποιημένης ηλεκτρονικής υπογραφής για την διακίνηση του συνόλου των υπηρεσιακών εγγράφων της Τράπεζας
- Υλοποιήθηκε η υπηρεσία ηλεκτρονικής υπογραφής μέσω ηλεκτρονικών συσκευών tablet για σχεδόν το σύνολο των εγγράφων που υπογράφουν οι πελάτες της Τράπεζας.
- Ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες νέας εταιρικής ταυτότητας της Τράπεζας
- Αναπτύχθηκαν περαιτέρω τα συστήματα ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της καθώς και το Intranet της Τράπεζας, που παρέχει υπηρεσίες ενημέρωσης και εκπαίδευσης.

Η. ΣΤΟΧΟΙ 2021

Βασικοί στόχοι της Τράπεζας για το 2021 αποτελούν:

- Η επιτυχής διαχείριση των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19.
- Η διεύρυνση της πελατειακής βάσης της τράπεζας.
- Η ενίσχυση του κεφαλαίου με την είσοδο νέων συνεταιίρων και αύξηση της συμμετοχής των παλαιών.
- Η ενίσχυση και επέκταση της συνεργασίας με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων.
- Η ενίσχυση και επέκταση της συνεργασίας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα.
- Η ενίσχυση και επέκταση της συνεργασίας με την Αναπτυξιακή Τράπεζα του Συμβουλίου της Ευρώπης.
- Η αύξηση των εργασιών με δραστηριοποίηση νέων καταστημάτων στην ευρύτερη γεωγραφική περιοχή της Θεσσαλίας.
- Η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPEs), μέσω της ενεργητικής διαχείρισης τους.
- Η βελτίωση και αναβάθμιση των μηχανογραφικών υποδομών και εφαρμογών της Τράπεζας.
- Ο περαιτέρω ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας με την υιοθέτηση βέλτιστων διεθνών πρακτικών.
- Η πλήρης αξιοποίηση των δυνατοτήτων της πλατφόρμας του GOV.GR.
- Η αξιοποίηση του μοντέλου εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο πλαίσιο διαχείρισης των NPEs.
- Η επέκταση της ενσωμάτωσης των κριτηρίων ESG στην διαδικασία αξιολόγησης και τιμολόγησης επενδυτικών σχεδίων και αιτημάτων χρηματοδότησης.
- Η επαρκής χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας και η εξυπηρέτηση των συνεταιίρων.
- Η διατήρηση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων.
- Η βέλτιστη αξιοποίηση των υψηλών διαθεσίμων της Τράπεζας μας.
- Η ίδρυση θυγατρικής εταιρείας για την υλοποίηση έργων και συμμετοχών σε επενδυτικά σχέδια ΑΠΕ από την Τράπεζα.
- Η επίτευξη ικανοποιητικής ρευστότητας μέσω των καταθέσεων, αλλά και συνεργασιών με άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.
- Η προώθηση των αρχών της Ηθικής Τραπεζικής και του Συνεργατισμού.
- Η προώθηση και υποστήριξη δράσεων που σχετίζονται με την Κοινωνική και Κυκλική Οικονομία.
- Η περαιτέρω κεντροποίηση των εργασιών, παράλληλα με τη διατήρηση ευελιξίας και τη συνεχή αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και της εξυπηρέτησης των πελατών.
- Επέκταση των συνεργασιών της Τράπεζας με Ιδρύματα Πληρωμών, Τράπεζες και φορείς του εξωτερικού για την παροχή πρόσθετων αναβαθμισμένων υπηρεσιών προς τους πελάτες μας.

Λοιπές πληροφορίες

- Η τράπεζα δεν δραστηριοποιείται στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης.
- Η τράπεζα δεν κατέχει ίδιες συνεταιριστικές μερίδες.
- Η Τράπεζα διαθέτει τα εξής καταστήματα και θυρίδες: Κεντρικό Κατάστημα στην Καρδίτσα, Θυρίδα Παλαμά Ν. Καρδίτσας, Θυρίδα Μουζακίου Ν. Καρδίτσας και Θυρίδα Σοφάδων Ν. Καρδίτσας.

Θ. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Στο ασταθές περιβάλλον της Ελληνικής οικονομίας, το Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας καταβάλλει ιδιαίτερες προσπάθειες έτσι ώστε να περιορίσει τους κινδύνους που μπορούν να επηρεάσουν την αξία των στοιχείων ενεργητικού- παθητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) και συνεπώς της καθαρής θέσης της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, ενώ αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων αξιολογείται και εξελίσσεται διαρκώς, λαμβάνοντας υπόψη τη βάση ιστορικών δεδομένων της Τράπεζας, τη δυναμική των αγορών, την εναρμόνιση με εποπτικές απαιτήσεις και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Για το σκοπό αυτό η τράπεζα έχει συστήσει και λειτουργεί Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Τράπεζα, ετησίως, υποβάλει προς τις αρμόδιες διευθύνσεις της Τράπεζας της Ελλάδας τη Διαδικασία Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) όπου αναλύει ποσοτικά και ποιοτικά τα μέσα που χρησιμοποιεί για τη διαχείριση των επιμέρους κινδύνων και τις μελλοντικές επιπτώσεις στη φερεγγυότητα της (Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας).

Η πρωτοφανής υγειονομική κρίση που προέκυψε εξ αιτίας της εμφάνισης στις αρχές του 2020 του κορωνοϊού (COVID 19), η οποία είχε σημαντική επίπτωση στην παγκόσμια οικονομία, δημιουργώντας εκ νέου συνθήκες ανασφάλειας και αβεβαιότητας ως προς τον χρόνο επανόδου στην κανονικότητα, αποτέλεσε ιδιαίτερο πεδίο για τη διαχείριση κινδύνων εντός της τρέχουσας και της επόμενης χρήσης.

Η Τράπεζα, εκτός από τις κυβερνητικές αποφάσεις και τις ενέργειες του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ, από την πρώτη στιγμή έθεσε ως προτεραιότητα την προστασία του προσωπικού και των πελατών της. Εφαρμόστηκαν άμεσα τα σχέδια της Τράπεζας για την διαχείριση έκτακτων συνθηκών και την ελαχιστοποίηση όλων των σημαντικών κινδύνων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την από κάθε άποψη ομαλή συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, ώστε να μπορούν οι πελάτες αυτής να εξυπηρετηθούν με ασφάλεια ενώ παράλληλα λήφθηκαν μέτρα ώστε να μην εκτεθεί το προσωπικό σε κίνδυνο. Παράλληλα, η Τράπεζα συμμετείχε σε όλα τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης των δανειοληπτών και της παραγωγικής δραστηριότητας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις ενδεχόμενες δυσκολίες που μπορεί να αντιμετωπίσουν οι δανειολήπτες, οι οποίοι έκαναν χρήση του μέτρου της αναστολής των δόσεων. Ο λόγος είναι η αντιμετώπιση μίας ενδεχομένης αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων που είναι κοινός προβληματισμός των Τραπεζών στην τρέχουσα οικονομική συγκυρία. Δεδομένης της περιορισμένης χρήσης του μέτρου από τους πελάτες τις τράπεζας που αντιπροσωπεύει το 7,65% επί του συνολικού χαρτοφυλακίου και λιγότερο του 4% των συνολικών χρηματοδοτούμενων πελατών, καθώς και το αυξημένο επίπεδο σχηματισμένων προβλέψεων και εξασφαλίσεων επί των χρηματοδοτήσεων η Διοίκηση αποφάσισε να αντιμετωπίσει ανά περίπτωση τους πελάτες που ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες.

Συγκεκριμένα οι ενέργειες που αναλήφθηκαν από την Τράπεζα σχετικά με το θέμα είναι:

- Αναστολή της πληρωμής των επιταγών των πληττόμενων από τον COVID-19 επιχειρήσεων.
- Αναστολή των δόσεων όλων των δανείων φυσικών και νομικών προσώπων.
- Επιδότηση των τόκων των ενήμερων δανείων των επαγγελματιών και επιχειρήσεων.
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιδότησης των δανείων με εξασφάλιση Α' κατοικία.
- Μηδενισμός των προμηθειών για συναλλαγές μέσω e-Banking.
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας ΤΕΠΙΧ II της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.
- Συμμετοχής στο πρόγραμμα Ταμείο Εγγυοδοσίας COVID-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Πέραν των ανωτέρω σημειώνεται ότι η Τράπεζα διατήρησε και στη χρήση 2020 υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ικανοποιητικό δείκτη ρευστότητας (σημ. οικονομικών καταστάσεων 4.2.3 και 4.3). Επισημαίνεται επίσης ότι σε ικανοποιητικά επίπεδα κινούνται οι ανωτέρω βασικοί δείκτες αφού ληφθούν υπόψη και οι επιπτώσεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από την 1.1.2018.

Η Τράπεζα στο νέο διαμορφωμένο περιβάλλον παρέμεινε επικεντρωμένη στην τήρηση των βασικών πολιτικών διαχείρισης κινδύνων και ειδικότερα της διαχείρισης ειδικών συνθηκών και κρίσης, εφαρμόζοντας άμεσα σχέδιο συνέχισης της δραστηριότητας της, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα και προβαίνοντας σε όλες εκείνες τις ενέργειες προκειμένου να μην διαταραχθούν σημαντικές λειτουργίες της, έχοντας ταυτόχρονα πρώτη προτεραιότητα την προστασία της υγείας του προσωπικού, των συνεργατών και των πελατών της. Ειδικότερα, η απομακρυσμένη εργασία (τηλεργασία), το ευέλικτο ωράριο, η προστασία των ευπαθών ομάδων του προσωπικού, η εκ περιτροπής εργασία, η υλοποίηση σχεδίου επιχειρηματικής συνέχειας και η δυνατότητα διεξαγωγής ηλεκτρονικά των οικονομικών συναλλαγών συνέβαλαν στην απρόσκοπτη συνέχιση όλων των σημαντικών εργασιών της.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς που μπορεί προκύψει από την πιθανή αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων των δανειοληπτών. 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.

Για την αρτιότερη παρακολούθηση και διαχείριση των δανείων, η Τράπεζα έχει προχωρήσει, σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο, στο διαχωρισμό των χρηματοδοτήσεων, σε αυτές που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Πίστης και σε αυτές που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Καθυστερήσεων. Η Τράπεζα σύμφωνα με την ΠΕΕ 175/29.07.2020 προχώρησε σε υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (EBA/GL/2018/06) και την κατάργηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 42/30.5.2014 «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» (ΦΕΚ Β' 1582). Η διενέργεια αυτοαξιολόγησης στα πλαίσια της ανωτέρω ΠΕΕ εκτιμάται ότι θα βοηθήσει οργανωτικά περαιτέρω της Διοίκησης της Τράπεζας στην στοχοθεσία της για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Η Διεύθυνση Πίστης αξιολογεί και εισηγείται τα δάνεια όλων των καταστημάτων της τράπεζας. Για την αξιολόγηση των πιστούχων των επιχειρηματικών δανείων χρησιμοποιείται το πρόγραμμα της εταιρείας «Συστημική Ρ.Μ. ΑΕ δημιουργίας & εμπορίας λογισμικών προγραμμάτων». Η τελική απόφαση για την έγκριση ή την απόρριψη της χρηματοδότησης έχει ανατεθεί σε τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια, ανάλογα με το ύψος της χορήγησης.

Στα πλαίσια της ενίσχυσης της διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου σχεδιάστηκε και εφαρμόζεται από το 2017 η αλλαγή στη ροή πληροφορίας των αιτημάτων χρηματοδοτήσεων / ανανεώσεων με ενεργή συμμετοχή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου με κατάλληλες γνωματεύσεις.

Η διαχείριση των απαιτήσεων σε καθυστέρηση έχει ανατεθεί στο τμήμα καθυστερήσεων και η λήψη απόφασης στην Επιτροπή Καθυστερήσεων. Η διεύθυνση καθυστερήσεων ακολουθεί μεταξύ άλλων και τον Κώδικα Δεοντολογίας και κατατάσσει τους δανειολήπτες σε συνεργάσιμους και μη.

Ο στόχος της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων είναι η εξεύρεση βιώσιμης λύσης για τους συνεργάσιμους πελάτες που δε μπορούν να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα και έτσι ώστε να βελτιωθεί η εισπραξιμότητα και να διατηρηθεί σε όσο το δυνατόν χαμηλά επίπεδα ο δείκτης καθυστερήσεων.

Υπολειπόμενος Κίνδυνος

Η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις έναντι πιστοδοτήσεων σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την αποπληρωμή των δανείων. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα ενσωματώνει στην πολιτική της εξασφαλίσεις, οι κυριότερες των οποίων είναι:

- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου
- Ενέχυρα επί καταθέσεων
- Προσημειώσεις / Υποθήκες ακινήτων
- Εγγυητικές επιστολές τραπεζών
- Ενέχυρα επί επιταγών
- Εκχωρημένες απαιτήσεις από Η/Ρ
- Εγγυήσεις Ελληνικών, Ευρωπαϊκών Ταμείων και Οργανισμών

Για τη εξέταση των επιπτώσεων του υπολειπόμενου κινδύνου στο συνολικό πιστωτικό κίνδυνο διεξάγονται τακτικά stress test.

Νομικός Κίνδυνος

Στην τράπεζα μας λειτουργεί Νομική Υπηρεσία η οποία στελεχώνεται από νομικούς συμβούλους, που έχει ως πεδίο ευθύνης τη διεκπεραίωση όλων των νομικών υποθέσεων της Τράπεζας και τη συνδρομή της στις υποθέσεις της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων και Εμπλοκών.

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου

Η τράπεζα μας δεν είναι εκτεθειμένη στον εν λόγω κίνδυνο.

Κίνδυνος συγκέντρωσης

Λόγω του μικρού μεγέθους και της δραστηριοποίησης σε περιορισμένη γεωγραφική περιοχή όπου αναπτύσσεται συγκεκριμένη οικονομική δραστηριότητα, εμφανίζει υψηλά ποσοστά συγκέντρωσης ανά κλάδο. Τα τελευταία όμως χρόνια έχει γίνει προσπάθεια μεγαλύτερης διασποράς με πολύ ικανοποιητικά αποτελέσματα. Στο πλαίσιο εκτίμησης του εν λόγω κινδύνου, υπολογίζεται η έκθεση της Τράπεζας ανά κλάδο δραστηριότητας και ανά πελάτη.

Κίνδυνος τιτλοποίησης

Η τράπεζα μας δεν έχει υλοποιήσει προγράμματα τιτλοποίησης.

Κίνδυνος Αγοράς

Η τράπεζα μας δεν αντιμετωπίζει κίνδυνο αγοράς διότι η στρατηγική όλων των ΔΣ από την ίδρυσή της είναι να μην επεκταθεί σε προϊόντα πέραν των χορηγητικών.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Για την ελαχιστοποίηση του εν λόγω κινδύνου το ΔΣ επέλεξε να διατηρεί πάντα υψηλότερα διαθέσιμα των απαιτούμενων εποπτικών. Αυτό είχε βέβαια αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα αλλά συνέβαλλε σε περιόδους κρίσης να μην αντιμετωπίσουμε προβλήματα που θα είχαν επίδραση στη φήμη της τράπεζας. Πλέον, η Τράπεζα διαχειρίζεται τον συγκεκριμένο κίνδυνο μέσω ενός ολοκληρωμένου πλαισίου παρακολούθησης της ρευστότητας (Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας – ΔΑΕΕΡ).

Λειτουργικός Κίνδυνος

Έχει δημιουργηθεί βάση δεδομένων καταγραφής γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και κατάλληλες οδηγίες έχουν μοιραστεί στο προσωπικό. Η τράπεζα μας χρησιμοποιεί σύγχρονα λογισμικά για την υποστήριξη των λειτουργιών της και επενδύει στη συνεχή βελτίωσή τους. Έχει εξελίξει σύστημα πληροφόρησης διοίκησης (MIS) το οποίο δίνει άμεση εικόνα όλων των μεγεθών της τράπεζας με αποτέλεσμα την ταχύτατη ανταπόκριση στην μεταβολή των συνθηκών. Οι σημαντικότεροι παράμετροι που συμβάλουν στην πιθανή αύξηση των απαιτήσεων είναι ο κίνδυνος από ΤΠΕ (τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών) και ο νομικός κίνδυνος.

Επιπρόσθετα γίνεται χρήση πλατφόρμας CRM για την ηλεκτρονική παρακολούθηση αποθήκευση πληροφοριών και υποθέσεων.

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Στα πλαίσια της κανονιστικής συμμόρφωσης της τράπεζάς μας έχουν κατά καιρούς πραγματοποιηθεί σεμινάρια με θέμα «την αποτροπή του ξεπλύματος χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας». Η συνεργασία της τράπεζάς μας κυρίως με μέλη μειώνει τις πιθανότητες για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές. Οι υπεύθυνοι έχουν εκπονήσει εγχειρίδια στα οποία έχει πρόσβαση όλο το προσωπικό.

Λειτουργεί νομική επιτροπή καθώς και ένας δικηγόρος, πλέον, εργάζεται εντός της τράπεζας. Τα κείμενα που μας αποστέλλονται μοιράζονται απευθείας στις υπηρεσίες οι οποίες και πράττουν ανάλογα, δεν έχει προκύψει κάποιο σημαντικό πρόβλημα έως τώρα που να σχετίζεται με τον αναφερόμενο κίνδυνο.

Κίνδυνος Κεφαλαίων

Ο κίνδυνος έχει να κάνει με το επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων και κατά πόσο μπορούν να απορροφήσουν ζημιές. Η σύνθεση του Tier1 αποτελείται από συνεταιριστικό κεφάλαιο καταβεβλημένο χωρίς συμμετοχή καινοτόμων τίτλων και υβριδικών στοιχείων αντανακλώντας την πολιτική που ακολουθήθηκε όλα τα χρόνια λειτουργίας της τράπεζας.

Ο περιορισμός βάση Ν.4261/14 για τη μείωση κεφαλαίου άνω του 2% ενισχύει σημαντικά τη σταθερότητα των Ιδίων Κεφαλαίων της τράπεζας.

Υπάρχει μια ικανοποιητική διασπορά, εάν λάβουμε υπόψη το μέγεθος και το νομό που δραστηριοποιείται η τράπεζα.

Μερισματική Πολιτική – Προβλέψεις

Οι αποφάσεις της διοίκησης, διαχρονικά σχετικά με την μερισματική πολιτική που θα ακολουθήσει, είναι ένα μείγμα χρηματοοικονομικών και επενδυτικών αποφάσεων. Το εάν θα διανεμηθεί και το ύψος του μερίσματος διαφοροποιείται ανάλογα με την χρονιά. Δηλαδή, η τράπεζα ακολουθεί μια κυκλική μερισματική πολιτική με την οποία οι μεριδιούχοι επωμίζονται τελικά ολόκληρο τον κίνδυνο των δραστηριοτήτων που αναλαμβάνει η επιχείρηση.

Η Διοίκηση μέσα από την άσκηση λελογισμένης μερισματικής πολιτικής έχει ως σκοπό το αντιστάθμισμα μεταξύ παρακρατηθέντων κερδών από τη μια μεριά και αποφυγής τριγμών μέσω της διατάραξης της φήμης από την άλλη. Ικανοποιώντας, όσο είναι δυνατόν, τους οριακούς επενδυτές μπορούμε και διατηρούμε ένα ικανοποιητικό ύψος και μία σταθερότητα στα ίδια κεφάλαια. Ένας όχι αμελητέος παράγοντας είναι και η αποτροπή αιτήσεων εξαγοράς – ρευστοποίησης που δημιουργεί πίεση στη λειτουργία της τράπεζας. Όσον αφορά το εάν η ρευστότητα θα επηρεαστεί από την εκταμίευση χρημάτων με την μορφή μερίσματος δεν υφίσταται τέτοιο πρόβλημα και για τη φετινή χρονιά.

Κίνδυνος Κερδοφορίας

Η διοίκηση της Τράπεζας προβαίνει σε τακτική αξιολόγηση του επιπέδου και της δομής των λειτουργικών εσόδων και των κερδών που αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για τη διατήρηση της οικονομικής ευρωστίας της Τράπεζας. Η διοίκηση παρακολουθεί δυναμικά και στατικά τους βασικούς δείκτες κερδοφορίας προβαίνοντας σε συγκριτικές και διαχρονικές αναλύσεις του επιπέδου και της εξέλιξης μεγεθών όπως:

- Καθαρά έσοδα από τόκους ,
- Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων απομείωσης αξίας απαιτήσεων,
- Κέρδη προ φόρων,
- Καθαρά κέρδη μετά από φόρους.

Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στη δομή των εσόδων , στην κάλυψη των προβλέψεων από τα λειτουργικά κέρδη μετά την αφαίρεση των λειτουργικών δαπανών, στο επίπεδο και την εξέλιξη των λειτουργικών δαπανών και των προβλέψεων. Ο Κίνδυνος κερδοφορίας είναι σημαντικός στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ. Το εσωτερικό κεφάλαιο που υπολογίζεται στα πλαίσια του Πυλώνα ΙΙ αξιολογείται από την διοίκηση και τα αποτελέσματα λαμβάνονται υπόψη στον κεφαλαιακό προγραμματισμό της Τράπεζας.

I. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Περιβαλλοντικά ζητήματα

Η Τράπεζα, αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις της απέναντι στο περιβάλλον και της ανάγκης συνεχούς βελτίωσης των περιβαλλοντικών επιδόσεών της, έτσι ώστε να επιτυγχάνει μια ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με την προστασία του περιβάλλοντος.

Λόγω του αντικειμένου της η Τράπεζα δεν σχετίζεται άμεσα με ρύπανση του περιβάλλοντος αλλά εν τούτοις λαμβάνει μέρα περιβαλλοντικής πολιτικής που εστιάζονται στην:

- Εξοικονόμηση ενέργειας.

- Διαρκή ενημέρωση του προσωπικού σε θέματα περιβάλλοντος.
- Εξοικονόμηση της κατανάλωσης χαρτιού και λήψη μέτρων για την Ανακύκλωση όπου αυτό απαιτείται.
- Ίδρυση θυγατρικής εταιρείας για την ανάπτυξη δράσεων και έργων στον τομέα των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας.

Εργασιακά ζητήματα.

α) Η προώθηση των ίσων ευκαιριών και η προστασία της διαφορετικότητας αποτελούν βασικές αρχές της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεν κάνει διακρίσεις στην πρόσληψη/ επιλογή, στις αποδοχές, στην εκπαίδευση, την ανάθεση εργασιακών καθηκόντων ή σε οποιοσδήποτε λοιπές εργασιακές δραστηριότητες. Οι παράγοντες που αποκλειστικά λαμβάνονται υπόψη είναι η εμπειρία, η προσωπικότητα, η θεωρητική κατάρτιση, τα προσόντα, η αποδοτικότητα και οι ικανότητες του ατόμου. Η Εταιρεία παροτρύνει και συνιστά σε όλους τους εργαζομένους αυτής να σέβονται τη διαφορετικότητα κάθε υπαλλήλου ή προμηθευτή ή πελάτη της Τράπεζας και να μην αποδέχονται οποιαδήποτε συμπεριφορά που ενδέχεται να δημιουργεί διακρίσεις οποιασδήποτε μορφής.

β) Υγιεινή και ασφάλεια στην εργασία

Η υγιεινή και η ασφάλεια στην εργασία για τους εργαζομένους αποτελεί κυρίαρχη προτεραιότητα και απαραίτητη προϋπόθεση στην λειτουργία της Τράπεζας. Η Τράπεζα διατηρεί στους χώρους εργασίας υλικά «πρώτων βοηθειών». Η Τράπεζα διαθέτει « τεχνικό ασφαλείας» σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία.

γ) Συστήματα εκπαίδευσης, τρόπος προαγωγών κτλ.

Οι διαδικασίες επιλογής και πρόσληψης προσωπικού, γίνονται με βάση τα απαιτούμενα για την θέση προσόντα και χωρίς διακρίσεις. Η Τράπεζα εκπαιδεύει συστηματικά όλες τις κατηγορίες των εργαζομένων της, είτε με «εσωτερικά», είτε με «εξωτερικά» σεμινάρια.

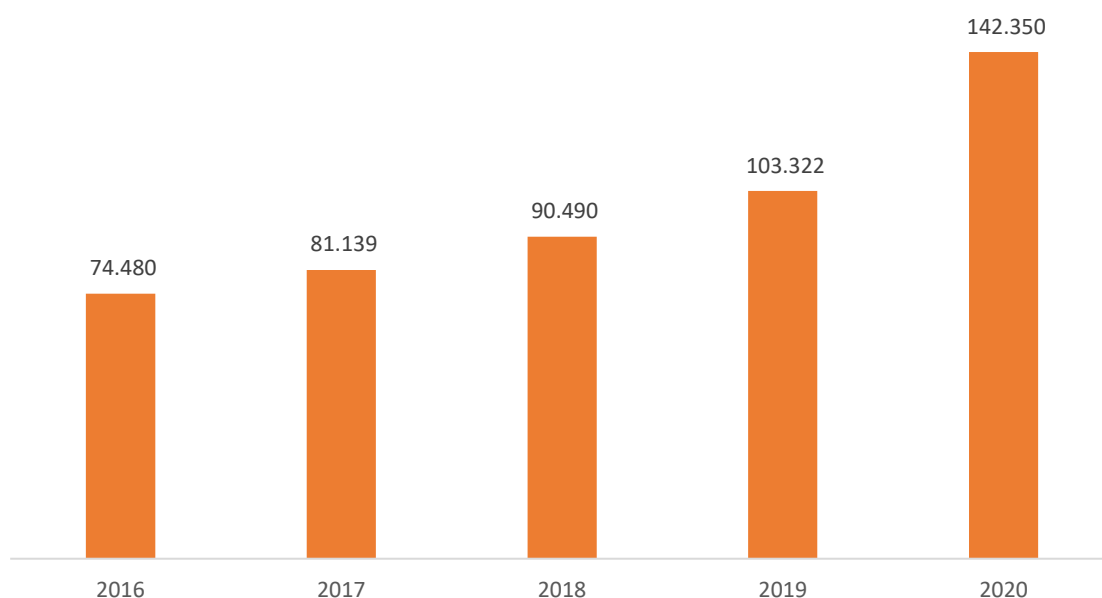
ΙΑ. ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2020

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

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2016	2017	2018	2019	2020
A) Καθαρά έσοδα από τόκους	2.524	2.462	2.993	3.541	3.993
B) Καθαρά λειτουργικά έσοδα από τραπεζικές και μη εργασίες	2.984	2.921	3.566	4.000	4.622
Γ) Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων	1.252	1.053	1.530	1.781	2.204
Δ) Κέρδη προ φόρων	456	942	1.509	1.048	1.043
Ε) Κέρδη μετά από φόρους	311	602	1.053	302	862
ΣΤ) Λογιστικά Ίδια Κεφάλαια	12.261	13.007	12.918	13.622	15.134
Z) Σύνολο Ενεργητικού	87.795	95.655	104.673	119.172	159.826
Η) Σταθμισμένο Ενεργητικό	61.429	63.271	63.813	69.099	82.705
Θ) Διοικητικά Έξοδα	1.599	1.734	1.886	1.976	2.152

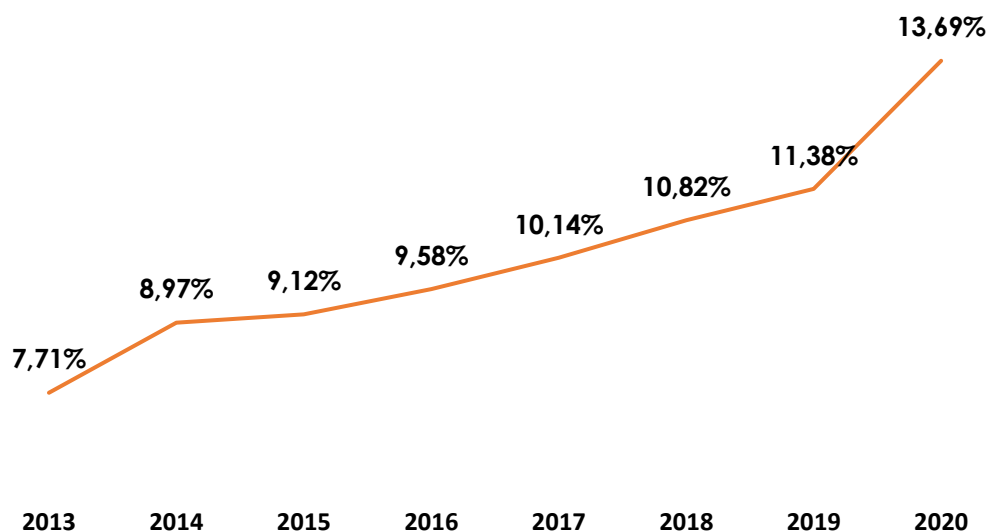
ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2016	2017	2018	2019	2020
1) Κέρδη προ φόρων / Σταθ. Ενεργ.	0,74%	1,49%	2,36%	1,52%	1,26%
2) Κέρδη μετά φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	2,54%	4,63%	8,15%	2,22%	5,70%
3) Καθαρά έσοδα από τόκ. / Συν. Ενεργ.	2,87%	2,57%	2,86%	2,97%	2,50%
4) Καθ. Λειτ. Έσοδα / Σταθ. Ενεργ.	4,86%	4,62%	5,59%	5,79%	5,59%
5) Διοικητικά Έξοδα / Αριθμ. Προσωπικού	45,69 €	48,17 €	52,39 €	53,41 €	53,80 €
6) Διοικητικά Έξοδα / Λειτουργικά Έσοδα	53,59%	59,36%	52,89%	49,40%	46,56%

Καταθέσεις: Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2020 διαμορφώθηκαν σε €142.3 εκ. από €103,3 εκ. την 31/12/2019, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 37,8%.

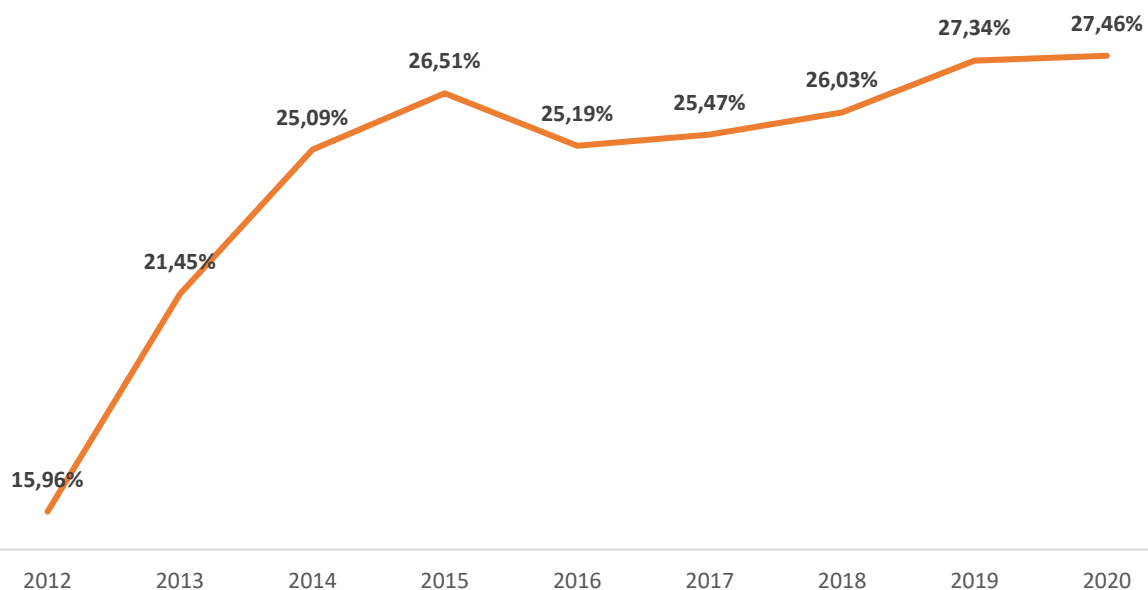


Από τα επίσημα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας Ελλάδος αναφορικά με τις καταθέσεις ανά νομό προκύπτει ότι, το μερίδιο της Τράπεζας αυξάνεται στο Νομό Καρδίτσας και το 2020 διαμορφώθηκε στο 13,69%, επισφραγίζοντας για μία ακόμη χρονιά, την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα.

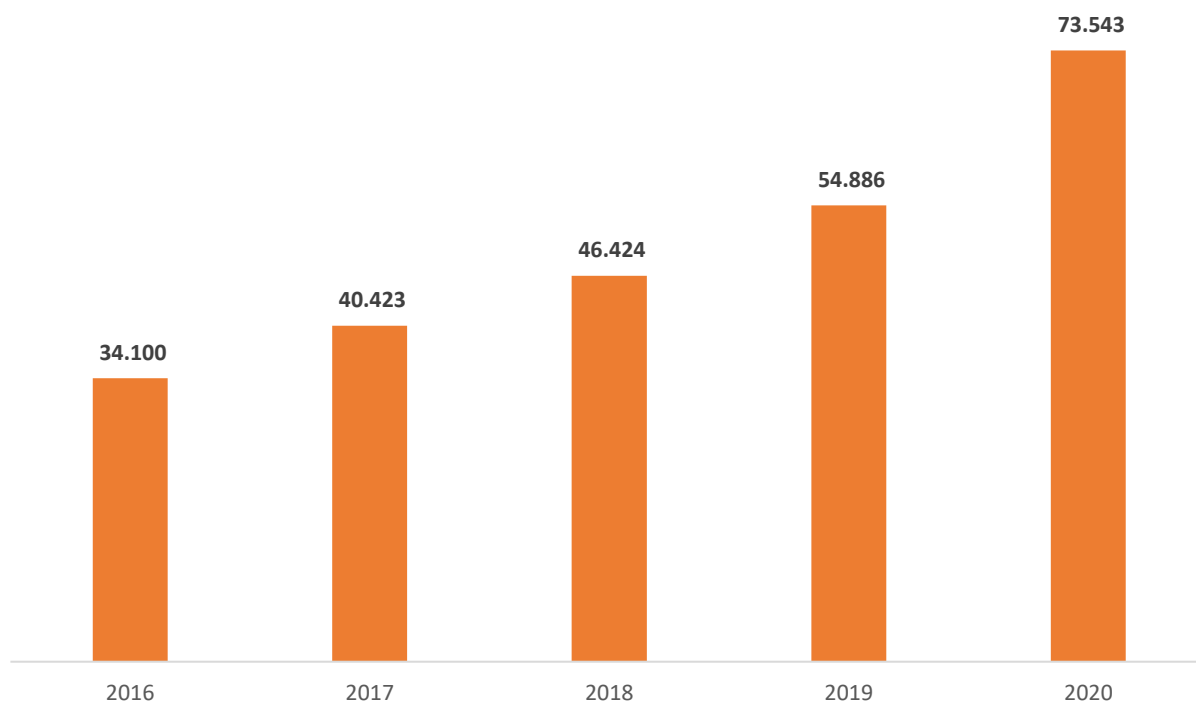
Μερίδιο Καταθέσεων στο Νομό Καρδίτσας



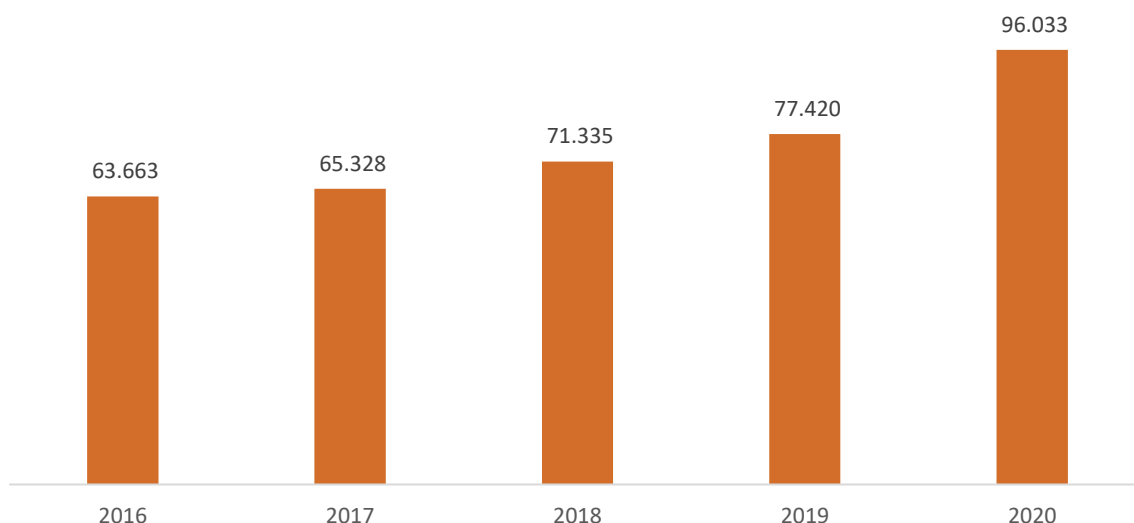
Χαρακτηριστικό της εμπιστοσύνης των επαγγελματιών του Νομού μας είναι το ποσοστό των καταθέσεων όψεως, που τηρούνται στην Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας επί του συνόλου των καταθέσεων όψεως του Νομού.



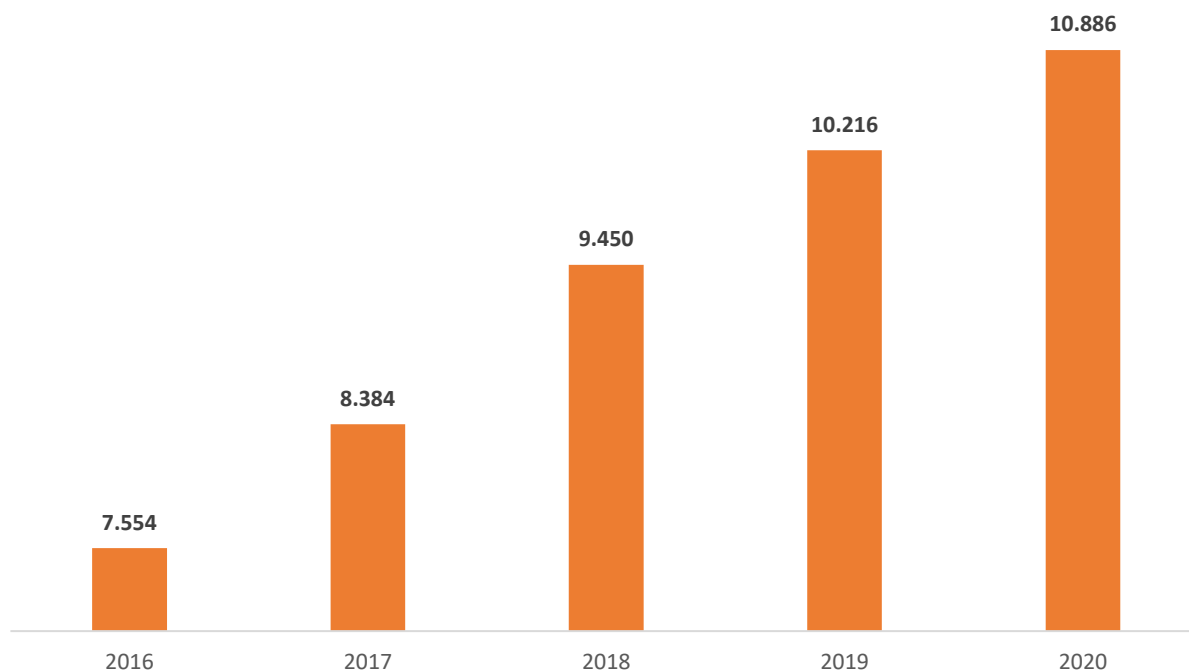
Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2020 στα 73.5 εκατ. ευρώ από 54,9 εκατ. ευρώ το 2019 καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 34%.



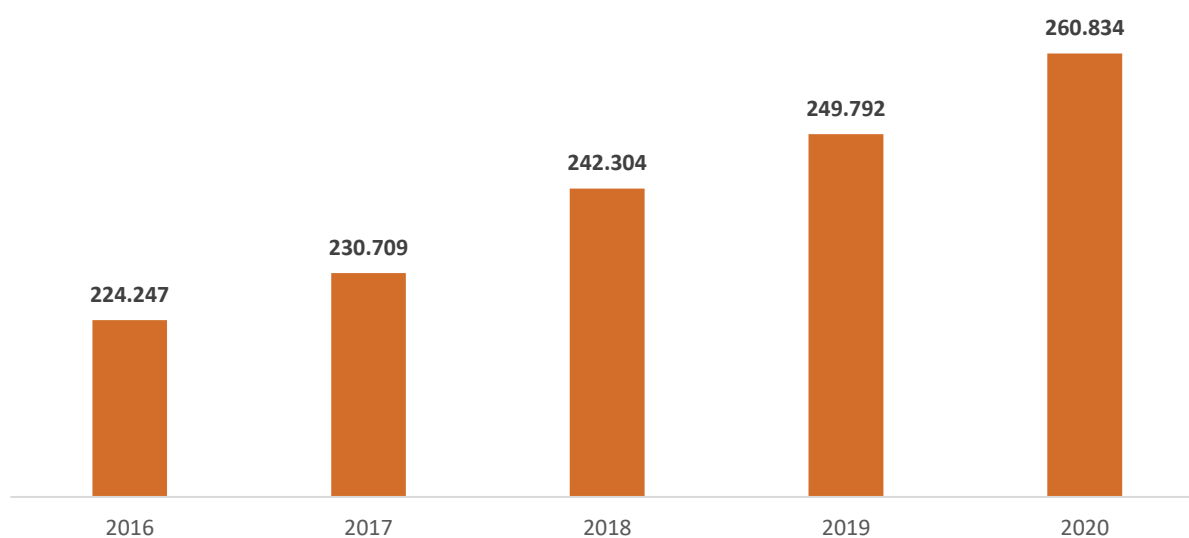
Χορηγήσεις: Στις 31/12/2020 το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης ανέρχονταν σε 96,03 εκ.€ έναντι 77,42 εκ.€ το 2019, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 24,04%.



Μέλη: Ο αριθμός των συνεταίρων-μελών της Τράπεζας στις 31/12/2020 έφθασε τους 10.886, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 670 νέα μέλη ή ποσοστιαία αύξηση 6.56% σε σχέση με το 2019.



Συνεταιριστικές Μερίδες: Το 2020 οι συνεταιριστικές μερίδες αυξήθηκαν κατά 11.042, παρουσιάζοντας αύξηση 4,42%.



Ίδια κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν την 31.12.2020 σε 15,13 εκατ. ευρώ έναντι 13,6 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε στο 19,66%, έναντι 21.96% το 2019. Η πώση του δείκτη δικαιολογείται από την αλλαγή του συντελεστή των μεταβατικών διατάξεων από την χρήση του ΔΠΧΑ 9 ο οποίος για το 2020 διαμορφώθηκε σε 70% και από την αύξηση του σταθμισμένου ενεργητικού ως αποτέλεσμα της σημαντικής πιστωτικής επέκτασης του 2020.

Ποσά σε ευρώ	2016	2017	2018	2019	2020
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	8.297.139	8.536.233	8.965.248	9.242.304	9.650.858
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	6.731.847	1.999.195	2.232.117	2.365.002	2.552.574
Αποθεματικά	2.096.154	1.932.615	1.715.732	1.787.297	1.891.736
Αποτελέσματα εις νέο	-4.864.449	539.127	5.047	227.563	1.038.288
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	12.260.691	13.007.170	12.918.144	13.622.167	15.133.456

Έτσι η λογιστική τιμή της συνεταιριστικής μερίδας για το 2020 διαμορφώνεται σε €58,02 έναντι €54,53 το 2019, αυξημένη κατά 6,4%

Ποσά σε ευρώ	2016	2017	2018	2019	2020
Ονομαστική τιμή			37		
Λογιστική τιμή μερίδας	54,68	56,38	53,31	54,53	58,02

ΙΒ. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 6 Ν. 4374/2016

Πληροφόρηση για τη χρήση 2020 σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4374/2016.

Άρθρο 6. Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα.

Διαφημίσεις & λοιπές Προβολές		ΣΥΝΟΛΟ 2020
A/A	Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	
1	Γ.ΑΛΕΞΙΟΥ & ΣΙΑ Α.Ε	317,44 €
2	ΓΡΗΓΟΡΙΟΥ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	1.178,00 €
3	NEXT COM ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ - ΗΛ.ΕΜΠΟΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΕ	2.455,20 €
Σύνολο Διαφημίσεων - Καταχωρήσεων & Προβολών		3.950,64 €
Δωρεές & Επιχορηγήσεις		ΣΥΝΟΛΟ 2020
A/A	Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	
1	ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΟΑΕΕ ΔΗΜΟΥ ΣΟΦΑΔΩΝ	300,00 €
2	ΔΗΜΟΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΣΟΦΑΔΩΝ	500,00 €
3	ΛΥΡΙΤΣΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ - ΑΘΛΗΤΡΙΑ ΤΑΕΚWONDO	300,00 €
4	ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	14.879,44 €
5	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΕΚΝΩΝ Ν.ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	300,00 €
6	ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ - ΤΜΗΜΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	300,00 €

7 ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ "ΣΠΙΤΙ ΤΗΣ ΑΓΑΠΗΣ"	287,57 €
8 ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ ΣΤΕΦΑΝΟΣ - ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΗΣ	1.500,00 €
Σύνολο Δωρεών & Επιχορηγήσεων	18.367,01 €
Γενικό σύνολο	22.317,65 €
Πληρωμές σε Νομικά Πρόσωπα	20.517,65 €
Πληρωμές σε Φυσικά Πρόσωπα	1.800,00 €

ΙΓ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους της αγοράς και έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 29 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΙΔ. ΑΔΡΑΝΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Βάσει του Ν 4151/2013, τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα οφείλουν να αποδίδουν στο Ελληνικό Δημόσιο τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, μετά την πάροδο 20 ετών. Κατά την κλειόμενη περίοδο η Τράπεζα δεν είχε υποχρέωση απόδοσης τέτοιων ποσών στο Δημόσιο.

Ακριβές αντίγραφο από το βιβλίο πρακτικών
 του Διοικητικού Συμβουλίου
 Καρδίτσα, 07 Ιουνίου 2021

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Γεώργιος Μπούκης

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους συνεταίρους της Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν. Π.Ε.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ΣΥΝ. Π.Ε.» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ΣΥΝ. Π.Ε.» κατά την 31^η 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, 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 παράγραφο της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία 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.

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου

Το σημαντικότερο θέμα ελέγχου είναι εκείνο το θέμα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέμα αυτό και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για το θέμα αυτό.

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
<p>Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές</p> <p>Την 31.12.2020 τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος (προ προβλέψεων απομείωσης), ανήλθαν σε €96.033 χιλ., (2019: €77.425 χιλ.) ενώ αντίστοιχα οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ανήλθαν σε €18.754 χιλ. (2019: €18.735 χιλ.). Περαιτέρω την 31.12.2020 οι προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αφορούν εκτός ισολογισμού</p>	<p>Η ελεγκτική μας προσέγγιση, σχετικά με την αναγνώριση και επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, περιέλαβε την κατανόηση της ακολουθούμενης από τη Διοίκηση διαδικασίας και την εξέταση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας, στο πλαίσιο της εφαρμογής της εγκεκριμένης μεθοδολογίας. Περιέλαβε επίσης την εξέταση των μοντέλων που χρησιμοποιήθηκαν και των παραδοχών που υιοθετήθηκαν από τη Διοίκηση, περιλαμβανομένης της ακρίβειας και πληρότητας των δεδομένων και της εφαρμογής μαθηματικών</p>

στοιχεία ανήλθαν σε €374 χιλ. (2019: €305 χιλ.).

Κατά τη διάρκεια της χρήσεως 2020, η Τράπεζα αναγνώρισε σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσεως πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και εκτός ισολογισμού στοιχείων ποσού € 1.132 χιλ. (2019: 732 χιλ.)

Η πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, αποτελεί το σημαντικότερο θέμα για τον έλεγχό μας, λόγω :

- Της σημαντικότητας του μεγέθους των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.
- Της πολυπλοκότητας στο σχεδιασμό και τη διαδικασία εφαρμογής του μοντέλου υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- Των σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων που απαιτούνται σχετικά με την ορθή κατάταξη των δανείων και τη θέσπιση κριτηρίων εντοπισμού της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR) λαμβανομένων υπόψη και των συνθηκών αβεβαιότητας λόγω της εμφάνισης της πανδημίας COVID19 και των προγραμμάτων αναστολών πληρωμών (moratoria), καθώς και των αναστολών πληρωμών που παρέιχε η Διοίκηση, στα πλαίσια του περιορισμού των συνεπειών, από τις έκτακτες τοπικές συνθήκες που προέκυψαν από την θεομηνία που έπληξε την περιφέρεια δραστηριοποίησης της Τράπεζας (πλημμύρες από τον μεσογειακό κυκλώνα «Ιανός»).
- Του γεγονότος ότι η εφαρμογή του ΔΠΧΑ9, σχετικά με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η οποία εξαρτάται σε σημαντικό βαθμό, από τον καθορισμό της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default) και της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), απαιτεί τη χρήση μοντέλων, η λειτουργία των οποίων βασίζεται σε σημαντικές κρίσεις της Διοίκησης, ενώ παράλληλα ενσωματώνει σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές καθώς και μακροοικονομικούς μεταβλητούς παράγοντες.
- Της πολυπλοκότητας στο σχεδιασμό και την διαδικασία εφαρμογής του μοντέλου υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η Διοίκηση παρέχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές

τύπων και υπολογισμών που λήφθηκαν υπόψη κατά τον προσδιορισμό της εκτίμησης του ύψους των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Περαιτέρω εξετάσαμε την πληρότητα και σχεδιαστική επάρκεια των πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, την καταλληλότητα των μεθοδολογιών που εφαρμόστηκαν, ενώ επίσης διενεργήσαμε λεπτομερείς και αναλυτικές ουσιαστικές ελεγκτικές διαδικασίες, σε επίπεδο ισχυρισμών διοίκησης. Ειδικότερα οι ελεγκτικές μας διαδικασίες περιέλαβαν μεταξύ των άλλων:

- Την εξέταση της συνέπειας της εφαρμογής της εγκεκριμένης από τη Διοίκηση μεθοδολογίας, σχετικά με την κατάταξη των χορηγηθέντων δανείων σε στάδια.
- Την εξέταση του εύλογου των παραδοχών στις οποίες βασίζεται η εφαρμοζόμενη από τη Διοίκηση μεθοδολογία, προκειμένου για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, περιλαμβανομένης της εξέτασης των κριτηρίων προσδιορισμού της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR), λαμβάνοντας υπόψη και τις συνθήκες αβεβαιότητας που δημιουργήθηκαν λόγω της πανδημίας COVID19 καθώς και τις έκτακτες συνθήκες που δημιουργήθηκαν από την θεομηνία (πλημμύρες «Ιανός»), που έπληξε την περιφέρεια δραστηριοποίησης της Τράπεζας.
- Την, σε δειγματοληπτική βάση, εξέταση της διαδικασίας υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και το εύλογο των αποτελεσμάτων των υπολογισμών, σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, καθώς και των εκτός ισολογισμού στοιχείων, αξιολογώντας τα τεκμήρια και το εύλογο των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default) και της εκτιμώμενης ζημίας λόγω αθέτησης, (Loss Given Default), λαμβανομένων υπόψη των ανωτέρω αναφερόμενων έκτακτων συνθηκών, με παράλληλη εξέταση της πληρότητας των οικείων φακέλων χρηματοδότησης.
- Την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, του εύλογου των αποτελεσμάτων και των μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της αξίας των ληφθέντων καλυμμάτων, σε εξασφάλιση των χορηγηθέντων δανείων (ακίνητα και λοιπές εξασφαλίσεις), η οποία λήφθηκε υπόψη κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, συνεξετάζοντας την ύπαρξη νόμιμου δικαιώματος επί αυτών, με βάση τις σχετικές συμβάσεις και λοιπά υποστηρικτικά έγγραφα.

<p>αρχές και μεθόδους που ακολουθεί για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στις σημειώσεις 3.3.1 και 4.2.1 των οικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>Επιπλέον, αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων σε σχέση με το ανωτέρω θέμα, οι οποίες παρατίθενται στις σημειώσεις 3.3.1 και 4.2.1 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>
---	---

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”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

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

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

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των 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 Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ’ αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 ν.4449/2017) της Εταιρείας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν

ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- 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 βάσης 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 Εταιρείας 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 Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

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

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου 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, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν.4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2020.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου”.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων οικονομικών 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. Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα, κατά τη χρήση 2020, γνωστοποιούνται στη Σημείωση 10 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 27/4/1998 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μελών της. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί μέχρι και τη χρήση 2020, με βάση τις κατ’ έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης.

Αθήνα, 18 Ιουνίου 2021

Βασίλειος Σπ. Χατζηλάκος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 15221

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

Γ) Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

Περιεχόμενα χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος.....	32
Ισολογισμός.....	33
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	34
Κατάσταση ταμειακών ροών	35
1. Γενικές πληροφορίες.....	36
1.1 Διοικητικό Συμβούλιο.....	36
1.2 Έγκριση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	37
2. Βάση παρουσίασης	37
2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα	37
2.2 Νέα πρότυπα και διερμηνείες.....	41
3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	43
3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές.....	43
3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα	44
3.3 Χρηματοοικονομικά μέσα	44
3.4 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας.....	50
3.5 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	51
3.6 Μισθώσεις	51
3.7 Άυλα περιουσιακά στοιχεία	52
3.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	52
3.9 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	52
3.10 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	52
3.11 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις.....	53
3.12 Παροχές στο προσωπικό	53
3.13 Ίδια Κεφάλαια – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο.....	54
3.14 Κατάσταση αποτελεσμάτων	55
3.15 Διανομή μερισμάτων	56
3.16 Στρογγυλοποιήσεις.....	56
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	56
4.1 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων	56
4.2 Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι.....	56
4.3 Κεφαλαιακή επάρκεια.....	71
5. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές	73
5.1 Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ..	73
5.2 Αναβαλλόμενη φορολογία.....	73

5.3	Κατάταξη συνεταιριστικού κεφαλαίου.....	74
6.	Καθαρά έσοδα από τόκους.....	74
7.	Καθαρά έσοδα προμηθειών	75
8.	Λοιπά έσοδα	75
9.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	75
10.	Λοιπά λειτουργικά έξοδα	76
11.	Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	76
12.	Λοιπές ζημιές απομείωσης	76
13.	Φόρος εισοδήματος	76
14.	Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	77
15.	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	78
16.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.....	78
17.	Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων.....	79
18.	Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	80
19.	Επενδύσεις σε ακίνητα	81
20.	Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	82
21.	Αναβαλλόμενη φορολογία	82
22.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	83
23.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	83
24.	Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	84
25.	Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	84
26.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	85
27.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο και Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	85
28.	Αποθεματικά	86
29.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	87
30.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	88
31.	Μερίσματα.....	89
32.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....	89

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

	Σημ.	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		4.782.692	4.454.621
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(789.548)	(913.631)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	3.993.145	3.540.991
Έσοδα προμηθειών		1.038.991	934.470
Έξοδα προμηθειών		(632.044)	(512.335)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	7	406.947	422.135
Λοιπά έσοδα	8	221.700	37.184
Σύνολο εσόδων		4.621.791	4.000.310
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(1.291.308)	(1.242.278)
Αποσβέσεις	17,19	(265.640)	(243.162)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	10	(861.239)	(733.545)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και απομειώσεων		(2.418.187)	(2.218.986)
Κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		2.203.605	1.781.324
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	11	(1.131.797)	(731.972)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	12	(28.787)	(1.418)
Κέρδη προ φόρων		1.043.020	1.047.935
Φόρος εισοδήματος	13	(181.951)	(745.628)
Κέρδη χρήσεως		861.070	302.307
Λοιπά συνολικά εισοδήματα καθαρά από φόρους			
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	28	35.249	(18.127)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	28	-	(7.500)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		35.249	(25.626)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		896.319	276.681

Οι σημειώσεις στις σελίδες 36 έως 89 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Ισολογισμός

	Σημ.	31/12/2020	31/12/2019
Περιουσιακά στοιχεία			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	23.038.953	6.981.799
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	50.503.897	47.906.414
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	16	77.279.266	58.690.143
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	17	1.698.423	257.113
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	18	1.590.580	662.432
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	215.446	-
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	20	305.908	204.446
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	21	2.491.490	2.295.980
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις		-	162.428
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	2.702.392	2.011.087
Σύνολο ενεργητικού		159.826.354	119.171.840
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	142.349.778	103.558.307
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	24	165.000	165.000
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	25	144.178	172.297
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		308.770	-
Λοιπές υποχρεώσεις	26	1.725.174	1.654.069
Σύνολο υποχρεώσεων		144.692.899	105.549.673
Ίδια κεφάλαια			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	27	9.650.858	9.242.304
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	27	2.552.574	2.365.002
Αποθεματικά	28	1.891.736	1.787.297
Αποτελέσματα εις νέο		1.038.288	227.563
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		15.133.456	13.622.167
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		159.826.354	119.171.840

Οι σημειώσεις στις σελίδες 36 έως 89 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Σημ.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο		Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	8.965.248	2.232.117	1.715.732	5.047	12.918.145	
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			(25.626)		(25.626)	
Κέρδη χρήσεως				302.307	302.307	
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	-	-	(25.626)	302.307	276.681	
Μεταβολές στα αποθεματικά			77.516	(77.516)	-	
Διανομή προς συνεταίρους			-		-	
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου 27	301.698	145.025	19.675	(2.275)	464.123	
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου 27	(24.642)	(12.140)			(36.782)	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	9.242.304	2.365.003	1.787.297	227.563	13.622.167	
<hr/>						
Σημ.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο		Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	9.242.304	2.365.003	1.787.297	227.563	13.622.167	
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			35.249		35.249	
Κέρδη χρήσεως				861.070	861.070	
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	-	-	35.249	861.070	896.319	
Μεταβολές στα αποθεματικά			47.240	(47.240)	-	
Διανομή προς συνεταίρους					-	
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου 27	642.986	250.585	21.950	(3.105)	912.416	
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου 27	(234.432)	(63.013)			(297.445)	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	9.650.858	2.552.574	1.891.736	1.038.288	15.133.455	

Οι σημειώσεις στις σελίδες 36 έως 89 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση ταμειακών ροών

	Σημ.	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Κέρδη προ φόρων		1.043.020	1.047.935
Προσαρμογές για μη ταμειακά στοιχεία:			
Αποσβέσεις	18,20	265.640	243.162
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	11	1.131.797	731.972
Λοιπές ζημίες απομείωσης	12	28.787	1.418
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	25	18.261	15.887
Απομείωση παγίων	18	78.189	-
		<u>2.565.694</u>	<u>2.040.374</u>
Καθαρή (αύξηση)/μείωση Περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Δάνειων και απατήσεις κατά πελατών		(19.652.687)	(6.309.341)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(691.306)	(261.151)
		<u>(20.343.993)</u>	<u>(6.570.492)</u>
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πελάτες		38.791.471	13.067.966
Λοιπών υποχρεώσεων		(24.752)	143.199
		<u>38.766.718</u>	<u>13.211.165</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους			
Καταβλημένος Φόρος Εισοδήματος		82.606	(387.037)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		<u>21.071.025</u>	<u>8.294.009</u>
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>			
(Αγορές)/Πωλήσεις επενδυτικών τίτλων	17	(1.464.959)	0
Αγορές ενσώματων, άυλων παγίων στοιχείων και επενδύσεων	18,20	(1.257.256)	(182.160)
Αγορές επενδύσεων σε ακίνητα		(215.446)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		<u>(2.937.661)</u>	<u>(182.159)</u>
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες</u>			
Διανομή μερισμάτων		-	-
Πληρωμές υποχρεώσεων μίσθωσης		(93.697)	(74.749)
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	27	614.970	427.341
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		<u>521.273</u>	<u>352.592</u>
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης			
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		18.654.637	8.464.442
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		54.888.213	46.423.771
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	14,15	<u>73.542.850</u>	<u>54.888.213</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 36 έως 89 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. (εφεξής «Τράπεζα» ή «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ») ιδρύθηκε στην Ελλάδα το 1994, δραστηριοποιείται ως πιστωτικό ίδρυμα και είναι εγγεγραμμένη στο Γ.Ε.ΜΗ με αριθμό: 122314731000. Η έδρα της Τράπεζας είναι στην Καρδίτσα του νομού Καρδίτσας, στην οδό Κολοκοτρώνη και Ταλιαδούρου-Εμπορικό Κέντρο Καρδίτσας, ΤΚ 43132. Η ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας είναι <http://www.bankofkarditsa.gr>.

Με την από 28.3.94 ιδρυτική συνέλευση συστήθηκε, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986, ως αμιγώς πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ Συν. Π. Ε» το καταστατικό του οποίου καταχωρήθηκε στο βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας με την υπ' αριθμό 289/95 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας και με αριθμό μητρώου 19/5.4.1994. Με απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (συνεδρίαση 607/26.01.98) που δημοσιεύτηκε στην εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 74) χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον Πιστωτικό Αναπτυξιακό Συνεταιρισμό Νομού Καρδίτσας με επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Καρδίτσας Συν. Π.Ε.».

Με την από 11.06.2009 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αποφασίστηκε η τροποποίηση της επωνυμίας από «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν. Π.Ε.».

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ δραστηριοποιείται από το 1998 ως πιστωτικό ίδρυμα, κυρίως στα πλαίσια του Ν. Καρδίτσας. Διαθέτει τα εξής καταστήματα και θυρίδες: κεντρικό κατάστημα στην Καρδίτσα, θυρίδα Παλαμά Ν. Καρδίτσας, θυρίδα Μουζακίου Ν. Καρδίτσας και θυρίδα Σοφάδων Ν. Καρδίτσας.

Βασικό σκοπό του συνεταιρισμού σύμφωνα με το Καταστατικό του, αποτελεί, η δια της ένωσης των προσπαθειών και συνεργασίας των μελών του, εξυπηρέτηση και προαγωγή των οικονομικών, κοινωνικών και πολιτιστικών επιδιώξεων και συμφερόντων τούτων. Ο συνεταιρισμός είναι πιστωτικός και ο σκοπός του οικονομικός, στοχεύει δε στη βελτίωση και προστασία της βιομηχανίας και βιοτεχνίας, του εμπορίου, της γεωργίας, κτηνοτροφίας και αλιείας και γενικά όλων των κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας.

Στο σκοπό της Τράπεζας περιλαμβάνονται επίσης οι τραπεζικές εργασίες, που υπόκεινται στις αποφάσεις της Τράπεζας Ελλάδος, όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν.

1.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έχει ως εξής:

Ιδιότητα	Όνοματεπώνυμο	Μέλος
Πρόεδρος	Γεώργιος Μπούκης	Εκτελεστικό μέλος
Διευθύνων Σύμβουλος	Παναγιώτης Τουρναβίτης	Εκτελεστικό μέλος
Α' Αντιπρόεδρος	Θωμάς Δεληγιάννης	Μη εκτελεστικό μέλος
Β' Αντιπρόεδρος	Αριστοτέλης Μυλωνάς	Μη εκτελεστικό μέλος
Γενικός Γραμματέας	Ορέστης Ψαχούλας	Μη εκτελεστικό μέλος
Ταμίας	Γεώργιος Παπακώστας	Μη εκτελεστικό μέλος
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Απόστολος Κανδύλας	Μη εκτελεστικό μέλος
Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	Μιλτιάδης Ευαγγελόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	Λάμπρος Σιατήρας	Μη εκτελεστικό μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει τον Νοέμβριο του 2023.

1.2 Έγκριση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 7 Ιουνίου 2021 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ, για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν επίσης συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

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 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 αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη σημείωση 5.

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Η πρωτοφανής υγειονομική κρίση που προέκυψε εξ αιτίας της εμφάνισης στις αρχές του 2020 της πανδημίας (COVID-19), είχε σημαντική επίπτωση στην παγκόσμια οικονομία, δημιουργώντας συνθήκες ανασφάλειας και αβεβαιότητα ως προς τον χρόνο επανόδου στην κανονικότητα. Στις νέες διαμορφωθείσες συνθήκες η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα το 2020 σημείωσε σημαντική μείωση, που οφείλεται κυρίως στα ληφθέντα μέτρα από την Ελληνική Κυβέρνηση, για τον περιορισμό της εξάπλωσης της πανδημίας, που επέφεραν αναστολή λειτουργίας κλάδων της οικονομίας που κατά βάση αφορούν δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών (τουρισμός, εστίαση, μεταφορές), ενώ παράλληλα δημιούργησαν αλυσίδα πληττόμενων εμπορικών και λοιπών επιχειρήσεων.

Το ΑΕΠ της χώρας παρουσίασε μείωση κατά 10% περίπου, ως απόρροια της συρρίκνωσης της εγχώριας και εξωτερικής ζήτησης. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της εποπτεύουσας αρχής, προβλέπεται στη συνέχεια το ΑΕΠ να αυξηθεί κατά 4,2% το 2021 και κατά 4,8% το 2022, καθώς εκτιμάται ότι τόσο η εγχώρια όσο και η εξωτερική ζήτηση, θα παρουσιάσουν αυξητική τάση. Ωστόσο οι προβλέψεις αυτές περιβάλλονται από κινδύνους, ο μεγαλύτερος των οποίων σχετίζεται με τη διάρκεια της πανδημίας τόσο σε διεθνές, όσο και σε εγχώριο επίπεδο. Επίσης ενδεχόμενος κίνδυνος θα μπορούσε να υπάρξει από μια σημαντική αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPEs), ως απόρροια μιας συνεχιζόμενης υποχώρησης της εν γένει οικονομικής δραστηριότητας. Η ταχύτερη και αποτελεσματικότερη αξιοποίηση των κεφαλαίων μέσω του ευρωπαϊκού μηχανισμού ανάκαμψης καθώς και η ταχύτερη διάθεση των εμβολίων και ολοκλήρωση του εμβολιασμού του μεγαλύτερου μέρους του πληθυσμού, αποτελούν θετικούς παράγοντες, στην προσπάθεια εξόδου από την κρίση της πανδημίας και επιστροφή στην κανονικότητα.

Στα πλαίσια αυτά και προκειμένου να αμβλυνθούν οι επιπτώσεις από την πανδημία, ελήφθησαν ιδιαίτερα σημαντικά κυβερνητικά δημοσιονομικά και νομισματικά μέτρα, ενώ οι εποπτικές αρχές επέδειξαν ικανοποιητική ευελιξία σχετικά με την αντιμετώπιση από άποψη εποπτικού χειρισμού, των δανειοληπτών που τέθηκαν στο καθεστώς της αναστολής πληρωμής τόκων η και κεφαλαίου (moratoria), προκειμένου να διατηρηθεί σε ικανοποιητικά επίπεδα η ρευστότητα στο οικονομικό γίγνεσθαι. Τα μέτρα αυτά (moratoria) απευθύνθηκαν σε φυσικά και νομικά πρόσωπα, των οποίων η οικονομική δραστηριότητα επλήγη από την πανδημία, το μεγαλύτερο ποσοστό των οποίων αφορά ενήμερα δάνεια, και αφορούσαν περίοδο μέχρι 9 μήνες, ήτοι μέχρι 31.12.2020 ενώ σε ορισμένες περιπτώσεις η λήξη των αναστολών έχει επεκταθεί και στο 2021.

Η ΕΚΤ ανακοίνωσε στις 12.3.2020 μια σειρά μέτρων, προκειμένου να υπάρξει ελάφρυνση των κεφαλαιακών και λειτουργικών απαιτήσεων και ομαλή συνέχιση του σημαντικού ρόλου, τον οποίο παρέχει το πιστωτικό σύστημα στην λειτουργία της οικονομίας, επιτρέποντας την κάλυψη των απαιτήσεων του Πυλώνα 2 με άλλα κεφαλαιακά μέσα, εκτός της κατηγορίας CET1 μέχρι το τέλος του 2022, ενώ παράλληλα αποφασίστηκε από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών η αναβολή των προγραμματισμένων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) για την επόμενη χρήση 2021. Περαιτέρω παρεσχέθη σχετική ευελιξία στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, όσον αφορά την εφαρμογή των σχετικών κατευθυντήριων οδηγιών.

Προκειμένου να αντιμετωπισθούν οι συνέπειες της πανδημίας, υπήρξε μια πρωτόγνωρη δημοσιονομική και εποπτική στήριξη, από την Ελληνική Κυβέρνηση αλλά και σε επίπεδο του Ευρωπαϊκού χώρου. Τα συνολικά δημοσιονομικά μέτρα στήριξης που προγραμματίστηκαν από την Ελληνική Κυβέρνηση, ανήλθαν σε 31,5 δις, από τα οποία 24 δις περίπου αφορούν το 2020 ενώ ποσό 7,5 δις αφορά το 2021, ενώ αναμένεται τα μέτρα να αυξηθούν ακόμη περισσότερο κατά τη διάρκεια του 2021. Τα μέτρα αυτά αφορούν κυρίως: α) την επιδότηση ασφαλιστικών εισφορών από την Κυβέρνηση για υπαλλήλους που βρίσκονται σε αναστολή εργασίας, β) την μείωση των εισφορών κοινωνικής ασφάλισης, γ) την μείωση της προκαταβολής φόρου εισοδήματος, δ) την κατάργηση της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, ε) την αναστολή πληρωμών υποχρεώσεων ΦΠΑ για τις πληττόμενες επιχειρήσεις καθώς και των δόσεων για ασφαλιστικές και φορολογικές υποχρεώσεις, ζ) την επιδότηση επιτοκίου για τις επιχειρήσεις που ήταν σε αναστολή λειτουργίας καθώς και την επιδότηση δόσεων στεγαστικών δανείων νοικοκυριών και μικρών επιχειρήσεων, με τα προγράμματα ΓΕΦΥΡΑ I και II, η) την ενίσχυση της ρευστότητας των δικαιούχων επιχειρήσεων μέσω της διαδικασίας επιστρεπτέων προκαταβολών, θ) τις αποζημιώσεις ειδικού σκοπού.

Επίσης όσον αφορά τη χρηματοδοτική στήριξη των επιχειρήσεων στην εγχώρια οικονομία, υιοθετήθηκαν και υλοποιήθηκαν σημαντικά μέτρα, τα κυριότερα των οποίων είναι: α) παροχή εγγυήσεων δανείων από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (πρόγραμμα ταμείου εγγυοδοσίας), β) συγχρηματοδότηση δανείων μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΤΕΠΙΧ II), γ) αναστολή πληρωμών δανείων (χρεολύσια) δ) πρόγραμμα επιδότησης τόκων, ε) αναστολή πληρωμής επιταγών και ζ) πρόγραμμα επιδότησης δανείων με εξασφάλιση την α' κατοικία

Αντίδραση της Διοίκησης της Τράπεζας στις συνθήκες της πανδημίας (COVID-19) και της θεομηνίας (πλημμύρα μεσογειακού κυκλώνα «Ιανός») που έπληξε τον Ν. Καρδίτσας τον Σεπτέμβριο του 2020.

Πρώτη προτεραιότητα της Τράπεζας για την αντιμετώπιση της πανδημίας, αποτέλεσε η προστασία του προσωπικού και των πελατών της. Εφαρμόστηκαν άμεσα τα σχέδια της Τράπεζας για την διαχείριση έκτακτων συνθηκών και την ελαχιστοποίηση όλων των σημαντικών κινδύνων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την από κάθε άποψη ομαλή συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, ώστε να μπορούν οι πελάτες αυτής να εξυπηρετηθούν με ασφάλεια ενώ παράλληλα λήφθηκαν μέτρα ώστε να μην εκτεθεί το προσωπικό σε κίνδυνο.

Σχετικά με τις πιστοδοτήσεις, η Τράπεζα συμμετείχε σε όλα τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης των δανειοληπτών και της παραγωγικής δραστηριότητας, στο πλαίσιο της άμβλυνσης των επιπτώσεων από την πανδημία (COVID-19).

Συγκεκριμένα οι κύριες ενέργειες που αναλήφθηκαν από την Τράπεζα είναι:

- Αναστολή έως 9 μήνες των δόσεων χρεολυσίων των ενήμερων κατά την 31.12.2019 δανείων φυσικών και νομικών προσώπων, με ανάλογη επιμήκυνση της διάρκειας αυτών
- Επιδότηση των τόκων των ενήμερων δανείων των επαγγελματιών και επιχειρήσεων, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές ρυθμίσεις
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιδότησης των δανείων με εξασφάλιση Α' κατοικία,
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας ΤΕΠΙΧ II της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας,
- Συμμετοχής στο πρόγραμμα Ταμείου Εγγυοδοσίας COVID-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.
- Αναστολή της πληρωμής των επιταγών των επιχειρήσεων που επλήγησαν από τον COVID-19 επιχειρήσεων,
- Μηδενισμός των προμηθειών για συναλλαγές μέσω e-Banking,

Όσον αφορά την αντιμετώπιση της θεομηνίας (πλημμύρες λόγω του Μεσογειακού Κυκλώνα «Ιανός») που έπληξε μεταξύ και άλλων περιοχών της χώρας, και την Περιφέρεια Θεσσαλίας και ειδικότερα την πόλη της Καρδίτσας αλλά και όλο το Ν. Καρδίτσας τον Σεπτέμβριο του 2020, λήφθηκαν μέτρα για την αντιμετώπιση των συνεπειών ως κάτωθι:

- Όσον αφορά τα μέτρα της πολιτείας, σύμφωνα με τον Ν. 4728/2020 (ΦΕΚ Α' 186/29.9.2020) χορηγήθηκε έκτακτη εφάπαξ ενίσχυση με τη μορφή επιδόματος, στους πληγέντες από τη θεομηνία. Η ενίσχυση αυτή ανέρχεται για τα πληγέντα φυσικά πρόσωπα στο ποσό των 5.000 € ανά κατοικία και για τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, των οποίων η επιχείρηση επλήγη, στο ποσό των 8.000 € ανά επιχείρηση. Η οικονομική ενίσχυση που καταβλήθηκε στα πληγέντα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που περιέρχονται ή περιήλθαν προσωρινά ή μόνιμα σε κατάσταση απρόβλεπτης έκτακτης ανάγκης εξαιτίας των πλημμυρών, ορίστηκε ως αφορολόγητη, ανεκχώρητη και ακατάσχετη στα χέρια του Δημοσίου ή τρίτων. Περαιτέρω, σχετικά με την επιχορήγηση επιχειρήσεων που επλήγησαν από την θεομηνία, ολοκληρώθηκε η κατάρτιση της σχετικής Υπουργικής Απόφασης των Υπουργών Οικονομικών, Ανάπτυξης και Επενδύσεων, και Υποδομών και Μεταφορών, αναφορικά με την οριοθέτηση περιοχών και τη χορήγηση Στεγαστικής Συνδρομής για την αποκατάσταση ζημιών από τις πλημμύρες σε κτίρια της περιοχής. Ταυτόχρονα, οι υπηρεσίες της Περιφέρειας Θεσσαλίας συνέδραμαν στο έργο της αποκατάστασης με την επεξεργασία των σχετικών αιτημάτων που δέχθηκαν από επιχειρήσεις που επλήγησαν από τη θεομηνία.
- Από την πλευρά της Τράπεζας σχεδιάστηκε μια σειρά ρυθμίσεων για την εξυπηρέτηση των δανειακών υποχρεώσεων νοικοκυριών και επιχειρήσεων των περιοχών που επλήγησαν από την πρόσφατη θεομηνία, αξιολογώντας τα σχετικά αιτήματα και χορηγώντας αναστολές των δανειακών τους υποχρεώσεων για 3 μήνες, με ισόχρονη επιμήκυνση της διάρκειας των δανείων σε δανειολήπτες οι οποίοι, την ημέρα του συμβάντος, δεν εμφάνιζαν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών. Οι ενδιαφερόμενοι ήρθαν σε επικοινωνία με την Τράπεζα, η οποία αξιολόγησε τα αιτήματα και τα αντιμετώπισε κατά τρόπο σύμφωνο με τις ανάγκες και την έκταση της ζημίας κάθε δανειολήπτη, καθώς και τις ευχέρειες ρυθμίσεων και διευκολύνσεων που παρέχονται.

Κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα

Η Τράπεζα διατήρησε και στη χρήση 2020 υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ικανοποιητικό δείκτη ρευστότητας (σημ. 4.2.3 και 4.3). Σημειώνεται ότι οι καταθέσεις αυξήθηκαν στο 2020 σε σχέση με το 2019 κατά 38,8 εκατ. (ποσοστό 37,4%), ως αποτέλεσμα της αύξησης των καταθέσεων όψεως και ταμειευτηρίου, που οφείλεται κυρίως στην αύξηση της πελατειακής βάσης, στην παροχή κρατικών οικονομικών διευκολύνσεων στα πλαίσια της αντιμετώπισης της πανδημίας COVID-19 (επιστρεπτέες προκαταβολές, επιδότηση τόκων κλπ), και στην μείωση της κατανάλωσης εξαιτίας των περιορισμών που επιβλήθηκαν από την Ελληνική Κυβέρνηση για την αποτροπή της εξάπλωσης της πανδημίας. Επισημαίνεται επίσης ότι σε ικανοποιητικά επίπεδα κινούνται οι ανωτέρω βασικοί δείκτες αφού ληφθούν υπόψη και οι επιπτώσεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από την 1.1.2018 (σημ. 4.3).

Going concern

Η εν γένει πορεία της Τράπεζας χαρακτηρίζεται από την ικανοποιητική λειτουργική κερδοφορία της, ως προϊόν διαρκούς προσπάθειας για τη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, με χορηγήσεις προς καινούργιες και υγιείς επιχειρήσεις, διατηρώντας σε ικανοποιητικό βαθμό το λειτουργικό κόστος. Περαιτέρω επισημαίνεται και το γεγονός ότι συνεχίσθηκε και στη χρήση 2020 με επιτυχία η χρηματοδότηση μικρών επιχειρήσεων, με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (EaSI), η χρηματοδότηση στα πλαίσια των συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων (ΤΕΠΙΧ I και II, εξοικονομώ –αυτονομώ) ενώ παράλληλα χορηγήθηκαν δάνεια με την εγγύηση της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, ενέργειες που συνέβαλαν στην αύξηση του δείκτη κινητικότητας των χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας.

Περαιτέρω με βάση τα τρέχοντα οικονομικά δεδομένα της Τράπεζας, κατά το διάστημα από την αρχή του 2021 και μέχρι σήμερα, σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης, στα βασικά μεγέθη της Τράπεζας καταγράφονται αυξητικές τάσεις, καθώς παρουσιάζεται αύξηση σε ποσοστό 22% των χορηγήσεων σε υγιείς επιχειρήσεις, αύξηση των καταθέσεων, ενώ αναλογικά αυξημένα εμφανίζονται και τα έσοδα από τόκους. Ειδικότερα εμφανίζεται ικανοποιητική αύξηση των καταθέσεων πελατών και των ταμιακών διαθεσίμων, ενώ παράλληλα συνεχίζεται σε ομαλά επίπεδα, στο πλαίσιο των διαμορφωμένων συνθηκών, και ο ρυθμός χορηγήσεων δανείων σε πελάτες. με ικανοποιητικού επιπέδου διασφαλίσεις (ΤΕΠΙΧ II, Εγγύηση Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, Δάνεια εγγυημένα από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα κλπ.) ενώ παράλληλα ολοκληρώθηκαν μέχρι την 31.5.2021 οι αιτήσεις των δανειοληπτών για την ένταξη τους στο Πρόγραμμα ΓΕΦΥΡΑ II που προβλέπει για φυσικά πρόσωπα και μικρομεσαίες επιχειρήσεις επιδότησης δόσεων δανείων (χρεολύσια).

Η διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι σε ετήσια βάση, παρά τις μέχρι σήμερα επιπτώσεις της πανδημίας, βάσει και της μέχρι σήμερα πορείας των οικονομικών μεγεθών της και προσδοκώντας την θετική απόδοση των λαμβανόμενων μέτρων τόσο από την ελληνική κυβέρνηση, όσο και από τους ευρωπαϊκούς θεσμούς και εποπτικές αρχές, θα καταστεί δυνατός ο περιορισμός των επιπτώσεων από την πανδημία, σε βαθμό που δεν επηρεάζουν σημαντικά τις εν γένει δραστηριότητες της Τράπεζας. Είναι σημαντικό να αναφερθεί επίσης το γεγονός ότι στο αμέσως προσεχές διάστημα η Τράπεζα πρόκειται να υπογράψει άτοκη δανειακή σύμβαση, ύψους 2 εκατ. με την Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου Ευρώπης (CEB), με στόχο την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης στην περιοχή με την ενίσχυση πολύ μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Επίσης το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤεΠ) ενέκρινε στις αρχές Ιουνίου 2021 την από 04/11/2020 πρόταση της Τράπεζας για χρηματοδότηση ύψους 2,5 εκ Ευρώ για την υποστήριξη της ανάπτυξης της, στα πλαίσια του προγράμματος EaSI Capacity Building Investments Window. Μέσω της συγκεκριμένης χρηματοδότησης, η οποία εποπτικά και κανονιστικά υπολογίζεται ως κεφάλαιο κατηγορίας 2 σύμφωνο με την CRR, το ΕΤεΠ θα βοηθήσει στην υλοποίηση επενδύσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας που θα χρησιμοποιηθούν, για την υποστήριξη της οργανικής της ανάπτυξης,

συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης του δικτύου καταστημάτων, των επενδύσεων σε ανθρώπινο δυναμικό, καθώς και του προγράμματος ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω και ιδιαίτερα τη λειτουργική κερδοφορία που παρουσίασε η Τράπεζα στο 2020 (κέρδη προ φόρων και προβλέψεων), τους ικανοποιητικούς δείκτες της όσον αφορά την κεφαλαιακή της επάρκεια και ρευστότητα, την εξέλιξη των οικονομικών της μεγεθών κατά το διάστημα από την αρχή του 2021 έως σήμερα, την εφαρμογή των σχεδίων για την ομαλή συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας ως ανωτέρω αναφέρεται καθώς και τα μέχρι σήμερα μέτρα που ελήφθησαν από τους Ευρωπαϊκούς θεσμούς, τις εποπτικές αρχές και την Ελληνική Κυβέρνηση, δεν διαπιστώνει συνθήκες, οι οποίες θα μπορούσαν να σχετίζονται με αβεβαιότητα που θα ήταν ουσιώδης για τη συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας στο εύλογο μέλλον και ως εκ τούτου θεωρεί ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.

2.2 Νέα πρότυπα και διερμηνείες

2.2.1 Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις που υιοθετήθηκαν από τη Τράπεζα

Η Τράπεζα εφάρμοσε για πρώτη φορά ορισμένα πρότυπα και τροποποιήσεις, που είναι υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2020. Η Τράπεζα δεν έχει υιοθετήσει νωρίτερα κάποιο άλλο πρότυπο, διερμηνεία ή τροποποίηση που έχει εκδοθεί αλλά δεν είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2020.

Η φύση και η επίπτωση κάθε νέου προτύπου ή τροποποίησης, που σχετίζονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας, περιγράφεται παρακάτω.

Τροποποιήσεις στα ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και ΔΛΠ 8 Λογιστικές Αρχές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός του Σημαντικού (Material)

Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του σημαντικού και πώς πρέπει να χρησιμοποιείται, συμπληρώνοντας τον ορισμό με οδηγίες οι οποίες παρέχονταν έως τώρα σε άλλα σημεία των ΔΠΧΑ. Επιπλέον, έχουν βελτιωθεί οι διευκρινίσεις που συνοδεύουν τον ορισμό. Τέλος, οι τροποποιήσεις διασφαλίζουν ότι ο ορισμός του σημαντικού εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλα τα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις των Παραπομπών στο Εννοιολογικό Πλαίσιο εντός των ΔΠΧΑ

Στις 29 Μαρτίου 2018, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις των παραπομπών στο εννοιολογικό πλαίσιο εντός των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Στόχος των τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των υφιστάμενων παραπομπών, εντός διαφόρων προτύπων και διερμηνειών, σε προηγούμενα πλαίσια με παραπομπές στο αναθεωρημένο εννοιολογικό πλαίσιο. Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις: Μειώσεις μισθωμάτων λόγω COVID-19

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαίρεσης από την εκτίμηση του κατά πόσον η διευκόλυνση σε ενοίκιο που σχετίζεται με τον COVID-19 είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις διευκολύνσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων. Η τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Λοιπές τροποποιήσεις

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις που είναι υποχρεωτικής εφαρμογής στην τρέχουσα οικονομική χρήση 2020 δεν έχουν σχέση με τη δραστηριότητα της Τράπεζας και δεν έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις:

- ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις επιχειρήσεων (τροποποίηση): Ορισμός της Επιχείρησης
- Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: Μεταρρύθμιση των κυριότερων επιτοκίων αναφοράς (Interest Rate Benchmark Reform)

2.2.2 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Τράπεζα

Τα παρακάτω νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, σχετίζονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας, αλλά είναι υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους. Η Τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει νωρίτερα τα κατωτέρω πρότυπα και μελετά την επίδραση τους στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων: Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες

Οι τροποποιήσεις αποσκοπούν να βοηθήσουν τις εταιρείες να προσδιορίσουν εάν στην κατάσταση οικονομικής θέσης, οι δανειακές και άλλες υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομηθούν ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν, δεν αλλάζουν, τις υπάρχουσες απαιτήσεις, και έτσι δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων: Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν τις ουσιαστικές (material) λογιστικές πολιτικές τους και όχι τις σημαντικές (significant) λογιστικές πολιτικές τους. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 Λογιστικές Αρχές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πώς οι εταιρείες πρέπει να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία μόνο συναλλαγή

Οι τροποποιήσεις περιόρισαν το πεδίο εφαρμογής της απαλλαγής αναγνώρισης στις παραγράφους 15 και 24 του ΔΛΠ 12 (εξαιρέση αναγνώρισης), ώστε να μην ισχύει πλέον για συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, δημιουργούν ίσες φορολογητέες και εκπεστές προσωρινές διαφορές. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 Ενσώματα πάγια: Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση

Οι τροποποιήσεις απαγορεύουν σε μια εταιρία να αφαιρεί από το κόστος των Ενσώματων παγίων ποσά που λαμβάνονται από την πώληση στοιχείων που παράγονται ενώ η εταιρία προετοιμάζει το περιουσιακό στοιχείο για την προοριζόμενη χρήση του. Αντ' αυτού, μια εταιρία θα αναγνωρίσει αυτά τα έσοδα από τις πωλήσεις και το σχετικό κόστος στα αποτελέσματα. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε

ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2022, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 Προβλέψεις: Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι για να εκτιμηθεί εάν μια σύμβαση είναι επαχθής, το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης περιλαμβάνει τόσο το πρόσθετο (incremental) κόστος εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης όσο και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2022, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, Κύκλος 2018 – 2020

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2018-2020, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 28 Μαΐου 2020, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2022 και δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Καμία από αυτές τις τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στην Τράπεζα.

- ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα σχετικά κόστη ή αμοιβές θα μπορούσαν να καταβληθούν είτε σε τρίτους είτε στον δανειστή. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριλαμβάνονται στην αξιολόγηση του 10%.

- ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις

Τροποποίηση στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 που συνοδεύει το ΔΠΧΑ 16, προκειμένου να εξαλειφθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με το χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης.

Λοιπές τροποποιήσεις

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις και νέα πρότυπα που είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε μεταγενέστερες περιόδους δεν έχουν σχέση με τη δραστηριότητα της Τράπεζας και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις:

- ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια συμβόλαια (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

- Τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 9, του ΔΛΠ 39, του ΔΠΧΑ 7, του ΔΠΧΑ 4 και του ΔΠΧΑ 16: Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς -Φάση 2 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια συμβόλαια: Παράταση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας υπολογίζονται χρησιμοποιώντας το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο η Τράπεζα λειτουργεί («λειτουργικό

νόμισμα»). Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Τράπεζας.

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την τακτοποίηση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσης και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία ισολογισμού, καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Οι συναλλαγματικές διαφορές από μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, θεωρούνται ως τμήμα της εύλογης αξίας και συνεπώς καταχωρούνται όπου και οι διαφορές της εύλογης αξίας.

3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος που δεν υπόκεινται σε περιορισμούς, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου με αρχικές ημερομηνίες λήξης τριών ή λιγότερων μηνών.

3.3 Χρηματοοικονομικά μέσα

3.3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

i. Αρχική αναγνώριση και παύση αναγνώρισης

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν καθίσταται ένας εκ των συμβαλλομένων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο μεταβιβαστεί και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για διαγραφή.

ii. Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους (που συνήθως είναι η τιμή της συναλλαγής, ήτοι η εύλογη αξία του δοθέντος ή ληφθέντος ανταλλάγματος) πλέον του κόστους συναλλαγής που αποδίδεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση τους, εκτός εάν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων όπου τα κόστη συναλλαγής, έκδοσης κλπ., βαρύνουν τα αποτελέσματα.

Για σκοπούς μεταγενέστερης επιμέτρησης τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμιακών ροών τους.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται σε μία από τις κατωτέρω τρεις κατηγορίες, το οποίο και καθορίζει την μεταγενέστερη επιμέτρηση τους:

- Στο αναπόσβεστο κόστος (Amortised cost),
- στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (fair value through OCI) και
- στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (fair value through profit or loss).

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αναπόσβεστο κόστος (amortised cost) όταν ισχύουν και οι δύο ακόλουθες συνθήκες:

- το περιουσιακό στοιχείο κατέχεται με σκοπό τη διακράτηση του και την είσπραξη των συμβατικών ταμιακών ροών που ενσωματώνει και

- οι συμβατικοί όροι του περιουσιακού στοιχείου οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων όταν ισχύουν και οι δύο ακόλουθες συνθήκες:

- το περιουσιακό στοιχείο κατέχεται με σκοπό τόσο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνει όσο και την πώληση του και
- οι συμβατικοί όροι του περιουσιακού στοιχείου οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του κεφαλαίου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν δεν ταξινομείται στις δύο προηγούμενες κατηγορίες. Ωστόσο, κατά την αρχική αναγνώριση μια οικονομική οντότητα μπορεί να επιλέξει αμετάκλητα για συγκεκριμένες επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους, οι οποίοι διαφορετικά θα επιμετρούνταν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, να παρουσιάζει στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία.

Δίνεται επίσης η δυνατότητα, κατά την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εάν με τον τρόπο αυτό απαλείφει ή μειώνει αισθητά μια ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση (ορισμένες φορές αναφερόμενη ως «λογιστική αναντιστοιχία») που διαφορετικά θα απέρρευε από την επιμέτρηση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή από την αναγνώριση των κερδών και ζημιών επί αυτών σε διαφορετικές βάσεις.

Η οικονομική οντότητα ανακατατάσσει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία όταν τροποποιεί το επιχειρηματικό μοντέλο που εφαρμόζει για τη διαχείρισή τους.

Το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας, αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η οικονομική οντότητα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της για να δημιουργεί ταμειακές ροές (οι ταμειακές ροές μπορεί να απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο) και καθορίζεται από τα βασικά διοικητικά στελέχη της οικονομικής οντότητας.

Η Τράπεζα προκειμένου να αξιολογήσει το επιχειρηματικό της μοντέλο και να προσδιορίσει εάν οι ταμειακές ροές θα προκύψουν είτε από την αποκλειστική είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών είτε από την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού είτε και από τα δύο, λαμβάνει υπόψη:

- Το λειτουργικό της μοντέλο,
- τις πολιτικές της και τους στόχους της
- τους σχετικούς κινδύνους και τον τρόπο διαχείρισής τους

Με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας και τους συμβατικούς όρους του χαρτοφυλακίου των χρεωστικών τίτλων που διαθέτει:

- Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος,
- τα ομόλογα επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος και
- οι συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

iii. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Καμία αναμενόμενη πιστωτική ζημιά δεν αναγνωρίζεται για τους

συμμετοχικούς τίτλους. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αποτελούν μία σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών που αντανακλά τη διαχρονική αξία του χρήματος. Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που εμπίπτουν στην πολιτική απομείωσης, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δώδεκα μηνών, που είναι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από γεγονότα αδυναμίας πληρωμής που είναι πιθανό να συμβούν μέσα στους επόμενους δώδεκα μήνες. Στη συνέχεια, για τα χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά (SICR) από την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια τους, η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά κατά την αναμενόμενη διάρκεια του μέσου. Εάν κατά την αρχική του αναγνώριση το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού πληροί τον ορισμό του αγορασθέντος ή του πιστωτικά απομειωμένου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού (POCI), η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις μεταβολές των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια του στοιχείου ενεργητικού.

Οι προβλέψεις απομείωσης για τις εμπορικές απαιτήσεις από δραστηριότητες πλην χορηγήσεων επιμετρώνται πάντα στο ποσό που ισούται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής τους. Για όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία υπολογίζονται προβλέψεις απομείωσης, εφαρμόζεται η γενική προσέγγιση τριών σταδίων.

Κατά συνέπεια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση τριών σταδίων που βασίζεται στην έκταση της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας από την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου:

Στάδιο 1 – Όταν δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού μέσου, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου χρηματοοικονομικού μέσου ή ομάδας χρηματοοικονομικών μέσων αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια τους, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς και είναι ίσες με τις αναμενόμενες υστερήσεις ταμειακών ροών καθ' όλη τη διάρκεια τους, λόγω πιθανών ζημιογόνων γεγονότων εντός των επόμενων 12 μηνών. Μη πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση, καθώς και αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού μετά από ουσιαδώς σημαντική τροποποίηση που έχει λογιστικοποιηθεί ως αποαναγνώριση, ταξινομούνται αρχικώς στο Στάδιο 1.

Στάδιο 2 – Όταν σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική του αναγνώριση, αλλά δε θεωρείται ότι βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης, περιλαμβάνεται στο Στάδιο 2. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά συμβάντα αθέτησης κατά την αναμενόμενη διάρκεια του.

Στάδιο 3 – Στο παρόν Στάδιο περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται ότι έχουν υποστεί γεγονός αθέτησης. Όπως και στο Στάδιο 2, η πρόβλεψη για τις πιστωτικές ζημιές αντικατοπτρίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

POCI – Τα αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού είναι στοιχεία του ενεργητικού που κατά την αρχική τους αναγνώριση θεωρούνται πιστωτικά απομειωμένα. Δεν υπόκεινται σε κατάταξη ανά στάδιο και πάντοτε επιμετρώνται βάσει των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Συνεπώς, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που υπάρχει μεταγενέστερη μεταβολή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Οποιαδήποτε θετική αλλαγή στις αναμενόμενες ταμειακές ροές αναγνωρίζεται ως αντιλογισμός της απομείωσης (κέρδος) στην κατάσταση αποτελεσμάτων ακόμη και

εάν το ύψος των νέων αναμενόμενων ταμειακών ροών ξεπερνούν τις εκτιμώμενες ταμειακές ροές της αρχικής αναγνώρισης. Εκτός από τα αγορασμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, μπορούν να συμπεριληφθούν και χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται σαν νέα στοιχεία του ενεργητικού μετά από μία ουσιωδώς σημαντική τροποποίηση που έχει λογιστικοποιηθεί ως από-αναγνώριση.

Επιμέτρηση Πιστωτικών Ζημιών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί τη χρήση μοντέλων, εκτιμήσεων και παραδοχών, την αξιολόγηση της πιστωτικής συμπεριφοράς καθώς και την ενσωμάτωση προορατικών πληροφοριών. Το ΔΠΧΑ 9, για τον σχηματισμό προβλέψεων υιοθετεί μία προσέγγιση «τριών σταδίων», που αντικατοπτρίζει τη μεταβολή του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση.

Κατά την αρχική αναγνώριση αναγνωρίζεται πρόβλεψη για ζημίες από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημίες 12 μηνών, οι οποίες ορίζονται ως οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που απορρέουν από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά εντός του επόμενου δωδεκαμήνου (στάδιο 1). Μεταγενέστερα, εφόσον έχει επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, θα αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για τη συνολική διάρκεια ζωής, οι οποίες ορίζονται ως οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που απορρέουν από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά καθ' όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του του χρηματοοικονομικού μέσου (στάδιο 2). Τα απομειωμένα χρηματοοικονομικά μέσα θα μεταβαίνουν στο στάδιο 3.

Η Τράπεζα εκτιμά τον πιστωτικό κίνδυνο και επιμετρά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε ατομική βάση.

Επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Πιστωτική Αθέτηση

Ένας πιστούχος θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση εάν έχει επέλθει ένα ή και τα δύο από τα κάτωθι γεγονότα:

- Είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας
- Η Τράπεζα εκτιμά ότι ο πιστούχος δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση

Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες

Ως αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες ή ΑΠΖ (Expected Credit Losses ή ECL), ορίζονται οι ζημίες που προκύπτουν από γεγονότα πιστωτικής αθέτησης σταθμισμένες βάσει των πιθανοτήτων πιστωτικής αθέτησης. Οι ΑΠΖ υπολογίζονται σύμφωνα με το παρακάτω τύπο:

$$ECL = \sum_{t=1}^T PD_t * SP_{t-1} * LGD_t * EAD_t * DF_t$$

όπου:

- ECL = Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες χρονικού ορίζοντα πιστωτικής έκθεσης
- T = Χρονικός Ορίζοντας Πιστωτικής Έκθεσης
- PD_t = Η πιθανότητα αθέτησης κατά το χρόνο t
- SP_{t-1} = Η πιθανότητα μη αθέτησης μέχρι και το προηγούμενο έτος του χρόνου t
- LGD_t = Ποσοστό ζημίας σε περίπτωση αθέτησης κατά το χρόνο t
- EAD_t = Το συνολικό ποσό της πιστωτικής έκθεσης κατά το χρόνο t

- DF_t = Συντελεστής απομείωσης (discount factor)

Ετήσια Πιθανότητα Αθέτησης

Ως ετήσια πιθανότητα αθέτησης ορίζεται η πιθανότητα πιστωτικών ζημιών που προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά εντός δώδεκα (12) μηνών. Για τον υπολογισμό της ετήσιας πιθανότητας αθέτησης η Τράπεζα χρησιμοποιεί ιστορικά στοιχεία. Συγκεκριμένα, η ετήσια πιθανότητα αθέτησης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου και κατηγορία πιστούχων, ισούται με το πηλίκο των πιστούχων της συγκεκριμένης κατηγορίας που αθέτησαν κατά τη διάρκεια ενός έτους ως προς το σύνολο των πελατών στην αρχή τους έτους της συγκεκριμένης κατηγορίας.

Οι πιστούχοι κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με το δανειακό χαρτοφυλάκιο που ανήκουν και συγκεκριμένα:

- Επιχειρηματικό
- Καταναλωτικό
- Στεγαστικό

Ειδικά για τους πιστούχους που ανήκουν στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, πραγματοποιείται περαιτέρω κατηγοριοποίηση βάσει της πιστοληπτικής τους αξιολόγησης (rating).

Ενσωμάτωση προορατικών πληροφοριών

Η τράπεζα εξετάζει την επίδραση δύο μακροοικονομικών παραγόντων στον υπολογισμό των ετησίων πιθανοτήτων αθέτησης:

- Αναμενόμενη Μεταβολή ΑΕΠ
- Αναμενόμενο Ποσοστό Ανεργίας

Απαραίτητη προϋπόθεση προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι παραπάνω παράγοντες είναι η στατιστική επαλήθευση της συσχέτισης τους με το ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης. Η Τράπεζα βασίζεται σε επίσημες εκτιμήσεις φορέων όπως η ΕΚΤ (Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα), ΔΝΤ (Διεθνές Νομισματικό Ταμείο), ΤτΕ (Τράπεζα της Ελλάδος), ΟΟΣΑ (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης).

Κατάταξη Ανοιγμάτων σε Στάδια

Στάδιο 1

Στο στάδιο 1 κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι κατά την αρχική αναγνώριση του πιστωτικού ανοίγματος. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, παραμένουν στο στάδιο 1 εφόσον δεν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνος, ή υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, αλλά ο πιστωτικός κίνδυνος παραμένει χαμηλός.

Στάδιο 2

Στο στάδιο 2 κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι οι οποίοι κατά την ημερομηνία αναφοράς είχαν καταταγεί στο στάδιο 1 και έχουν παρουσιάσει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου αλλά δεν έχουν περιέλθει σε καθεστώς πιστωτικής αθέτησης.

Προκειμένου ένας πιστούχος που έχει καταταγεί στο στάδιο 2 να επανέλθει στο στάδιο 1, θα πρέπει να υπάρξει σημαντική μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου θεωρείται ότι έχει επέλθει σε τρεις περιπτώσεις:

- σύμφωνα με το μαχητό τεκμήριο καθυστέρησης άνω των 30 (τριάντα) ημερών
- υπάρχει σημαντική υποβάθμιση στην κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης
- υπάρχει σημαντική επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου

Στάδιο 3

Στο στάδιο 3 κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι οι οποίοι θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση σύμφωνα με τον ορισμό της πιστωτικής αθέτησης που προαναφέρθηκε.

Προκειμένου ένας πιστούχος που έχει καταταγεί στο στάδιο 3 να επανέλθει στο στάδιο 2 ή στο στάδιο 1, θα πρέπει να έχει επιστρέψει σε καθεστώς μη αθέτησης, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες αρχές της EBA (European Banking Authority).

Επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών για Εγγυητικές Επιστολές

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9:

- τα συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης δύναται να λάβουν διάφορες νομικές μορφές όπως εγγύηση, ορισμένα είδη πιστωτικής επιστολής, συμβόλαιο που καλύπτει τον κίνδυνο μη πληρωμής οφειλής ή ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Ο λογιστικός χειρισμός τους δεν εξαρτάται από τη νομική τους μορφή
- μολοντί ένα συμβόλαιο χρηματοοικονομικής εγγύησης ανταποκρίνεται στον ορισμό ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου στο ΔΠΧΑ 4, όταν ο μεταφερόμενος κίνδυνος είναι σημαντικός, ο εκδότης εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9. Ωστόσο, εάν ένας εκδότης έχει αναφέρει προηγουμένως ρητά ότι θεωρεί τα εν λόγω συμβόλαια ως ασφαλιστήρια συμβόλαια και έχει χρησιμοποιήσει τη λογιστική μεταχείριση που ισχύει για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, τότε δύναται να εφαρμόσει είτε το ΔΠΧΑ 9 είτε το ΔΠΧΑ 4

Η Τράπεζα δεν θεωρεί τις εγγυητικές επιστολές ως ασφαλιστήρια συμβόλαια και ως εκ τούτου εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9 για την αρχική αναγνώριση και τον σχηματισμό προβλέψεων.

Για τον υπολογισμό του πιστωτικού ανοίγματος χρησιμοποιείται ο συντελεστής μετατροπής των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ανοίγματα (Credit Conversion Factor – CCF), σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

Επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών για χρεωστικούς τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Η Τράπεζα αναγνωρίζει προβλέψεις απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τα μη εισηγμένα Ομόλογα που έχει στο χαρτοφυλάκιο της.

Για τον υπολογισμό της πιθανότητα αθέτησης (PD) λαμβάνεται υπόψη εξωτερική αξιολόγηση (Moody's) για τα εν λόγω ομόλογα ενώ ως ποσοστό ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (LGD) λαμβάνεται το 75% της αξίας κτήσης (ανοίγματα ελάσσονος εξοφλητικής προτεραιότητας χωρίς αποδεκτή εξασφάλιση, ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 575/2013).

3.3.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

i. Αρχική αναγνώριση και παύση αναγνώρισης

Η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση στην κατάσταση οικονομικής θέσης της όταν, και μόνον όταν, η οικονομική οντότητα καθίσταται συμβαλλόμενος του χρηματοοικονομικού μέσου.

Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και, στην περίπτωση των δανείων καθαρά από τα άμεσα έξοδα της συναλλαγής.

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται από την κατάσταση οικονομικής θέσης όταν εξοφλείται.

Ουσιώδης τροποποίηση των όρων υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (διαφορά τουλάχιστον 10% σε παρούσα αξία με το αρχικό επιτόκιο) αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Η όποια διαφορά καταχωρίζεται στα αποτελέσματα.

ii. Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ταξινομούνται, κατά την αρχική αναγνώριση, ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας περιλαμβάνουν τις Υποχρεώσεις προς πελάτες και τις λοιπές υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπούς πιστωτές.

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας αποτιμώνται μεταγενέστερα σύμφωνα με τη μέθοδο του αναπόσβεστου κόστους με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Η Τράπεζα δεν έχει αναλάβει υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

3.3.3 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στον ισολογισμό, όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα συμψηφισμού των ποσών που αναγνωρίστηκαν και παράλληλα υπάρχει η πρόθεση να γίνει διακανονισμός σε καθαρή βάση, ή η απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου και ο διακανονισμός της υποχρέωσης να γίνουν ταυτόχρονα.

3.4 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας

Εύλογη αξία είναι η τιμή που θα λαμβανόταν κατά την πώληση ενός στοιχείου ενεργητικού ή κατά τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης, σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων, στην κύρια, ή, ελλείψει αυτής, στην πλέον συμφέρουσα αγορά όπου η Τράπεζα έχει πρόσβαση, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Η εύλογη αξία μιας υποχρέωσης αντανακλά τον κίνδυνο μη εκπλήρωσης υποχρεώσεων.

Η Τράπεζα επιμετρά την εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου, χρησιμοποιώντας την επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε μία ενεργό αγορά για το χρηματοοικονομικό αυτό μέσο, όταν αυτή είναι διαθέσιμη. Μία αγορά θεωρείται ενεργός εάν οι συναλλαγές για το στοιχείο ενεργητικού ή την υποχρέωση λαμβάνουν χώρα με επαρκή συχνότητα και όγκο ώστε να παρέχονται συνεχώς πληροφορίες τιμολόγησης. Όταν δεν υπάρχει διαθέσιμη επίσημη χρηματιστηριακή τιμή, σε μία ενεργό αγορά, τότε η Τράπεζα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης που μεγιστοποιούν την χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η επιλεγμένη τεχνική αποτίμησης περιλαμβάνει όλους τους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη για την τιμολόγηση μία συναλλαγής.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την παρακάτω ιεραρχία για τον καθορισμό και τη γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων ανά τεχνική αποτίμησης :

Επίπεδο 1: Επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (χωρίς προσαρμογή) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις στις οποίες έχει πρόσβαση η Τράπεζα κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Επίπεδο 2: Εισροές εκτός των επίσημων χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο 1ο επίπεδο οι οποίες είναι παρατηρήσιμες για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση είτε άμεσα είτε έμμεσα.

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμες εισροές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρήθηκαν στην εύλογη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019:

Ποσά σε ευρώ	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	-	165.213
Σύνολο	-	-	165.213

3.5 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των στοιχείων.

Μεταγενέστερες δαπάνες προστίθενται στη λογιστική αξία των ενσωμάτων παγίων ή καταχωρούνται ως ξεχωριστό πάγιο μόνον εάν αναμένεται να επιφέρουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Τράπεζα και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα της χρήσεως που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους ως εξής:

- Κτίρια 50 έτη
- Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων Στη διάρκεια της μίσθωσης
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός 5 -10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων αναθεωρούνται και αναπροσαρμόζονται, εφόσον κριθεί σκόπιμο, σε κάθε τέλος χρήσεως.

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

Κατά την πώληση ενσωμάτων παγίων, η διαφορά μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρείται ως κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα. Χρηματοοικονομικά έξοδα που αφορούν στην κατασκευή ενσωμάτων παγίων κεφαλαιοποιούνται για το χρονικό διάστημα που απαιτείται μέχρι την ολοκλήρωση της κατασκευής. Όλα τα άλλα χρηματοοικονομικά έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως με την πραγματοποίησή τους.

3.6 Μισθώσεις

Η Τράπεζα ως μισθωτής

Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων στην έναρξη της μίσθωσης (την ημερομηνία που το περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προ χρήση). Τα δικαιώματα χρήσης επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένα κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους, προσαρμοσμένα κατά τυχόν επαναεπιμετρήσεις της υποχρέωσης της μίσθωσης. Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους.

Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων παρουσιάζονται στα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία στον ισολογισμό.

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Κατά την έναρξη της μίσθωσης η Τράπεζα αναγνωρίζει υποχρεώσεις μισθώσεων ίσες με την παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά τη συνολική διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης.

Για να υπολογίσει την παρούσα αξία των πληρωμών, η Τράπεζα χρησιμοποιεί το επιτόκιο δανεισμού της (διαφορικό επιτόκιο) κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, εάν το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί. Μεταγενέστερα της έναρξης της μίσθωσης το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων προσαυξάνεται με έξοδα τόκων και μειώνεται με τις πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιούνται. Επιπλέον, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων μισθώσεων επαναεπιμετράται εάν υπάρξει τροποποίηση της σύμβασης, η οποιαδήποτε αλλαγή στη διάρκεια της μίσθωσης, στα σταθερά μισθώματα ή στην αξιολόγηση αγοράς του περιουσιακού στοιχείου.

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία, τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων αναγνωρίζονται ως έξοδα με την σταθερή μέθοδο, σύμφωνα με τις εξαιρέσεις που προσφέρει το ΔΠΧΑ 16.

Η Τράπεζα δεν διαχωρίζει τα μη μισθωτικά στοιχεία (non-lease components) από τα μισθωτικά στοιχεία (lease components) και αντιμετωπίζει λογιστικά κάθε μισθωτικό και συνδεδεμένο μη μισθωτικό στοιχείο ως ενιαίο μισθωτικό στοιχείο.

3.7 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Λογισμικό

Τα αγοραζόμενα λογισμικά προγράμματα αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών η οποία κυμαίνεται από 5 έως 16 χρόνια.

Δαπάνες που σχετίζονται με τη συντήρηση λογισμικών προγραμμάτων αναγνωρίζονται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται.

3.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα «Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς», περιλαμβάνουν ακίνητα τα οποία έχουν αποκτηθεί από την Τράπεζα μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού, προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση απαιτήσεων της. Η Τράπεζα αποτιμά σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού τα ακίνητα αυτά, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης, αναθέτοντας την εκτίμηση τους σε ανεξάρτητους εκτιμητές.

3.9 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Με την εξαίρεση των περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς, τα οποία ελέγχονται για απομείωση τουλάχιστον σε ετήσια βάση, οι λογιστικές αξίες των λοιπών μακροπρόθεσμων στοιχείων του ενεργητικού ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη.

Όταν η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημία απομείωση του καταχωρείται στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία προσδιορίζεται ως η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεως. Εύλογη αξία μείον έξοδα πώλησης είναι το ποσό που μπορεί να ληφθεί από τη πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, ενώ, αξία χρήσης είναι η καθαρή παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από την πρόσοδο που αναμένεται να προκύψει από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα στοιχεία του ενεργητικού ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύναται να προσδιοριστούν ξεχωριστά.

3.10 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Η φορολογία της χρήσης περιλαμβάνει τρέχοντα φόρο και αναβαλλόμενο φόρο. Η φορολογία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα εκτός εάν αφορά στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στη καθαρή θέση. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος επίσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στη καθαρή θέση αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει του φορολογικού αποτελέσματος σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στη Ελλάδα. Η δαπάνη για τρέχοντα φόρο εισοδήματος περιλαμβάνει τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει βάσει των κερδών της Τράπεζας όπως

αναμορφώνονται στην φορολογική της δήλωση και προβλέψεις για πρόσθετους φόρους για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις και υπολογίζεται σύμφωνα με τους θεσμοθετημένους ή ουσιαστικά θεσμοθετημένους φορολογικούς συντελεστές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δε λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε η συναλλαγή δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημία. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και αναμένεται να είναι σε ισχύ όταν η αναβαλλόμενη απαίτηση θα πραγματοποιηθεί ή η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση θα τακτοποιηθεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συμψηφίζονται με τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις όταν διακανονίζονται στην ίδια φορολογική αρχή.

3.11 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν:

- Υπάρχει μία παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση ως αποτέλεσμα παρελθοντικών γεγονότων,
- είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης και
- το απαιτούμενο ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Όταν η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης είναι η παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της δέσμευσης. Το επιτόκιο προεξόφλησης θα είναι ένα προ φόρου επιτόκιο που αντανάκλα τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους συναφείς με την υποχρέωση κινδύνους.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν καταχωρούνται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εκτός και αν η πιθανότητα για εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις επίσης δεν καταχωρούνται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

3.12 Παροχές στο προσωπικό

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος, καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δουλευμένες.

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών (κρατικά προγράμματα) όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό υπολογίζονται στην προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών προς το προσωπικό που έχουν καταστεί δεδουλευμένες κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής

υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στην περίοδο που προκύπτουν.

Το κόστος προϋπηρεσίας αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα.

(γ) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού απασχόλησης είναι πληρωτέες όταν η Τράπεζα, είτε τερματίζει την απασχόληση εργαζομένων πριν την συνταξιοδότηση, είτε μετά από απόφαση εργαζομένων να δεχθούν προσφορά παροχών από την Τράπεζα σε αντάλλαγμα του τερματισμού της απασχόλησης τους. Η Τράπεζα αναγνωρίζει τις παροχές τερματισμού της απασχόλησης ως υποχρέωση και έξοδο κατά την προγενέστερη μεταξύ των ακόλουθων ημερομηνιών: α) όταν η οικονομική οντότητα δεν δύναται πλέον να αποσύρει την προσφορά των εν λόγω παροχών· και β) όταν η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει κόστος αναδιάρθρωσης που εμπίπτει στο πεδίο του ΔΛΠ 37 και συνεπάγεται την καταβολή παροχών τερματισμού της απασχόλησης. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που οφείλονται 12 μήνες μετά την ημερομηνία του ισολογισμού προεξοφλούνται.

3.13 Ίδια Κεφάλαια – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας, καθορίζονται από τον ν. 1667/2986 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει (τελευταία τροποποίηση με ο ν. 4340/2015), καθώς και από το Καταστατικό της Τράπεζας και τις αποφάσεις των οργάνων διοίκησης.

Κάθε συνεταίρος εγγράφεται για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Μπορεί ακόμη, πέρα από την υποχρεωτική, να αποκτήσει και προαιρετικές μερίδες μέχρι του ανώτατου αριθμού που ορίζεται εκάστοτε από το Νόμο και το Καταστατικό. Η αξία των προαιρετικών είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής μερίδας. Ειδικά τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) μπορούν να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων.

Η συνεταιριστική μερίδα μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρους. Η μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτους, επιτρέπεται μόνο κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο αρνείται τη μεταβίβαση, εφ' όσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την είσοδο του ως συνεταίρου (άρθρο 2 Ν. 1667/86).

Κάθε συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλει την αξία της συνεταιριστικής μερίδας από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εγγραφής στο συνεταιρισμό. Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους.

Η τιμή διάθεσης της από τον Τράπεζα καθορίζεται με παραδεκτές μεθόδους αποτίμησης της αξίας της, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το νόμο και το Καταστατικό.

Στην πάσης φύσης ρευστοποίηση μερίδων αποδίδεται το ποσό της αξίας μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, λαμβανομένων υπόψη α) του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων σύμφωνα με την έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και β) των περιορισμών που προβλέπονται στο άρθρο 149 του Ν. 4261/2014.

Κάθε συνεταίρος ευθύνεται απέναντι του συνεταιρισμού και των πιστωτών αυτού αλληλέγγυα και εις ολόκληρο για ποσό ίσο προς την αξία των μερίδων του. (Συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης, άρθρο 4 παρ. 4 Ν. 1667/86).

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει το σύνολο του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου ως Ίδια Κεφάλαια, στα πλαίσια της διερμηνείας ΔΔΠΧΠ 2: «Μερίδες μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες και όμοια μέσα», καθότι δεν υφίσταται σχετική άδεια εξόφλησης των συνεταιριστικών μερίδων προς τους μεριδιούχους, από την ΤτΕ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/5.5.2014.

Έξοδα αυξήσεως συνεταιριστικού κεφαλαίου: Άμεσα έξοδα για την έκδοση μερίδων, εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο: Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μερίδων που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους.

3.14 Κατάσταση αποτελεσμάτων

i. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές ή εισροές κατά την αναμενόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου ή, σε μικρότερη περίοδο όπου κρίνεται κατάλληλο, στη λογιστική αξία προ απομείωσης ή στη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρεώσεων αντίστοιχα. Για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, η Τράπεζα υπολογίζει τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου εξαιρώντας τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο.

Το αποσβέσιμο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρεώσεων είναι το ποσό στο οποίο επιμετρώνται κατά την αρχική αναγνώριση, αφαιρώντας αποπληρωμές κεφαλαίου, προσθέτοντας ή αφαιρώντας σωρευμένες αποσβέσεις που έχουν υπολογιστεί με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (όπως περιγράφεται παραπάνω) και για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αφαιρώντας τις προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Η λογιστική αξία προ απομείωσης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ισούται με το αποσβέσιμο κόστος του προ απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Η Τράπεζα υπολογίζει τα έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου στην προ απομείωσης λογιστική αξία των μη απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (ανοίγματα σε Στάδιο 1 και 2) και αντίστοιχα στο αποσβέσιμο κόστος των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους παρουσιάζονται ξεχωριστά στη κατάσταση αποτελεσμάτων για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα στα καθαρά έσοδα από τόκους.

ii. Έσοδα από Αμοιβές και προμήθειες

Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, από εξυπηρέτηση λογαριασμών, ασφαλιστικές εργασίες, εγγυητικών επιστολών αναγνωρίζονται στην πάροδο του χρόνου καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται στον πελάτη, στον βαθμό που θεωρείται πολύ πιθανό ότι δεν θα προκύψει σημαντικός αντιλογισμός του ποσού του εσόδου που αναγνωρίστηκε.

Οι αμοιβές που προκύπτουν από συναλλαγές όπως, εμβάσματα, τραπεζικά έξοδα και χρηματιστηριακές δραστηριότητες, αναγνωρίζονται κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή που διενεργούνται οι εν λόγω συναλλαγές.

Τα λοιπά έξοδα από αμοιβές και προμήθειες αφορούν κυρίως αμοιβές από συναλλαγές και υπηρεσίες, οι οποίες αναγνωρίζονται ως έξοδα καθώς λαμβάνονται οι σχετικές υπηρεσίες.

iii. Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα είσπραξης από τους μετόχους, δηλαδή μετά την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση.

iv. Επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους όταν αναμένεται με βεβαιότητα ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και η Τράπεζα θα συμμορφωθεί με όλους τους προβλεπόμενους όρους.

Κρατικές επιχορηγήσεις που αφορούν έξοδα, καταχωρούνται σε μεταβατικούς λογαριασμούς και αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα έτσι ώστε να αντιστοιχίζονται με τα έξοδα που προορίζονται να αποζημιώσουν. Οι κρατικές επιχορηγήσεις που σχετίζονται με την αγορά ενσωμάτων παγίων, περιλαμβάνονται στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις ως έσοδα επόμενων χρήσεων και μεταφέρονται ως έσοδα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σύμφωνα με την αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή των σχετικών περιουσιακών στοιχείων.

v. Έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

3.15 Διανομή μερισμάτων

Διανομή μερισματος αναγνωρίζεται ως υποχρέωση όταν η διανομή εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των συνεταίρων.

3.16 Στρογγυλοποιήσεις

Διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, ενώ αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων αξιολογείται και εξελίσσεται διαρκώς, λαμβάνοντας υπόψη τη βάση ιστορικών δεδομένων της Τράπεζας, τη δυναμική των αγορών, την εναρμόνιση με εποπτικές απαιτήσεις και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα έχει συστήσει Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ΠΔΤΕ 2577/2006.

4.2 Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων είναι συνυφασμένη με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας. Η Διοίκηση, έχοντας ως στόχο τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των δραστηριοτήτων, δίνει μεγάλη προτεραιότητα στον στόχο της εφαρμογής και συνεχούς βελτίωσης ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η Τράπεζα εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς (περιλαμβανομένου του συναλλαγματικού και επιτοκιακού κινδύνου), και κίνδυνο ρευστότητας. Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων που ενδέχεται να έχουν οι ανωτέρω

κίνδυνοι στη χρηματοοικονομική επίδοση, στη χρηματοοικονομική θέση και στις ταμειακές ροές της Τράπεζας.

Η Τράπεζα, ετησίως, υποβάλει προς τις αρμόδιες διευθύνσεις της Τράπεζας της Ελλάδας τη Διαδικασία Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) όπου αναλύει ποσοτικά και ποιοτικά τα μέσα που χρησιμοποιεί για τη διαχείριση των επιμέρους κινδύνων και τις μελλοντικές επιπτώσεις στη φερεγγυότητα της (Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας).

4.2.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Η Τράπεζα εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών του κατά την ημερομηνία λήξης τους.

Ο πιστωτικός κίνδυνος της Τράπεζας προκύπτει κυρίως από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, περιλαμβανομένων των μέτρων προστασίας που παρέχονται, όπως οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, καθώς και από άλλες δραστηριότητες, όπως επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους (ομόλογα) και τις Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται τις επιμέρους εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο όπως επίσης και τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου.

i. Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Οι πελάτες της Τράπεζας, οι οποίοι στη μεγάλη πλειοψηφία τους είναι και μέλη αυτής προέρχονται από την τοπική κοινωνία με κύριους κλάδους δραστηριότητας τους το εμπόριο, τη γεωργία-κτηνοτροφία, την ενέργεια, την μεταποίηση και τις κατασκευές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο για την εύρυθμη λειτουργία του και την γρήγορη ανταπόκριση σε διάφορα θέματα πέρα από την Επιτροπή Ελέγχου και τις Επιτροπές Χορηγήσεων και Διαχείρισης Διαθεσίμων και όσες προβλέπονται από το εκάστοτε θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο δύναται να δημιουργεί άτυπες επιτροπές και τον ρόλο του συντονιστή αναλαμβάνει υποχρεωτικά μέλος του Δ.Σ. Σε αυτές συμμετέχουν υπηρεσιακοί παράγοντες και συμβουλευτικά ο υπεύθυνος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Με το πέρας του έργου τους οι επιτροπές είναι υποχρεωμένες να καταθέτουν πρακτικό στην ολομέλεια του Δ.Σ. υπογεγραμμένο από όλα τα μέλη τους.

ii. Επιτροπή ελέγχου

Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. και εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση. Η Επιτροπή απαρτίζεται από τρία μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων το ένα τουλάχιστον είναι ειδικός σε χρηματοοικονομικά θέματα με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία και σε ελεγκτικά θέματα.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τετραετής. Σε κάθε μέλος παρέχεται κατά το διορισμό του, αλλά και σε συνεχή βάση, κατάλληλη ενημέρωση και εκπαίδευση. Τα μέλη της Επιτροπής δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

Μεταξύ των άλλων η Επιτροπή Ελέγχου :

- εξετάζει την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και οικονομικών γνωστοποιήσεων της Τράπεζας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο,
- εξετάζει την ετήσια έκθεση της ΜΕΕ που αφορά την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο,
- εξετάζει τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο τις εκθέσεις της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου και του προγράμματος κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας,

- παρακολουθεί την εφαρμογή και εξετάζει την αποτελεσματικότητα του Κώδικα Δεοντολογίας για τα ανώτατα οικονομικά στελέχη της Τράπεζας,
- υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται (follow up).
- υποβάλλει προς την Τακτική Γενική Συνέλευση ετήσια έκθεση πεπραγμένων

iii. Επιτροπή Χορηγήσεων

Η Επιτροπή Χορηγήσεων αποτελείται από 5 τακτικά μέλη και τρία αναπληρωματικά και αποφασίζει για τη διάρθρωση χορηγήσεων και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για την πιστωτική επέκταση.

Η Επιτροπή αποφασίζει ομόφωνα για τα πιστωτικά όρια κάθε μέλους, έως του ποσού που έχει εξουσιοδοτηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως και για τη χορήγηση της χρηματοδότησης με απόφασή της, λαμβάνοντας υπόψη αν οι εισηγούμενες πιστώσεις ικανοποιούν τα κριτήρια των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος καθώς και τα πιστωτικά κριτήρια που η ίδια η Τράπεζα έχει ή θα θεσπίσει, καθορίζοντας συγχρόνως και τις εξασφαλίσεις ή τα καλύμματα που θα λάβει η Τράπεζα προκειμένου να χορηγήσει τη ζητούμενη χρηματοδότηση (προσημειώσεις, ενέχυρα, επιταγές ή συναλλαγματικές πελατείας κ.λπ.). Στα πλαίσια αυτά το Δ.Σ. αποφασίζει για τη σύσταση χορηγητικών κλιμακίων, στα οποία εκχωρούνται οι αρμοδιότητες της Επιτροπής. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει τέσσερα χορηγητικά κλιμάκια ήτοι α) μέχρι 50 χιλ. β) από 50-200 χιλ., γ) από 200-400 χιλ. και δ) άνω των 400 χιλ.

Σε περίπτωση που την αίτηση για χρηματοδότηση έχει υποβάλλει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, η αίτηση αυτή εξετάζεται σε πρώτο και τελευταίο βαθμό από το Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση είτε αρνητικής απόφασης που πάρθηκε κατά πλειοψηφία, είτε θετικής απόφασης που πάρθηκε κατά πλειοψηφία, η αίτηση περί χρηματοδότησης του πελάτη μαζί με την απόφαση της Επιτροπής, διαβιβάζεται στο Διοικητικό Συμβούλιο προς λήψη οριστικής απόφασης επ' αυτής.

Αποφασίζει μετά από πρόταση του Καταστήματος και εισήγηση του Διευθυντή Δικτύου, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που απαιτούνται, την μεταφορά στις επισφαλείς απαιτήσεις των ανεπίδεκτης είσπραξης απαιτήσεων, έως του ποσού που έχει εξουσιοδοτηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι Βασικοί Πιστοδοτικοί Κανόνες, οι διαδικασίες εξέτασης, αξιολόγησης, έγκρισης και η ταξινόμηση των πιστούχων, η παύση εκτοκισμού και ο χαρακτηρισμός των πιστούχων ως επισφαλείς, καθώς και η τήρηση των αποφάσεων των ρυθμιστικών αρχών, καθορίζονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων, ο οποίος αναπροσαρμόζεται διαρκώς ανάλογα με τις υφιστάμενες εκάστοτε συνθήκες. Η τελευταία αναπροσαρμογή του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων έγινε εντός του 2020.

iv. Διοικητικό όργανο καθυστερήσεων

Η διαχείριση των απαιτήσεων σε καθυστέρηση έχει ανατεθεί με απόφαση Δ.Σ. στο τμήμα καθυστερήσεων (Διοικητικό Όργανο Καθυστερήσεων) και η λήψη απόφασης στην Επιτροπή Καθυστερήσεων. Η διεύθυνση καθυστερήσεων ακολουθεί μεταξύ άλλων και τον Κώδικα Δεοντολογίας και κατατάσσει τους δανειολήπτες σε συνεργάσιμους και μη. Με την ΠΕΕ 175/29.7.2020, με την οποία καταργήθηκε η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 42/30.5.2014 «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» (ΦΕΚ Β' 1582), η ΤτΕ προχώρησε στην υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (EBA/GL/2018/06). Στο νέο αυτό πλαίσιο η Διοίκηση της Τράπεζας έχει δρομολογήσει τις απαραίτητες ενέργειες υιοθέτησης και εφαρμογής της εν λόγω πράξης.

ν. Αξιολόγηση και πιστοληπτική ικανότητα

α. Επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο

Για την κατηγοριοποίηση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου χρησιμοποιείται το λογισμικό Risk Value της Systemic. Βάσει των χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου οι πελάτες αρχικά κατατάσσονται σε μία κλίμακα αξιολόγησης (rating) και βάσει της κλίμακας αξιολόγησης σε επίπεδο πιστωτικού κινδύνου. Χρησιμοποιούνται τέσσερις διαβαθμίσεις επιπέδου πιστωτικού κινδύνου:

- Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
- Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
- Υψηλότερου του Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
- Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου

Μέχρι το έτος 2012 χρησιμοποιούνταν μία κλίμακα με 16 (δέκα έξι) βαθμίδες, ενώ μετά το 2012 η κλίμακα περιλαμβάνει εννέα βαθμίδες. Προκειμένου να μπορέσουν να δημιουργηθούν χρονοσειρές οι οποίες θα περιλαμβάνουν στοιχεία πριν το 2012, χρησιμοποιείται και ο όρος του επιπέδου του πιστωτικού κινδύνου. Η αντιστοίχιση βαθμίδων της κλίμακας πιστωτικού κινδύνου και του επιπέδου του πιστωτικού κινδύνου συνοψίζεται στους πίνακες που ακολουθούν:

Επίπεδο Κινδύνου και Κλίμακα Αξιολόγησης (τρέχουσα)

Χαμηλού Κινδύνου				Μέσου Κινδύνου	Υψηλότερου του Μέσου		Υψηλού Κινδύνου	
A	B	C	D	E	F	G	H	I

Επίπεδο Κινδύνου και Κλίμακα Αξιολόγησης (μέχρι 2012)

Χαμηλού Κινδύνου						Μέσου Κινδύνου			Υψηλότερου του Μέσου			Υψηλού Κινδύνου			
aa+	aa	aa-	a+	a	a-	bbb+	bbb	bbb-	bb+	bb	bb-	b+	b	b-	ccc

Να σημειωθεί ότι οι νεοφειές επιχειρήσεις και μέχρι να συντάξουν τις πρώτες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, ταξινομούνται by default σε επίπεδο υψηλού κινδύνου και σε κλίμακα αξιολόγησης Ι.

β. Λιανική Τραπεζική –Στεγαστικό και καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο

Για το στεγαστικό και το καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο, η πιθανότητα αθέτησης υπολογίζεται σε ετήσια βάση, λαμβάνοντας υπόψη ιστορικά στοιχεία αθέτησης, στο σύνολο του κάθε χαρτοφυλακίου.

Οι πιστούχοι (πέραν του διαχωρισμού σε στεγαστικό και καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο), ως προς τον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης, δεν διαχωρίζονται βάσει κάποιου άλλου χαρακτηριστικού (επίπεδο κινδύνου, είδος πίστωσης, επάγγελμα κλπ.). Δεδομένης της μικρής αναλογίας των συγκεκριμένων χαρτοφυλακίων στο συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, η συγκεκριμένη προσέγγιση θεωρείται επαρκής. Η πιθανότητα αθέτησης υπολογίζεται σε ετήσια βάση, λαμβάνοντας υπόψη ιστορικά στοιχεία αθέτησης.

vi. Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Για την μείωση του πιστωτικού κινδύνου και την εξασφάλιση της αποπληρωμής των χορηγούμενων δανείων, η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις. Οι κυριότερες λαμβανόμενες εξασφαλίσεις είναι:

- Προσημειώσεις/Υποθήκες επί ακινήτων
- Ενέχυρα επί καταθέσεων

- Ενέχυρα επί επιταγών
- Εκχώρηση Η/Ε (επιχειρήσεις παραγωγής Η/Ρ)
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου
- Εγγυήσεις Ελληνικών και Ευρωπαϊκών Ταμείων και Οργανισμών (ΕΤΕΑΝ, ΕΤΕπ, Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, κλπ.)

Η τράπεζα αποτιμά τις εμπράγματες εξασφαλίσεις σε τακτά χρονικά διαστήματα, προσαρμόζοντας ανάλογα τις ανάγκες για σχηματισμό προβλέψεων απομείωσης. Οι αξίες των εκτιμήσεων μειώνονται ανάλογα με την παλαιότητα τους (χρονοαπομείωση), ενώ παράλληλα διενεργείται και πρόσθετη απομείωση ανάλογα με το είδος των εμπράγματων εξασφαλίσεων (εμπορικό ακίνητο, αστικό ακίνητο).

vii. Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ εξασφαλίσεων

Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2020 και 31.12.2019, έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων του ισολογισμού		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	50.503.897	47.906.414
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	77.279.266	58.690.143
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	1.533.210	91.900
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	401.165	28.116
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων εκτός ισολογισμού		
Εγγυητικές επιστολές	7.272.607	6.240.239
Σύνολο	136.990.145	112.956.812

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ

Παρακάτω παρατίθεται αναλυτική επισκόπησή της έκθεσης της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο προερχόμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.

α. Ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες κατηγοριοποιούνται σε «δάνεια μη απομειωμένα», και σε «δάνεια απομειωμένα».

Η κατηγορία «δάνεια μη απομειωμένα» περιλαμβάνει α) τα δάνεια τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο στάδιο 1 στο οποίο κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι κατά την αρχική αναγνώριση του πιστωτικού ανοίγματος. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, παραμένουν στο στάδιο 1 εφόσον δεν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνος, ή υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, αλλά ο πιστωτικός κίνδυνος παραμένει χαμηλός και β) τα δάνεια τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο στάδιο 2, όπου κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι οι οποίοι κατά την ημερομηνία αναφοράς είχαν καταταγεί στο στάδιο 1 και έχουν παρουσιάσει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου αλλά δεν έχουν περιέλθει σε καθεστώς πιστωτικής αθέτησης. Προκειμένου ένας πιστούχος που έχει καταταγεί στο στάδιο 2 να επανέλθει στο στάδιο 1, θα πρέπει να υπάρξει σημαντική μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Η κατηγορία «δάνεια απομειωμένα» περιλαμβάνει δάνεια τα οποία κατατάσσονται στο στάδιο 3 στο οποίο περιλαμβάνονται οι πιστούχοι οι οποίοι θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση. Προκειμένου ένας πιστούχος που έχει καταταγεί στο στάδιο 3 να επανέλθει στο στάδιο 2 ή στο στάδιο 1, θα πρέπει να έχει επιστρέψει σε καθεστώς μη αθέτησης. Η διαδικασία που ακολουθείται είναι η επαναφορά του πιστούχου στο στάδιο 2. Η απευθείας μεταφορά από το στάδιο 3 στο στάδιο 1 αποτελεί εξαίρεση και αποφεύγεται. Ένας πιστούχος θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση εάν έχει επέλθει ένα ή και τα δύο από τα κάτωθι γεγονότα:

- είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 (ενενήντα) ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας

- η Τράπεζα εκτιμά ότι ο πιστούχος δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση

Εάν ο πιστούχος πληροί το κριτήριο της καθυστέρησης, θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση σε όλα τα ανοίγματα έναντι αυτού του πιστούχου.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν συνοπτικά στοιχεία, προ απομείωσης, των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, της πρόβλεψης απομείωσης, της συνολικής αξίας μετά την απομείωση και της αξίας των εξασφαλίσεων.

31/12/2020 Ποσά σε ευρώ	Μη απομειωμένα			Απομειωμένα	Συνολική αξία προ απομείωσης	Πρόβλεψη απομείωσης Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			Σύνολο Προβλέψεων	Συνολική Αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3				
Λιανική Τραπεζική	6.821.606	291.537	5.740.494	12.853.637	451.559	99.759	1.966.916	2.518.235	10.335.403	8.563.110	
Στεγαστικά	5.629.872	128.846	3.313.704	9.072.422	253.926	19.200	879.254	1.152.381	7.920.041		
Αξία εξασφαλίσεων	4.326.223	103.519	2.429.807	6.859.549						6.859.549	
Καταναλωτικά	1.191.734	162.692	2.426.790	3.781.215	197.633	80.559	1.087.662	1.365.854	2.415.361		
Αξία εξασφαλίσεων	336.257	64.917	1.302.388	1.703.561						1.703.561	
Επιχειρηματικά	60.403.147	3.032.447	19.744.362	83.179.956	2.998.253	1.517.874	11.719.966	16.236.092	66.943.864	47.452.894	
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	60.403.147	3.032.447	19.744.362	83.179.956	2.998.253	1.517.874	11.719.966	16.236.092	66.943.864		
Αξία εξασφαλίσεων	37.500.686	1.647.488	8.304.720	47.452.894						47.452.894	
Λογιστική αξία 31.12.2020	67.224.753	3.323.984	25.484.856	96.033.593	3.449.812	1.617.633	13.686.882	18.754.327	77.279.267	56.016.004	
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	42.163.165	1.815.924	12.036.915	56.016.004						56.016.004	

31/12/2019 Ποσά σε ευρώ	Μη απομειωμένα			Απομειωμένα	Συνολική αξία προ απομείωσης	Πρόβλεψη απομείωσης Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			Σύνολο Προβλέψεων	Συνολική Αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3				
Λιανική Τραπεζική	4.976.297	832.394	6.228.229	12.036.920	224.370	43.369	2.165.119	2.432.858	9.604.062	8.029.342	
Στεγαστικά	3.862.544	676.402	3.563.587	8.102.533	79.792	5.236	923.631	1.008.659	7.093.874		
Αξία εξασφαλίσεων	2.946.848	646.937	2.627.588	6.221.373						6.221.373	
Καταναλωτικά	1.113.753	155.992	2.664.642	3.934.387	144.578	38.133	1.241.488	1.424.199	2.510.188		
Αξία εξασφαλίσεων	376.214	68.626	1.363.129	1.807.969						1.807.969	
Επιχειρηματικά	38.279.526	3.911.607	23.197.348	65.388.481	2.020.304	992.377	13.289.718	16.302.399	49.086.082	32.108.891	
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	38.279.526	3.911.607	23.197.348	65.388.481	2.020.304	992.377	13.289.718	16.302.399	49.086.082		
Αξία εξασφαλίσεων	20.292.027	1.998.155	9.818.709	32.108.891						32.108.891	
Λογιστική αξία 31.12.2019	43.255.823	4.744.001	29.425.576	77.425.401	2.244.675	1.035.746	15.454.837	18.735.258	58.690.143	40.138.234	
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	23.615.089	2.713.718	13.809.426	40.138.233						40.138.234	

Στο σύνολο των προβλέψεων, περιλαμβάνεται και ποσό ευρώ 766 χιλ. (2019: 618 χιλ.), που αφορά ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, για τα οποία οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής των δανείων και για τα οποία η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης και δεν επιφέρει διακοπή αναγνώρισης.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ενηλικίωση (ημέρες καθυστέρησης) των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία και ανά στάδιο και την αντίστοιχη αξία των εξασφαλίσεων.

31/12/2020 Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά				Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Γενικό Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
Ενήμερα	59.439.283	2.552.098	1.888.096	63.879.477	5.300.541	86.838	88.411	5.475.790	1.125.505	118.338	77.263	1.321.107	70.676.373
1 έως 30 ημέρες	837.854	297.556	144.855	1.280.266	314.424	-	269.493	583.917	44.963	2.031	26.513	73.507	1.937.690
31 έως 60 ημέρες	126.010	42.329	605.720	774.058	14.907	-	77.449	92.356	21.266	33.017	76.073	130.356	996.771
61 έως 90 ημέρες	-	140.464	488.224	628.688	-	42.008	65.305	107.312	-	9.305	124.919	134.224	870.224
91 έως 180 ημέρες	-	-	226.835	226.835	-	-	-	-	-	-	6.137	6.137	232.972
181 έως 360 ημέρες	-	-	219.036	219.036	-	-	63.033	63.033	-	-	53.375	53.375	335.444
Άνω των 360 ημερών	-	-	16.171.596	16.171.596	-	-	2.750.013	2.750.013	-	-	2.062.510	2.062.510	20.984.119
Αξία προ απομείωσης	60.403.147	3.032.447	19.744.362	83.179.956	5.629.872	128.846	3.313.704	9.072.422	1.191.734	162.692	2.426.790	3.781.215	96.033.593
Αξία εξασφαλίσεων	37.500.686	1.647.488	8.304.720	47.452.894	4.326.223	103.519	2.429.807	6.859.549	336.257	64.917	1.302.388	1.703.561	56.016.004

31/12/2019 Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά				Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Γενικό Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
Ενήμερα	36.621.720	2.117.434	3.282.038	42.021.193	3.656.904	422.110	272.115	4.351.129	1.038.933	101.964	154.242	1.295.139	47.667.461
1 έως 30 ημέρες	1.645.128	388.983	627.292	2.661.403	205.640	39.309	134.578	379.527	74.820	23.665	95.760	194.245	3.235.174
31 έως 60 ημέρες	-	1.017.444	660.913	1.678.357	-	126.549	178.096	304.645	-	28.156	40.051	68.207	2.051.210
61 έως 90 ημέρες	-	387.788	633.639	1.021.427	-	88.434	100.717	189.151	-	2.207	136.435	138.641	1.349.219
91 έως 180 ημέρες	-	-	444.715	444.715	-	-	50.026	50.026	-	-	37.710	37.710	532.451
181 έως 360 ημέρες	-	-	463.384	463.384	-	-	-	-	-	-	8.180	8.180	471.564
Άνω των 360 ημερών	-	-	17.098.043	17.098.043	-	-	2.828.055	2.828.055	-	-	2.192.224	2.192.224	22.118.322
Αξία προ απομείωσης	38.266.848	3.911.649	23.210.024	65.388.521	3.862.544	676.402	3.563.587	8.102.533	1.113.753	155.992	2.664.602	3.934.347	77.425.401
Αξία εξασφαλίσεων	20.292.027	1.998.155	9.818.710	32.108.893	2.946.847	646.937	2.627.588	6.221.372	376.214	68.627	1.363.127	1.807.969	40.138.233

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την χρονοανάλυση των πιστωτικά απομειωμένων δανείων (στάδιο 3) και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείου προ απομείωσης, την πρόβλεψη απομείωσης, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

31/12/2020				
Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Σύνολο
Έως 90 ημέρες	3.126.895	500.658	304.768	3.932.321
Από 91 έως 180 ημέρες	226.835	0	6.137	232.972
Από 181 ημέρες έως 360 ημέρες	219.036	63.033	53.375	335.444
Άνω των 360 ημερών	16.171.596	2.750.013	2.062.510	20.984.119
Αξία προ απομείωσης	19.744.362	3.313.704	2.426.790	25.484.856
Σωρευμένη αξία απομείωσης	11.719.966	879.254	1.087.662	13.686.882
Λογιστική αξία μετά την απομείωση	8.024.397	2.434.450	1.339.128	11.797.974
Αξία εξασφαλίσεων	8.304.720	2.429.807	1.302.388	12.036.915

31/12/2019				
Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Σύνολο
Έως 90 ημέρες	5.203.883	685.506	426.488	6.315.876
Από 91 έως 180 ημέρες	444.715	50.026	37.710	532.451
Από 181 ημέρες έως 360 ημέρες	463.384	0	8.180	471.564
Άνω των 360 ημερών	17.085.366	2.828.055	2.192.264	22.105.685
Αξία προ απομείωσης	23.197.348	3.563.587	2.664.642	29.425.576
Σωρευμένη αξία απομείωσης	13.289.718	923.631	1.241.488	15.454.837
Λογιστική αξία μετά την απομείωση	9.907.630	2.639.956	1.423.154	13.970.740
Αξία εξασφαλίσεων	9.818.710	2.627.588	1.363.129	13.809.427

Οι κατωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης ανά κατηγορία (επιχειρηματικά, στεγαστικά καταναλωτικά), και ανά στάδιο την περίοδο 1.1.2020 έως 31.12.2020 και 1.1.2019 έως 31.12.2019 αντίστοιχα.

1/1-31/12/2020	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Λογιστική αξία προ απομείωσης 1.1.2020	38.587.847	3.801.766	22.998.869	3.676.427	642.259	3.783.847	1.105.522	131.021	2.697.844	77.425.401
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα	20.799.310	-	-	1.267.333	-	-	309.577	6.880	-	22.383.099
Μεταφορά από άλλα στάδια	2.383.173	2.280.357	1.009.197	491.337	67.951	46.912	96.295	138.594	18.053	6.531.870
Μεταφορά σε στάδιο 1	-	(2.105.040)	(278.133)	-	(491.337)	-	-	(92.145)	(4.150)	(2.970.805)
Μεταφορά σε στάδιο 2	(105.521)	-	(2.174.836)	(10.953)	-	(56.998)	(10.770)	-	(127.824)	(2.486.903)
Μεταφορά σε στάδιο 3	(127.441)	(881.756)	-	-	(46.912)	-	(5.723)	(12.330)	-	(1.074.162)
Διαγραφές	-	-	(763.086)	-	-	(119.870)	-	-	(161.538)	(1.044.495)
Αποπληρωμή και λοιπές κινήσεις	(1.134.221)	(62.880)	(1.047.648)	205.728	(43.115)	(340.186)	(303.166)	(9.328)	4.405	(2.730.412)
Λογιστική αξία προ απομείωσης 31.12.2020	60.403.147	3.032.447	19.744.362	5.629.872	128.846	3.313.704	1.191.734	162.692	2.426.790	96.033.593
Πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2020	2.998.253	1.517.874	11.719.966	253.926	19.200	879.254	197.633	80.559	1.087.662	18.754.327
Λογιστική αξία 31.12.2020	57.404.894	1.514.573	8.024.397	5.375.946	109.646	2.434.450	994.101	82.132	1.339.128	77.279.267
Πρόβλεψη απομείωσης για στοιχεία εκτός Ισολογισμού	374.062	-	-	-	-	-	-	-	-	374.062

1/1-31/12/2019	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Λογιστική αξία προ απομείωσης 1.1.2019	32.683.723	1.182.761	25.623.328	3.062.543	299.646	4.382.406	1.014.306	30.051	2.837.295	71.116.059
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα	7.454.874	108.138	62.692	839.811	-	-	449.705	1.098	-	8.916.317
Μεταφορά από άλλα στάδια	1.377.610	3.534.550	1.205.870	293.492	506.779	22.063	7.223	140.331	21.737	7.109.656
Μεταφορά σε στάδιο 1	-	(267.364)	(1.110.246)	-	(71.917)	(221.574)	-	-	(7.223)	(1.678.325)
Μεταφορά σε στάδιο 2	(1.609.203)	-	(1.925.348)	(239.733)	-	(267.046)	(59.949)	-	(80.382)	(4.181.660)
Μεταφορά σε στάδιο 3	(729.029)	(476.841)	-	(3.568)	(18.495)	-	(20.958)	(779)	-	(1.249.670)
Αποπληρωμή και λοιπές κινήσεις	(590.128)	(279.479)	(857.427)	(276.118)	(73.754)	(132.001)	(284.805)	(39.680)	(73.583)	(2.606.975)
Λογιστική αξία προ απομείωσης 31.12.2019	38.587.847	3.801.766	22.998.869	3.676.427	642.259	3.783.847	1.105.522	131.021	2.697.844	77.425.401
Πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2019	2.020.304	992.377	13.289.718	79.792	5.236	923.631	144.578	38.133	1.241.488	18.735.258
Λογιστική αξία 31.12.2019	36.567.543	2.809.389	9.709.150	3.596.635	637.023	2.860.216	960.943	92.888	1.456.356	58.690.143
Πρόβλεψη απομείωσης για στοιχεία εκτός Ισολογισμού	305.829	-	-	-	-	-	-	-	-	305.829

Σύμφωνα με τους ανωτέρω πίνακες, το ποσοστό των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, επί του συνόλου των χορηγήσεων ανέρχεται σε 31.12.2020 σε 19,53% (2019: 24,20%). Λαμβανομένων υπόψη και των προβλέψεων απομείωσης για στοιχεία εκτός ισολογισμού το ανωτέρω ποσοστό ανέρχεται σε 19,92% (2019: 24,59%).

(β) Κατανομή ανά τομέα δραστηριότητας των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ανοίγματα της Τράπεζας σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ απομείωσης, ανά στάδιο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας και την πρόβλεψη απομείωσης ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας.

31.12.2020 Ποσά σε ευρώ	Λογιστική αξία προ απομείωσης			Πρόβλεψη απομείωσης
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Λιανική Τραπεζική	6.821.606	291.536	5.740.495	2.518.235
Στεγαστικά Δάνεια	5.629.872	128.846	3.313.705	1.152.381
Καταναλωτικά Δάνεια	1.191.734	162.691	2.426.790	1.365.854
Επιχειρηματικά	60.403.147	3.032.447	19.744.362	16.236.093
Γεωργία-Κτηνοτροφία	10.065.340	54.209	1.032.534	1.124.293
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	3.547.401	52.515	2.245.100	1.527.623
Βιομηχανία	6.044.863	-	581.010	596.154
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	2.672.253	118.652	3.297.560	2.329.296
Εμπόριο	12.209.455	1.079.315	7.992.052	6.235.757
Τουρισμός	2.794.446	1.039.156	501.904	1.132.398
Ενέργεια	15.015.256	-	-	66.470
Μεταφορές	2.224.368	20.731	675.481	485.167
Λοιπές	5.829.765	667.869	3.418.722	2.738.934
Σύνολο	67.224.753	3.323.983	25.484.857	18.754.328

31.12.2019 Ποσά σε ευρώ	Λογιστική αξία προ απομείωσης			Πρόβλεψη απομείωσης
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Λιανική Τραπεζική	4.976.297	832.394	6.228.229	2.432.858
Στεγαστικά Δάνεια	3.862.544	676.402	3.563.587	1.008.660
Καταναλωτικά Δάνεια	1.113.753	155.992	2.664.642	1.424.199
Επιχειρηματικά	38.279.527	3.911.607	23.197.348	16.302.399
Γεωργία-Κτηνοτροφία	8.076.175	285.246	651.587	661.954
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	3.193.256	263.062	2.361.979	1.624.450
Βιομηχανία	6.124.087	16.408	746.535	712.791
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	1.189.134	25.113	3.574.028	1.900.222
Εμπόριο	9.595.088	1.624.588	8.894.544	6.235.710
Τουρισμός	2.024.994	174.012	1.695.387	866.177
Ενέργεια	3.176.798	55.887	-	4.375
Μεταφορές	1.299.899	619.680	648.071	551.401
Λοιπές	3.600.097	847.610	4.625.217	3.745.319
Σύνολο	43.255.823	4.744.001	29.425.577	18.735.258

(γ) Μέτρα ρύθμισης Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Οι συμβατικοί όροι των δανείων ενδέχεται να τροποποιηθούν λόγω διαφόρων παραγόντων, όπως αλλαγές στις συνθήκες αγοράς καθώς και ενδεχόμενης επιδείνωσης στην οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη.

Στα πλαίσια των ρυθμίσεων εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στα τεχνικά πρότυπα «European Banking Authority -Implementing Technical Standards (EBA)» και την ΠΕΕ 175/29.7.2020 της ΤτΕ καθώς και την ΠΕΕ 47/9.12.2015 και την 102/30.8.2016. Η πρακτική ρυθμίσεων που ακολουθεί η Τράπεζα αφορά τις περιπτώσεις τροποποίησης των συμβατικών όρων αποπληρωμής των δανείων λόγω οικονομικής αδυναμίας του δανειολήπτη να ανταποκριθεί με συνέπεια στις προκύπτουσες, με βάση τους σχετικούς όρους των συμβάσεων, υποχρεώσεις του. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα προχωρά σε παροχή διευκολύνσεων μέσω ευνοϊκής τροποποίησης των όρων και των προϋποθέσεων που προβλέπονται από την αρχική δανειακή σύμβαση, τις οποίες δεν θα παρείχε αν ο δανειολήπτης δεν βρισκόταν σε οικονομική δυσχέρεια. Άλλες περιπτώσεις κατά τις οποίες παρέχονται τροποποιήσεις από την Τράπεζα και δεν οφείλονται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη, αλλά καθορίζονται από παράγοντες επιχειρηματικής φύσης, δεν αποτελούν μέτρα ρύθμισης.

Τα ρυθμισμένα δάνεια παρακολουθούνται με ιδιαίτερη προσοχή κατά το αρχικό τους στάδιο και ανάλογα με την συμπεριφορά του πιστούχου, η Τράπεζα τα κατηγοριοποιεί και προσδιορίζει την πιθανότητα αθέτησης τους κατόπιν αξιολόγησης της πιστοληπτικής τους ικανότητας. Στα πλαίσια αυτά, πέραν της πιστοληπτικής ικανότητας εξετάζεται και η πρόθεση του πελάτη να αποπληρώσει την οφειλή του (συνεργάσιμος πελάτης). Σκοπός της πρακτικής των ρυθμίσεων είναι να δοθεί η δυνατότητα στους δανειολήπτες που αποδεδειγμένα αντιμετωπίζουν προβλήματα λόγω οικονομικής δυσχέρειας, μέσω του επαναπροσδιορισμού των όρων των αρχικών τους συμβάσεων, να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους, γεγονός που αποτελεί προστασία της Τράπεζας από ενδεχόμενες ζημιές.

Είδη ρύθμισης

Τα μέτρα ρύθμισης κυρίως είναι:

- Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών
- Επέκταση διάρκειας δανείου
- Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης
- Παροχή περιόδου χάριτος
- Μείωση επιτοκίου
- Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων

Πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχουν ληφθεί μέτρα αναδιάρθρωσης (ρυθμίσεις)

Η επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας και ο σχηματισμός αντίστοιχης πρόβλεψης για τα πιστωτικά ανοίγματα που έχουν καταταγεί στο στάδιο 3 και έχουν παρθεί μέτρα αναδιάρθρωσης, πραγματοποιείται σύμφωνα με τον τύπο που ακολουθεί:

$$\text{Πρόβλεψη} = \text{Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία} = \sum_{t=1}^T PD_t * SP_{t-1} * \left(1 - \frac{(1 - \text{Haircut})\% * \text{Αξία Ενεχύρων}}{EAD_t}\right) * EAD_t * DF_t$$

όπου:

- T = Χρονικός Ορίζοντας Πιστωτικού Ανοίγματος
- PD_t = Η πιθανότητα αθέτησης κατά το χρόνο t
- SP_{t-1} = Η πιθανότητα μη αθέτησης μέχρι και το προηγούμενο έτος του χρόνου
- EAD_t = Το συνολικό ποσό του πιστωτικού ανοίγματος κατά το χρόνο t
- DF_t = Συντελεστής απομείωσης (discount factor, effective interest rate)
- Haircut = ποσοστό απομείωσης της αξίας ενεχύρων το οποίο ενσωματώνει:
 - τα έξοδα ρευστοποίησης των ενεχύρων
 - την επίδραση της αναγκαστικής ρευστοποίησης των ενεχύρων
 - την παρούσα αξία των ενεχύρων και των χρηματοροών σύμφωνα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου

Κριτήρια για την επιστροφή σε καθεστώς μη αθέτησης

Η Τράπεζα θεωρεί ότι έχουν παρθεί μέτρα επείγουσας αναδιάρθρωσης όταν έχουν γίνει παραχωρήσεις προς έναν πιστούχο που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσχέρειες όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων. Ανεξάρτητα με το εάν τα μέτρα αναδιάρθρωσης πάρθηκαν πριν ή μετά τον προσδιορισμό της αθέτησης, για να θεωρηθεί ότι δεν εφαρμόζεται πλέον καμία ρήτρα ενεργοποίησης της αθέτησης σε πίστωση που ήταν προηγουμένως σε αθέτηση θα πρέπει να έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον ενός έτους από το πιο πρόσφατο από τα ακόλουθα γεγονότα:

- τη χρονική στιγμή της παροχής των μέτρων αναδιάρθρωσης
- την χρονική στιγμή που το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση
- τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβάνονταν στη συμφωνία αναδιάρθρωσης

Επιπλέον πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- κατά την διάρκεια της εν λόγω περιόδου, ο πιστούχος να έχει πραγματοποιήσει κάποια σημαντική πληρωμή. Μπορεί να θεωρηθεί ότι ο πιστούχος έχει προβεί σε σημαντική πληρωμή όταν, μέσω των τακτικών πληρωμών του, όπως προβλέπονται στη συμφωνία αναδιάρθρωσης, έχει καταβάλει συνολικό ποσό ίσο με το ποσό το οποίο προηγουμένως βρισκόταν σε καθυστέρηση (εάν υπήρχαν καθυστερημένα ποσά) ή το οποίο διεγράφη (εάν δεν υπήρχαν καθυστερημένα ποσά) δυνάμει των μέτρων αναδιάρθρωσης
- κατά την διάρκεια της εν λόγω περιόδου, οι πληρωμές πραγματοποιούνταν τακτικά και χωρίς σημαντικές αποκλίσεις από το ισχύον πρόγραμμα μετά τη συμφωνία αναδιάρθρωσης
- μετά τη συμφωνία αναδιάρθρωσης και σύμφωνα με το ισχύον πρόγραμμα, δεν υφίστανται καθυστερημένες πιστωτικές υποχρεώσεις
- δεν υπάρχουν ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής
- η Τράπεζα έχει πειστεί ότι ο πιστούχος θα αποπληρώσει ολοσχερώς τις πιστωτικές του υποχρεώσεις σύμφωνα με το πρόγραμμα αναδιάρθρωσης χωρίς να απαιτηθεί η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, ειδικά εάν προβλέπονται σημαντικά μεγαλύτερες πληρωμές ή εφάπαξ πληρωμή στη λήξη του προγράμματος

Οι παραπάνω προϋποθέσεις θα πρέπει να πληρούνται και για τυχόν νέα πιστωτικά ανοίγματα του πιστούχου.

Αναλυτικά στοιχεία 2020 και 2019 σχετικά με τα ρυθμισμένα δάνεια

Αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τα ρυθμισμένα δάνεια και την κατηγοριοποίησή τους, παρατίθενται στους πίνακες που ακολουθούν.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης δανείου, ανά είδος δανείου.

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Λιανική Τραπεζική		
Στεγαστικά Δάνεια	1.427.467	1.446.503
Καταναλωτικά Δάνεια	710.675	778.279
Σύνολο	2.138.142	2.224.782
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	9.983.361	8.147.033
Λογιστική αξία προ πρόβλεψεων απομείωσης	12.121.502	10.371.815
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(5.163.093)	(4.098.199)
Καθαρή λογιστική αξία ρυθμισμένων δανείων	6.958.410	6.273.616

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν συνοπτικά τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, ανά ποιοτική διαβάθμιση την 31.12.2020 και 31.12.2019:

31.12.2020 Ποσά σε ευρώ	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα δάνεια	% ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων
Αξία προ απομείωσης			
Στάδιο 1	67.224.753	2.618.841	4%
Στάδιο 2	3.323.984	3.193.049	96%
Στάδιο 3	25.484.856	6.309.612	25%
Σύνολο	96.033.593	12.121.502	13%

Σωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			
Στάδιο 1	(3.449.812)	(327.643)	9%
Στάδιο 2	(1.617.633)	(1.588.132)	98%
Στάδιο 3	(13.686.882)	(3.247.318)	24%
Σύνολο	(18.754.327)	(5.163.093)	28%

Καθαρή λογιστική αξία	77.279.267	6.958.410	9%
------------------------------	-------------------	------------------	-----------

Ληφθείσες εξασφαλίσεις	56.016.004	6.690.292	12%
-------------------------------	-------------------	------------------	------------

31.12.2019 Ποσά σε ευρώ	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα δάνεια	% ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων
Αξία προ απομείωσης			
Στάδιο 1	43.255.823	427.205	1%
Στάδιο 2	4.744.001	2.444.309	52%
Στάδιο 3	29.425.576	7.500.301	25%
Σύνολο	77.425.400	10.371.815	13%

Σωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			
Στάδιο 1	(2.244.674)	(44.062)	2%
Στάδιο 2	(1.035.746)	(545.127)	53%
Στάδιο 3	(15.454.837)	(3.509.010)	23%
Σύνολο	(18.735.257)	(4.098.199)	22%

Καθαρή λογιστική αξία	58.690.143	6.273.616	11%
------------------------------	-------------------	------------------	------------

Ληφθείσες εξασφαλίσεις	40.138.234	7.654.045	19%
-------------------------------	-------------------	------------------	------------

Τα διάφορα είδη ρύθμισης αναλύονται ως εξής:

Είδη Ρύθμισης	2020	2019
Ποσά σε ευρώ		
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	89.074	65.267
Παροχή περιόδου χάριτος	-	27.538
Επέκταση διάρκειας δανείου	5.645.620	9.326.789
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	-	64.352
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	4.995.603	149.728
Μείωση επιτοκίου	1.391.206	738.140
Σύνολο	12.121.502	10.371.815
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(5.163.093)	(4.098.199)
Συνολική καθαρή αξία	6.958.410	6.273.616

δ. Μέτρα στήριξης πελατών για την αντιμετώπιση της πανδημίας (COVID 19) και των πλημμυροπαθών λόγω της θεομηνίας από τον μεσογειακό κυκλώνα «Ιανός»

Σχετικά με τα προγράμματα αναστολής πληρωμών λόγω της πανδημίας COVID- 19, την 25.3.2020 δημοσιεύθηκε από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) ανακοίνωση, για την εφαρμογή πλαισίου προληπτικής εποπτείας όσον αφορά την αθέτηση, τις Ρυθμίσεις και τα προβλεπόμενα από το ΔΠΧΑ 9, στα πλαίσια των μέτρων για την αντιμετώπιση του COVID-19. Σύμφωνα με την ανακοίνωση της EBA, οι αναστολές πληρωμών λόγω της πανδημίας, δεν χρειάζεται να χαρακτηρισθούν αυτομάτως ως ρυθμίσεις αν η αναστολή δεν έχει δοθεί με βάση τα εξατομικευμένα χαρακτηριστικά του πιστούχου, αλλά έχει συμφωνηθεί και εφαρμόζεται ευρέως από τα σχετικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα βάσει της ισχύουσας εθνικής νομοθεσίας ή βάσει ιδιωτικής πρωτοβουλίας σε συγκεκριμένο τομέα.

Η Τράπεζα σχετικά με τα προγράμματα αναστολής πληρωμών δόσεων, έχει χορηγήσει αναστολή πληρωμών σε δανειολήπτες που επλήγησαν από την πανδημία και ήταν ενήμεροι κατά την 31.12.2019 με παράταση της διάρκειας αυτών.

Στα προγράμματα αναστολής πληρωμών, εντάχθηκαν δάνεια και απαιτήσεις, το μεγαλύτερο μέρος των οποίων αφορά εξυπηρετούμενα δάνεια, η λογιστική αξία των οποίων προ προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες, ανήλθε στο ποσό €7.220 χιλ, από το οποίο 95,6% αφορά χορηγήσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις, 3,07% αφορά στεγαστικά δάνεια και 1,27% καταναλωτικά.

Ο πίνακας που ακολουθεί απεικονίζει ανά κατηγορία, το κατά την 31.12.2020 άνοιγμα, την αξία εξασφαλίσεων και τις προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες, των δανείων που εντάχθηκαν στο πρόγραμμα αναστολής δόσεων λόγω COVID-19.

Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Σύνολο
Άνοιγμα 31.12.2020	7.025.635	222.849	103.727	7.352.211
Εξασφαλίσεις	4.043.370	214.102	38.194	4.295.666
Προβλέψεις απομείωσης	1.363.737	2.754	41.052	1.407.543

Ο πίνακας που ακολουθεί απεικονίζει ανά τομέα δραστηριότητας και ανά στάδιο, το άνοιγμα, την αξία εξασφαλίσεων και τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες, των δανείων που εντάχθηκαν στο πρόγραμμα αναστολής δόσεων λόγω COVID-19.

Ποσά σε ευρώ	Stage 1	Stage 2	Stage 3	ΣΥΝΟΛΟ	Αξία εξασφαλίσεων	Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
Καταλύματα	1.515.932	939.344	90.336	2.545.612	1.973.429	483.925
Εστίαση	565.421	43.034	118.181	726.637	298.533	96.326
Εμπόριο	867.663	574.820	31.986	1.474.469	731.128	327.383
Λοιποί κλάδοι	1.931.903	577.620	95.971	2.605.493	1.292.576	499.910
Σύνολο	4.880.919	2.134.818	336.474	7.352.211	4.295.666	1.407.543

Στον πίνακα που ακολουθεί απεικονίζονται τα επιχειρηματικά δάνεια που εντάχθηκαν στο πρόγραμμα αναστολής δόσεων λόγω COVID-19 ανά στάδιο, αξία εξασφάλισης και προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Ποσά σε ευρώ	Stage 1	Stage 2	Stage 3	ΣΥΝΟΛΟ	Αξία εξασφαλίσεων	Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
Καταλύματα	1.515.932	939.344	90.336	2.545.612	1.973.429	483.925
Εστίαση	560.575	43.034	118.181	721.791	298.533	95.306
Εμπόριο	863.116	574.820	31.986	1.469.922	726.581	327.383
Λοιποί κλάδοι	1.703.414	496.606	88.290	2.288.310	1.044.827	457.123
Σύνολο	4.643.038	2.053.805	328.793	7.025.635	4.043.370	1.363.737

Όσον αφορά τους πλημμυροπαθείς λόγω του μεσογειακού κυκλώνα «Ιανός», που έπληξε την περιφέρεια Θεσσαλίας και ιδιαίτερα την πόλη της Καρδίτσας αλλά και όλο το Ν. Καρδίτσας, η Διοίκηση στο πλαίσιο της στήριξης των δανειοληπτών που επλήγησαν από τον κυκλώνα, μετά από σχετική εξέταση των αιτημάτων ανά περίπτωση, αποφάσισε την χορήγηση αναστολής δόσεων σε πιστούχους που δεν παρουσίαζαν καθυστέρηση μέχρι την ημέρα της θεομηνίας, μεγαλύτερη των 90 ημερών.

Παράλληλα από την πλευρά της πολιτείας, σύμφωνα με τον Ν. 4728/2020 (ΦΕΚ Α' 186/29.9.2020) χορηγήθηκε έκτακτη εφάπαξ ενίσχυση με τη μορφή επιδόματος, στους πληγέντες από τη θεομηνία. Η ενίσχυση αυτή ανέρχεται για τα πληγέντα φυσικά πρόσωπα στο ποσό των 5.000 € ανά κατοικία και για τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, των οποίων η επιχείρηση επλήγη, στο ποσό των 8.000 € ανά επιχείρηση. Η οικονομική ενίσχυση που καταβλήθηκε στα πληγέντα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που περιέρχονται ή περιήλθαν προσωρινά ή μόνιμα σε κατάσταση απρόβλεπτης έκτακτης ανάγκης εξαιτίας των πλημμυρών, ορίστηκε ως αφορολόγητη, ανεκχώρητη και ακατάσχετη στα χέρια του Δημοσίου ή τρίτων.

Περαιτέρω, σχετικά με την επιχορήγηση επιχειρήσεων που επλήγησαν από την θεομηνία, ολοκληρώθηκε η κατάρτιση της σχετικής Υπουργικής Απόφασης των Υπουργών Οικονομικών, Ανάπτυξης και Επενδύσεων, και Υποδομών και Μεταφορών, αναφορικά με την οριοθέτηση περιοχών και τη χορήγηση Στεγαστικής Συνδρομής για την αποκατάσταση ζημιών από τις πλημμύρες σε κτίρια της περιοχής. Ταυτόχρονα, οι υπηρεσίες της Περιφέρειας Θεσσαλίας συνέδραμαν στο έργο της αποκατάστασης με την επεξεργασία των σχετικών αιτημάτων που δέχθηκαν από επιχειρήσεις που επλήγησαν από τη θεομηνία.

Στον πίνακα που ακολουθεί απεικονίζονται τα δάνεια για τα οποία χορηγήθηκε αναστολή δόσεων λόγω της πλημμύρας "Ιανός" ανά κατηγορία δανείου και ανά στάδιο, με την αντίστοιχη αξία εξασφάλισεων και των προβλέψεων απομείωσης.

Ποσά σε ευρώ	Stage 1	Stage 2	Stage 3	ΣΥΝΟΛΟ	Αξία εξασφαλίσεων	Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
Επιχειρηματικά	1.011.722	743.454	413.639	2.168.816	1.114.533	619.606
Στεγαστικά	18.071	-	-	18.071	18.071	-
Καταναλωτικά	17.351	-	-	17.351	3.121	3.300
Σύνολο	1.047.144	743.454	413.639	2.204.238	1.135.725	622.906

Κατά τη διαδικασία της εκτίμησης των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και τη διενέργεια των κατάλληλων αναπροσαρμογών, από τη Διοίκηση της Τράπεζας ελήφθησαν υπόψη και τα ανωτέρω αναφερόμενα, από τα οποία δεν προέκυψε σημαντική επίδραση επί του προσδιορισθέντος ποσού των προβλέψεων, λόγω του μεγέθους των δανείων που τέθηκαν σε αναστολή πληρωμής δόσεων σε σχέση με το συνολικό χαρτοφυλάκιο και του ικανοποιητικού βαθμού επάρκειας, της αξίας των υφιστάμενων εξασφαλίσεων αυτών.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Ο πιστωτικός κίνδυνος από χρεωστικούς τίτλους για την Τράπεζα είναι μικρός λόγω της μικρής αξίας χρεωστικών τίτλων που διακρατεί.

Η τράπεζα την 31.12.2020 κατείχε κυρίως εισηγμένες ομολογίες σταθερού επιτοκίου αξίας ευρώ 1.533.210 (31.12.2019: 91.900).

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Ο πιστωτικός κίνδυνος, μπορεί να προκύψει από αδυναμία των πιστωτικών ιδρυμάτων να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα όσον αφορά τις τοποθετήσεις σε τραπεζικές καταθέσεις.

Οι τραπεζικές καταθέσεις της Τράπεζας τηρούνται στις συστημικές Τράπεζες που έχουν έδρα την Ελλάδα για τις οποίες διατηρείται χαμηλή πιστοληπτική αξιολόγηση ωστόσο μετά την τελευταία ανακεφαλαίωση του τραπεζικού συστήματος ο κίνδυνος κρίνεται περιορισμένος.

4.2.2 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος για τα αποτελέσματα και το κεφάλαιο λόγω δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια, στις τιμές των μετοχών και εμπορευμάτων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, καθώς και στη μεταβλητότητα αυτών.

α. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που αφορά στην πιθανή ζημία στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια. Η Τράπεζα δεν εκτίθεται σημαντικά στον κίνδυνο αγοράς, καθώς παρά την αύξηση της συνολική αξίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων (εισηγμένα ομόλογα σταθερού επιτοκίου) στο 2020, η αξία αυτών δεν κρίνεται σημαντική δεδομένου ότι αντιπροσωπεύει ποσοστό 1% σε σχέση με το συνολικό ενεργητικό. Επίσης τα εν λόγω ομόλογα έχουν ταξινομηθεί ως επιμετρούμενα στο αναπόσβεστο κόστος και σκοπός της Τράπεζας είναι η διακράτηση τους μέχρι τη λήξη.

β. Μετοχικός κίνδυνος

Η τράπεζα δεν εκτίθεται σε μετοχικό κίνδυνο καθώς δεν κατέχει μετοχές, παράγωγα ή άλλα σχετικά χρηματοοικονομικά μέσα που είναι εισηγμένα σε αγορά.

γ. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν πραγματοποιεί πράξεις ή συναλλαγές σε συνάλλαγμα, ούτε διατηρεί περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, ως εκ τούτου δεν εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο.

4.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Από την Τράπεζα έχει προβλεφθεί Πολιτική και Σχέδιο αντιμετώπισης κρίσης ρευστότητας και σε συστηματική βάση παρακολουθούνται οι βασικοί δείκτες ρευστότητας. Κατά την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα ταξινομεί τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους και εξασφαλίζεται έτσι μία εικόνα των μελλοντικών χρηματοροών. Ακολουθούν πίνακες που αναλύουν τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους, κατά την 31.12.2020 και 31.12.2019 σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2614/2009 όπως ισχύει.

31.12.2020 (ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με άμεση λήξη (overnight)	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	Άνω του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	23.039	21.824		1.215				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	50.504			50.504				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	77.279		242	722	3.015	5.201	12.614	55.485
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	1.698							1.698
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	1.591							1.591
Επενδύσεις σε ακίνητα	215							215
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	306							306
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.491							2.491
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.702							2.702
Σύνολο Ενεργητικού	159.826	21.824	242	52.441	3.015	5.201	12.614	64.488

Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	142.350	18.704	2.835	15.580	24.547	3.829	1.554	75.301
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	165							165
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	144							144
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	309						309	
Λοιπές υποχρεώσεις	1.725	330						1.395
Σύνολο υποχρεώσεων	144.693	19.034	2.835	15.580	24.547	3.829	1.863	77.005

31.12.2019 (ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με άμεση λήξη (overnight)	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	Άνω του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	6.982	6.115		867				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	47.906			47.906				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	58.690		127	1.153	1.584	3.733	10.914	41.179
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	257							257
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	662							662
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	204							204
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.296							2.296
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	162						162	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.011							2.011
Σύνολο Ενεργητικού	119.172	6.115	127	49.926	1.584	3.733	11.076	46.610

Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	103.558	12.555	4.038	12.868	20.496	2.757	511	50.211
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	165							165
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	172							172
Λοιπές υποχρεώσεις	1.654	1.011						766
Σύνολο υποχρεώσεων	105.550	13.566	4.038	12.868	20.496	2.757	511	51.314

Οι Δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας έχουν ως εξής:

Δείκτης	31/12/2020	31/12/2019
α. Ρευστά Διαθέσιμα (0-30 ημέρες)/Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	50,83%	53,21%
β. Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0-30 ημέρες)/Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	13,83%	12,43%

Σημ.: Για τον υπολογισμό των δεικτών στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις περιλαμβάνεται και ποσό ευρώ 17.040 που αφορά αχρησιμοποίητα εγκεκριμένα συμβατικά όρια δανείων (2019: ευρώ 12.570).

Σύμφωνα με το άρθρο 412, παράγραφος 1, του κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την παράγραφο 2, (Ε.Ε.) 2015/61, η Τράπεζα πρέπει να κατέχει «ρευστά στοιχεία ενεργητικού, το άθροισμα των αξιών των οποίων, να είναι σε θέση να καλύπτει τις εκροές ρευστότητας μείον τις εισροές ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες». Ο κανονισμός (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 εισάγει τους παρακάτω δείκτες παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας:

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Αφορά τι ποσοστό υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα, ώστε να αντισταθμίσει εκτιμώμενες ταμειακές εκροές κατά τη διάρκεια ενός σεναρίου πίεσης 30 ημερών. Σύμφωνα με τους Κανονισμούς 61/2015 και 575/2013, το όριο του Liquidity Coverage Ratio (LCR) για το 2017 δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο του 80%, ενώ από το 2018 δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο του 100%. Για την Τράπεζα, ο (LCR) υπολογίστηκε σε ποσοστό 474,26% κατά την 31/12/2020 (31/12/2019: 187,25%). Net Stable Funding Ratio (NSFR) (Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης): Συνιστάται σε ποσό μακροπρόθεσμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να κατέχει η Τράπεζα (κλάσμα: στοιχεία του Παθητικού που συνιστούν σταθερή χρηματοδότηση, προς στοιχεία του Ενεργητικού που απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση). Το ελάχιστο όριο του δείκτη ορίζεται σε ποσοστό 100% από το 2018. Για την Τράπεζα, ο (NSFR) υπολογίστηκε σε ποσοστό 150,55% κατά την 31/12/2020 (31/12/2019: 146,5%).

Για την αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας η Τράπεζα παρακολουθεί τα ανοίγματα ρευστότητας που προκύπτουν από την αναντιστοιχία των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού και καταβάλλει προσπάθεια για την ισοσκέλιση τους, ώστε να μπορεί η Τράπεζα να ανταποκριθεί στις ταμειακές της ανάγκες.

Η χρηματοδότηση του Ενεργητικού της Τράπεζας προέρχεται κυρίως από τις καταθέσεις πελατείας. Πρόκειται για καταθέσεις ταμειευτηρίου, όψεως και προθεσμίας. Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε αριθμό και είδος καταθετών, διασφαλίζει την απουσία σημαντικών απρόσμενων διακυμάνσεων.

Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού

Από την Τράπεζα, μετά την ανάδειξη του νέου Δ.Σ. στις αρχές Νοεμβρίου 2019, συστάθηκε νέα πενταμελής επιτροπή διαχείρισης Ενεργητικού –Παθητικού, σε αντικατάσταση της επιτροπής διαχείρισης διαθεσίμων, η οποία ορίστηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και αποτελείται από δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τον υπεύθυνο της μονάδας διαχείρισης κινδύνων, τον διευθυντή πίστης και ένα μέλος προερχόμενο από την υπηρεσία.

Η επιτροπή ασχολείται με τα εξής θέματα :

- Εισηγείται τη στρατηγική της Τράπεζας, στην ανάπτυξη των στοιχείων Ενεργητικού -Παθητικού
- Προτείνει τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με παράλληλη άσκηση τιμολογιακής πολιτικής σε προϊόντα και υπηρεσίες.
- Παρακολουθεί τη ρευστότητα και επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με κινδύνους.
- Εξετάζει σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης.
- Παρακολουθεί και υποβάλει προτάσεις στην Εκτελεστική Επιτροπή για τη διατήρηση της διαθέσιμης ρευστότητας της Τράπεζας σε αποδεκτά επίπεδα.

4.3 Κεφαλαιακή επάρκεια

Για την διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας των Τραπεζών, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές έχουν θεσπίσει ποσοτικά κριτήρια και επιβάλλουν την διατήρηση ελάχιστων ποσών και δεικτών κεφαλαίων, ο προσδιορισμός των οποίων γίνεται βάσει σταθμισμένου κινδύνου. Για τον προσδιορισμό των εν λόγω δεικτών, λαμβάνεται υπόψη η σχέση του ύψους των ιδίων κεφαλαίων με το σταθμισμένο σύνολο των στοιχείων Ενεργητικού.

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης εξέδωσαν τον Ιούνιο του 2013 τον Κανονισμό Ε.Ε. 575/2013 και την Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. (CRD IV) σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, μέσω των οποίων έγινε η ενσωμάτωση και προσαρμογή σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης των αλλαγών που είχαν προταθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας III. Ο ανωτέρω Κανονισμός και Οδηγία ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Νομοθεσία με τον Ν. 4261/2014 με έναρξη ισχύος την 1.1.2014 και εφαρμόζονται όπως έχουν διαμορφωθεί μετά τις τροποποιήσεις που έγιναν α) στην Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. με τον Ν.4335 /2015 και Ν. 4340/2015 και β) στον Κανονισμό Ε.Ε. 575/2013 με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 62/2015 και τον Εκτελεστικό Κανονισμό 680/2014 όπως αυτός τροποποιήθηκε μεταγενέστερα με τους Εκτελεστικούς Κανονισμούς 79/2015, 227/2015 και 1278/2015. Μέχρι την 31.12.2013 εφαρμόζονταν το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II, που ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία με τον ν. 3601/2007 και τις μεταγενέστερες τροποποιήσεις του. Περαιτέρω σημειώνεται ότι από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο την 24.6.2020 υιοθετήθηκε ο Κανονισμός 2020/873 (CRR quick fix), με βάση τον οποίο οι μεταβατικές ρυθμίσεις για το ΔΠΧΑ 9, παρατάθηκαν κατά δύο έτη, ενώ παράλληλα επιτράπηκε στις Τράπεζες να προσθέτουν στα εποπτικά τους κεφάλαια, τις ενδεχόμενες νέες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, που θα αναγνωρισθούν το 2020 και το 2021 για όσα από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού δεν έχουν απομειωθεί και κατηγοριοποιούνται στα στάδια 1 και 2.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Ε.Ε. 575/2013 και την Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα, πρέπει να πληρούν κατ' ελάχιστο συντελεστή 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1), 6% για το δείκτη κεφαλαίου μετοχών της κατηγορίας 1 (Tier 1) και συνολικό δείκτη κεφαλαίων 8% (CAR Ratio). Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου 8% σύμφωνα με το άρθρο 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, αφού ληφθεί υπόψη ο Δείκτης Συνολικού Κεφαλαίου ΕΔΕΑ και τα προβλεπόμενα στο άρθρο 122 του ν.4261/2014 περί τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ανέρχεται σε 12,65%.

Η Τράπεζα διατηρεί υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ειδικότερα ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2020 στο 19,66% (2019: 21,96%). Στα ίδια επίπεδα διαμορφώθηκαν τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I-capital ratio) όσο και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (total capital ratio).

Εντός της χρήσης 2019 ολοκληρώθηκε η ΕΔΕΑ από την Εποπτική Αρχή και οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις καθορίστηκαν για το 2020 και το 2021 σε 2,15%.

Ως προς την σύνθεση τους, οι εν λόγω πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις θα πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1) κατά 56% τουλάχιστον και από ίδια κεφάλαια κατηγορίας 1 (T1) κατά 75% τουλάχιστον. Πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων βάσει ΕΔΕΑ, το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014 και τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον ν. 4261/2014.

Εποπτική μεταχείριση επίπτωσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9

Η Τράπεζα αποφάσισε να εφαρμόσει τη σταδιακή μέθοδο (phase-in approach) σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή νομοθεσία (Κανονισμός Ε.Ε. 2017/2395) για την άμβλυνση των επιπτώσεων από την εισαγωγή του Δ.Π.Χ.Α. 9, στα εποπτικά κεφάλαια. Σύμφωνα με τον ανωτέρω Κανονισμό, η μεταβατική περίοδος είναι πέντε έτη ενώ το ποσοστό της επίπτωσης που θα προστίθεται είναι 5% για το 2018 και 15%, 30%, 50% και 75% για τα επόμενα τέσσερα έτη. Η πλήρης επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια λόγω της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 αναμένεται να απεικονιστεί την 1η Ιανουαρίου 2023.

Η επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 κατά την 31.12.2020 και 31.12.2019 αντίστοιχα, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	ΔΠΧΑ 9 Πλήρης εφαρμογή	ΔΠΧΑ 9 Μεταβατικές Διατάξεις	ΔΠΧΑ 9 Πλήρης εφαρμογή	ΔΠΧΑ 9 Μεταβατικές Διατάξεις
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	13.968	17.830	12.463	15.172
Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier I)	13.968	17.830	12.463	15.172
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	13.968	17.830	12.463	15.172
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	90.701	90.701	69.099	69.099
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	15,40%	19,66%	18,03%	21,96%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	15,40%	19,66%	18,03%	21,96%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	15,40%	19,66%	18,03%	21,96%

5. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

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. Τα πραγματικά ποσά πιθανόν να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Η Τράπεζα προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. 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:

5.1 Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών οι οποίες βασίζονται στη χρήση νέων μοντέλων στα πλαίσια της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α.9, στα οποία περιλαμβάνονται η κατάταξη των δανείων, η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών, τα κριτήρια αύξησης/μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη και των συνθηκών του οικονομικού περιβάλλοντος.

Το ύψος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τις αλλαγές των συνθηκών και της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης. Επιπλέον η εμπειρία του παρελθόντος αλλά και οι εκτιμήσεις που γίνονται ενδέχεται να μην οδηγήσουν σε συμπεράσματα ενδεικτικά του πραγματικού ύψους αθέτησης των πελατών στο μέλλον.

5.2 Αναβαλλόμενη φορολογία

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογικά κέρδη έναντι των οποίων οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές και οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές να μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Αυτό απαιτεί σημαντικές εκτιμήσεις από τη Διοίκηση αναφορικά με το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Πραγματοποιώντας αυτή την εκτίμηση, η Τράπεζα μελετά όλα τα διαθέσιμα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων του ιστορικού ύψους κερδοφορίας, της πρόβλεψης της Διοίκησης για μελλοντικά φορολογητέα έσοδα και της φορολογική νομοθεσία.

5.3 Κατάταξη συνεταιριστικού κεφαλαίου

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Καθαρή Θέση, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2. Η μεταβολή, στο μέλλον, αυτών ή ορισμένων εξ αυτών των προϋποθέσεων (βλέπε σημ. 3.13) μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αναταξινόμηση του συνόλου ή μέρους των Ιδίων Κεφαλαίων στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	4.451.169	3.886.635
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	317.383	559.451
Τόκοι ομολόγων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	13.160	8.000
Λοιπά	981	535
Σύνολο	4.782.692	4.454.621
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(440.705)	(601.850)
Εισφορά Ν. 128/1975	(288.474)	(250.470)
Εισφορά σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	(47.844)	(44.373)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις	(7.713)	(8.512)
Λοιπά	(4.812)	(8.426)
Σύνολο	(789.548)	(913.631)
Καθαρά έσοδα από τόκους	3.993.145	3.540.991

Η αύξηση των τόκων Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών οφείλεται κυρίως στην αύξηση των χορηγήσεων σε σχέση με το 2019 κατά ευρώ 21 εκ. (σημ:16).

7. Καθαρά έσοδα προμηθειών

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Έσοδα προμηθειών		
Εγγυητικών επιστολών	122.573	134.806
Εισπράξεων υπέρ τρίτων	36.559	59.963
ΑΤΜ	10.955	6.153
Λοιπές εργασίες χορηγήσεων	389.152	312.638
Διεκπεραίωση επιταγών	4.241	4.991
Ασφαλιστικές εργασίες	47.739	42.157
Εμβασμάτων	61.515	67.917
Προμήθειες POS	324.071	269.864
Λοιπές εργασίες	42.186	35.982
Σύνολο εσόδων προμηθειών	1.038.991	934.470
Έξοδα προμηθειών		
ΔΙΑΣ	(12.791)	(12.280)
ΑΤΜ	(73.193)	(70.420)
Τειρεσίας Α.Ε.	(68.663)	(68.369)
Μισθώματα και προμήθειες POS	(450.104)	(269.146)
Λοιπές εργασίες	(27.293)	(92.119)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(632.044)	(512.335)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	406.947	422.135

8. Λοιπά έσοδα

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	158.000	-
Επιχορηγήσεις	53.470	23.418
Κέρδη από την πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	4.955	-
Ενοίκια	4.970	-
Λοιπά	304	13.294
Μερίσματα	-	473
Σύνολο	221.700	37.184

Το κονδύλι Ασφαλιστικές αποζημιώσεις αφορά αποζημιώσεις που εισέπραξε η Τράπεζα λόγω των καταστροφών από την θεομηνία «Ιανός» (σημ. 10).

Οι επιχορηγήσεις περιλαμβάνουν κρατικές επιχορηγήσεις εξόδων.

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Μισθοί	(957.569)	(855.250)
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	(216.963)	(221.056)
Λοιπά έξοδα και παροχές	(98.515)	(150.085)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημ.25)	(18.261)	(15.887)
Σύνολο	(1.291.308)	(1.242.278)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31/12/2020 ανήλθε σε 41 άτομα (2019: 38 άτομα).

10. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(125.148)	(177.424)
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	(83.109)	(89.406)
Μισθώματα	(1.886)	0
Ασφάλιστρα	(26.898)	(9.957)
Επισκευές και συντηρήσεις	(170.489)	(143.172)
Φωτισμός-Υδρευση-κοινόχρηστα	(26.291)	(27.453)
Φόροι-τέλη	(79.214)	(60.287)
Έξοδα κίνησης	(13.524)	(30.418)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(29.070)	(23.982)
Συνδρομές και εισφορές	(49.881)	(42.487)
Χορηγίες	(18.367)	(11.136)
Έντυπα και γραφική ύλη	(29.600)	(34.365)
Έξοδα δημοσιεύσεων	(2.850)	(10.044)
Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών	(37.434)	(9.088)
Ζημιές από φυσικές καταστροφές (ΙΑΝΟΣ)	(92.440)	-
Λοιπά έξοδα	(75.036)	(64.325)
Σύνολο	(861.239)	(733.545)

Οι Αμοιβές και έξοδα τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές δικηγόρων, ελεγκτών και συμβούλων. Οι αμοιβές ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο ανήλθαν σε ευρώ 25.600 ενώ οι αμοιβές επιτρεπόμενων μη ελεγκτικών υπηρεσιών, που παρασχέθηκαν από το δίκτυο, ανήλθαν σε ευρώ 20.000.

Το κονδύλι Ζημιές από φυσικές καταστροφές ποσού ευρώ 92.440 αφορά ζημιές κυρίως σε πάγιο εξοπλισμό που προκλήθηκαν από την κακοκαιρία «Ιανός» η οποία έπληξε το Νομό Καρδίτσας το Σεπτέμβριο του 2020. Για τις εν λόγω ζημιές η Τράπεζα έχει λάβει τις ανάλογες ασφαλιστικές αποζημιώσεις (σημ. 8).

11. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (σημ. 15)	(1.063.564)	(857.734)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δευσεμύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο (σημ. 30)	(68.233)	125.763
Σύνολο	(1.131.797)	(731.972)

12. Λοιπές ζημιές απομείωσης

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Ζημιές απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο επενδύσεων (σημ. 17)	(28.787)	(1.418)
Σύνολο	(28.787)	(1.418)

13. Φόρος εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Φόρος χρήσης	(387.611)	(154.794)
Αναβαλλόμενος φόρος (σημ.21)	205.660	(590.834)
Σύνολο	(181.951)	(745.628)

Ο φόρος εισοδήματος επί των κερδών προ φόρων διαφέρει από το θεωρητικό ποσό το οποίο θα προέκυπτε αν χρησιμοποιούσαμε τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή της Ελλάδας, ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Κέρδη προ φόρων	1.043.020	1.047.935
Φόρος υπολογισμένος με τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή 24%	(250.325)	(251.504)
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	(3.498)	(4.795)
Αφορολόγητα έσοδα	71.872	-
Επίπτωση από την αλλαγή συντελεστών	-	(489.329)
Σύνολο φόρων	(181.951)	(745.628)

Η αλλαγή του φορολογικού συντελεστή από το 29% στο 24% με τον ν. 4646/2019, είχε ως αποτέλεσμα τη επιβάρυνση του φόρου αποτελεσμάτων της προηγούμενης χρήσης με ποσό ευρώ 489.329.

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου τη στιγμή κατά την οποία θα εκκαθαριστούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό κερδών των πέντε επομένων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Μέχρι σήμερα δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2015 έως 2020 και κατά συνέπεια τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Διοίκηση της Τράπεζας θεωρεί ότι έχει σχηματίσει επαρκείς προβλέψεις για την κάλυψη τυχόν διαφορών από τις εν λόγω ανέλεγκτες χρήσεις, το σωρευμένο ύψος των οποίων την 31.12.2020 ανέρχεται σε 165.000 (σημ. 24).

14. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Ταμείο	1.847.404	2.101.462
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	21.107.269	4.680.337
Σύνολο	23.038.953	6.981.799

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.

Οι καταθέσεις αυτές είναι έντοκες, με επιτόκιο αυτό της αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το οποίο κατά την 31.12.2020 ήταν αρνητικό και ανερχόταν σε -0,50% (31.12.2019: -0,50%).

Για τους σκοπούς της σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» και «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων».

Η σημαντική αύξηση των Διαθεσίμων οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο της καλύτερης διασφάλισης και διαχείρισης των χρηματικών της διαθεσίμων.

15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Καταθέσεις όψεως	50.503.897	41.511.599
Καταθέσεις προθεσμίας	-	6.394.815
Σύνολο	50.503.897	47.906.414

Το σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας είναι σε ευρώ.

16. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Ιδιώτες		
Στεγαστικά	9.072.422	8.102.533
Καταναλωτικά	3.781.215	3.934.386
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	83.179.956	65.388.481
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	96.033.593	77.425.401
μείον: σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(18.754.328)	(18.735.258)
Λογιστική Αξία	77.279.266	58.690.143

Η αύξηση στην αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, οφείλεται κυρίως στο ότι στη χρήση 2020 η Τράπεζα χορήγησε νέα δάνεια ύψους ευρώ 21 εκ. περίπου, το μεγαλύτερο μέρος των οποίων (58%) αφορά πιστοδοτήσεις προς εταιρείες ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ενώ επίσης χορηγήθηκαν δάνεια με την εγγύηση της Ελληνικής Τράπεζας Επενδύσεων και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, που αντιπροσωπεύουν 22% της συνολικής αύξησης των χορηγήσεων σε σχέση με το 2019.

Επιπρόσθετα η Διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε την διαγραφή ανεπίδεκτων εισπράξεως απαιτήσεων από πιστοδοτήσεις συνολικού ποσού ευρώ 1.044 χιλ., αποκτώντας παράλληλα ακίνητα αξίας ευρώ 613 χιλ. μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμών (σημ. 22).

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων απομείωσης δανείων έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	(18.735.258)	(17.877.524)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές	1.044.495	-
Καθαρή πρόβλεψη χρήσης (σημ.11)	(1.063.564)	(857.734)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	(18.754.328)	(18.735.258)

17. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
Ομόλογα	1.570.097	100.000
μείον: πρόβλεψη απομείωση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(36.887)	(8.100)
Σύνολο	1.533.210	91.900
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
Μη εισηγμένοι συμμετοχικοί τίτλοι	315.203	315.203
μείον: ζημίες αποτίμησης στην εύλογη αξία	(149.990)	(149.990)
Σύνολο	165.213	165.213
Σύνολο Χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων	1.698.423	257.113

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	Στο αναπόσβεστο κόστος	Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	93.317	165.213	258.530
Πρόβλεψη απομείωση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (σημ. 12)	(1.418)		(1.418)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	91.900	165.213	257.113
Αγορές	1.464.959		1.464.959
Μεταβολή δεδουλευμένων τόκων	4.891		4.891
Απόσβεση	247		247
Πρόβλεψη απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (σημ. 12)	(28.787)		(28.787)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	1.533.210	165.213	1.698.423

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Εισηγμένοι τίτλοι		
- Ομόλογα	1.441.310	-
Σύνολο α	1.441.310	-
Μη εισηγμένοι τίτλοι		
- Ομόλογα	91.900	91.900
- Συμμετοχικοί τίτλοι	165.213	165.213
Σύνολο β	257.113	257.113
Σύνολο α+β	1.698.423	257.113

18. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Ποσά σε ευρώ	Οικόπεδα-Κτίρια	Δικαίωμα χρήσης ακινήτων	Δικαίωμα χρήσης μεταφορικών μέσων	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1/1/2019	97.000	381.367	-	1.121.167	407.478	1.625.645
Προσθήκες				62.642	10.565	73.207
Υπόλοιπο 31/12/2019	97.000	381.367	-	1.183.809	418.043	2.080.219
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις						
Υπόλοιπο 1/1/2019	(19.248)		-	(872.005)	(353.317)	(1.244.569)
Αποσβέσεις περιόδου	(1.399)	(81.327)		(75.686)	(14.805)	(173.218)
Υπόλοιπο 31/12/2019	(20.647)	(81.327)	-	(947.691)	(368.122)	(1.417.787)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2019	76.353	300.040	-	236.118	49.921	662.431
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1/1/2020	97.000	381.367	-	1.183.809	418.043	2.080.219
Προσθήκες		93.572	27.749	1.067.694	18.327	1.207.342
Πωλήσεις & Διαγραφές		(15.090)				(15.090)
Απομείωση				(166.011)		(166.011)
Υπόλοιπο 31/12/2020	97.000	459.849	27.749	2.085.492	436.370	3.106.460
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις						
Υπόλοιπο 1/1/2020	(20.647)	(81.327)		(947.691)	(368.122)	(1.417.787)
Πωλήσεις & Διαγραφές		15.090				15.090
Απομείωση				82.684		82.684
Αποσβέσεις περιόδου	(1.399)	(85.646)	(2.312)	(96.339)	(10.171)	(195.867)
Υπόλοιπο 31/12/2020	(22.047)	(151.884)	(2.312)	(961.346)	(378.292)	(1.515.881)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	74.953	307.966	25.437	1.124.146	58.078	1.590.579

Για τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη.

Κατά την 31.12.2020 η Τράπεζα δεν είχε συμβατικές υποχρεώσεις για την αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων.

Το Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων αφορά τη μίσθωση υποκαταστημάτων και θυρίδων της Τράπεζας καθώς και αυτοκινήτων.

Οι υποχρεώσεις μισθώσεων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	306.618	381.367
Νέες μισθώσεις	121.321	-
Χρηματοοικονομικό κόστος (σημ. 6)	7.713	8.512
Πληρωμές	(101.410)	(83.261)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	334.242	306.618
Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Βραχυπρόθεσμο μέρος	86.226	77.564
Μακροπρόθεσμο μέρος	248.016	229.054
Σύνολο	334.242	306.618

Τα ελάχιστα μελλοντικά έξοδα από μισθώματα έχουν ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Όχι πάνω από 1 μήνα	8.050	7.004
Πάνω από 1 μήνα και όχι αργότερα από 3 μήνες	16.113	14.007
Πάνω από 3 μήνες και όχι αργότερα από 1 έτος	69.223	63.155
Πάνω από 1 έτος και όχι αργότερα από 5 έτη	230.384	234.293
Πέραν των 5 ετών	29.457	4.758
Σύνολο συμβατικών ταμιακών ροών	353.227	323.217

19. Επενδύσεις σε ακίνητα

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	-	-
Αποκτήσεις	215.446	-
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	215.446	-

Οι Επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά τη διάρκεια της χρήσεως μέσω πλειστηριασμών και στη συνέχεια εκμισθώθηκαν.

Τα έσοδα ενοικίων για το 2020 ανήλθαν σε ευρώ 4.970 (σημ. 8).

Η λογιστική αξία των Επενδύσεων σε ακίνητα προσεγγίζει την εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2020.

20. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα Άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν Λογισμικό και η κίνηση τους αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	701.274	684.484
Προσθήκες	171.235	108.953
Διαγραφές	-	(92.164)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	872.508	701.274
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις		
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	(496.828)	(519.048)
Αποσβέσεις	(69.772)	(69.944)
Διαγραφές	-	92.164
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	(566.600)	(496.828)
Αναπόσβεστη αξία	305.908	204.446

21. Αναβαλλόμενη φορολογία

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2019
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	2.295.980	2.889.709
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων (σημ. 13)	205.660	(590.834)
Φόρος στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(11.131)	(3.614)
Φόρος στα ίδια κεφάλαια	981	719
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	2.491.490	2.295.980

Το μεγαλύτερο μέρος των αναβαλλόμενων απαιτήσεων (υποχρεώσεων) είναι ανακτήσιμο (πληρωτέο) μετά από 12 μήνες.

Η κίνηση στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την διάρκεια της χρήσης, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο συμψηφισμός των υπολοίπων είναι η παρακάτω:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:

Ποσά σε ευρώ	Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	2.614.666	339.599	2.954.265
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(570.196)	(40.370)	(610.566)
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα		(3.614)	(3.614)
(Χρέωση)/ πίστωση στα ίδια κεφάλαια		719	719
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	2.044.470	296.335	2.340.805
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	221.695	7.152	228.848
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα		(11.131)	(11.131)
(Χρέωση)/ πίστωση στα ίδια κεφάλαια		981	981
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	2.266.166	293.336	2.559.502

Ο αναβαλλόμενος φόρος που αναγνωρίστηκε στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα αφορά αναλογιστικές ζημίες από την επαναεπιμέτρηση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών και ζημίες από την αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

Αναβαλλόμενες φορολογικές (υποχρεώσεις):

Ποσά σε ευρώ	Δεδουλευμένοι τόκοι	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	(64.556)	(64.556)
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	19.731	19.731
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	(44.825)	(44.825)
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(23.188)	(23.188)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	(68.012)	(68.012)

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	1.381.964	1.381.606
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	912.344	585.088
Δουλευμένα έξοδα	6.919	16.276
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	401.165	28.116
Σύνολο	2.702.392	2.011.087

Με την έναρξη εφαρμογής του ν. 4370/2016 (ΦΕΚ 37/7.3.2016) καταργήθηκαν τα προβλεπόμενα στα άρθρα 1 έως 27 του ν. 3746/2009 σχετικά με το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) και ισχύουν τα προβλεπόμενα στον παραπάνω ν. 4370/2016. Στα πλαίσια αυτά το ποσό των καταθέσεων που καλύπτεται από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων προσδιορίστηκε σε €100.000, ανά καταθέτη (άρθρο 9 ν. 4370/16). Αντιστοίχως θεσπίστηκε νέος τρόπος υπολογισμού των εισφορών στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ), στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ), τακτικές εκ των προτέρων εισφορές στο Σκέλος Εξυγίανσης (ΣΕ), ενώ παράλληλα θεσπίστηκε τέλος συμμετοχής στο ΤΕΚΕ. Τα διαθέσιμα του Σκέλους Εξυγίανσης (ΣΕ) ως ταμείο εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, προέρχονται από τακτικές εκ των προτέρων εισφορές και έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές σύμφωνα με τα οριζόμενα στον ν. 4335/2015 και τις σχετικές τροποποιήσεις που επήλθαν με τον ν. 4370/2016. Τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν κατά τον χρόνο χορήγησης δανείων στο ΣΕ καταβάλλουν εισφορές με τις οποίες το ΣΕ αποπληρώνει τις υποχρεώσεις που έχει από δάνεια, για σκοπούς εξυγίανσης.

Το κονδύλι Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνει ακίνητα που έχουν περιέλθει στην κατοχή της Τράπεζας από πλειστηριασμούς. Στην τρέχουσα χρήση αποκτήθηκαν ακίνητα από πλειστηριασμούς συνολικής αξίας ευρώ 613 χιλ. η οποία προσεγγίζει την εύλογη αξία τους. Εξ αυτών ακίνητα συνολικής αξίας ευρώ 215 χιλ. μεταφέρθηκαν στις Επενδύσεις σε ακίνητα (σημ. 19) γιατί εκμισθώθηκαν. Επίσης πωλήθηκαν ακίνητα αξίας ευρώ 70 χιλ.. Κατά την 31.12.2020 δεν έγινε αποτίμηση των ακινήτων από πλειστηριασμούς καθώς εκτιμάται ότι η εύλογη αξία τους δεν διαφέρει σημαντικά από τη λογιστική.

Η μεταβολή στο κονδύλι Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές οφείλεται σε προκαταβολές που δόθηκαν για συμμετοχή σε πλειστηριασμούς και σε απαιτήσεις για την είσπραξη εκπλειστηριασμάτων.

23. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Καταθέσεις όψεως	55.301.669	34.549.302
Καταθέσεις ταμειυτήριου	38.188.948	27.957.421
Καταθέσεις προθεσμίας	48.384.148	40.859.453
Επιπαγές και εντολές πληρωτέες	475.012	192.131
Σύνολο	142.349.778	103.558.307

Η σημαντική αύξηση των καταθέσεων πελατών είναι συνέπεια της αύξησης της πελατειακής βάσης της Τράπεζας, της παροχής κρατικών οικονομικών διευκολύνσεων στα πλαίσια της αντιμετώπισης της πανδημίας (επιστρεπτές προκαταβολές, επιδότηση τόκων κλπ.) και των μέτρων στήριξης της οικονομίας που έλαβε η κυβέρνηση καθώς και στη μείωση της κατανάλωσης εξαιτίας των περιορισμών που επιβλήθηκαν από την Ελληνική Κυβέρνηση για την αποτροπή της εξάπλωσης της πανδημίας.

24. Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα

Οι Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα ποσού ευρώ 165.000 (2019:165.000) αφορούν προβλέψεις για πρόσθετους φόρους και επιβαρύνσεις για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας.

25. Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Υποχρεώσεις ισολογισμού		
Συνταξιοδοτικές παροχές	144.178	172.297
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές (σημ. 9)	18.261	15.887
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά εισοδήματα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	(46.380)	22.012

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	1/1-31/12/2019
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	15.437	13.230
Χρηματοοικονομικό κόστος	2.824	2.657
Σύνολο	18.261	15.887

Η μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	172.297	134.397
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	18.261	15.887
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	6.843	(7.474)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω εμπειρίας	(53.224)	29.486
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	144.178	172.297

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

Παραδοχή	2020	2019
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,0%	1,5%
Πληθωρισμός	2,0%	2,0%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,3%	2,5%

Η ανάλυση ευαισθησίας της παρούσας αξίας της υποχρέωσης στις αλλαγές των κύριων αναλογιστικών παραδοχών έχει ως εξής:

Αλλαγή αναλογιστικών παραδοχών	Αναλογιστική Υποχρέωση	Ποσοστιαία Μεταβολή
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	133.106	-8%
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	156.660	9%
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	156.428	8%
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	133.188	-8%

Μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού είναι 23,62 έτη.

26. Λοιπές υποχρεώσεις

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	285.333	536.950
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δευσεμύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	374.062	305.829
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους τέλη	63.392	54.151
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και λοιπές εισφορές	56.435	54.459
Μερίσματα πληρωτέα	58.470	68.744
Προμηθευτές	291.500	121.600
Δουλευμένα έξοδα	13.321	12.789
Υποχρεώσεις μισθώσεων (σημ. 18)	334.242	306.618
Επιχορηγήσεις	52.731	-
Λοιπές υποχρεώσεις	195.686	192.929
Σύνολο	1.725.174	1.654.069

27. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο

Ποσά σε ευρώ	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αριθμός Μερίδων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	8.965.248	2.232.117	242.304
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	301.698	145.025	8.154
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(24.642)	(12.140)	(666)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	9.242.304	2.365.003	249.792
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	642.986	250.585	17.378
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(234.432)	(63.013)	(6.336)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	9.650.858	2.552.574	260.834

Η ονομαστική αξία της μερίδας ανέρχεται σε 37 ευρώ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου ως Ίδια Κεφάλαια, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2, καθότι υφίσταται σχετική απαγόρευση από την ΤτΕ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/5.5.2014 για επιστροφές κεφαλαίων.

28. Αποθεματικά

Ποσά σε ευρώ	Τακτικό αποθεματικό	Έκτακτα αποθεματικά	Αποθεματικό καταστατικού (δικαίωμα εγγραφής)	Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	1.308.489	33.148	469.380	14.667	(19.844)	(106.493)	16.385	1.715.732
Σχηματισμός αποθεματικών	77.516							77.516
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			19.675					19.675
Αναλογιστικές ζημιές περιόδου					(18.127)			(18.127)
Απότίμηση Επενδυτικών τίτλων						(7.500)		(7.500)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	1.386.006	33.148	489.055	14.667	(37.971)	(113.992)	16.385	1.787.297
Σχηματισμός αποθεματικών	47.240							47.240
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			21.950					21.950
Αναλογιστικές κέρδη περιόδου					35.249			35.249
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	1.433.245	33.148	511.005	14.667	(2.722)	(113.992)	16.385	1.891.736

(α) Τακτικό αποθεματικό

Το Τακτικό Αποθεματικό σχηματίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας (κωδ.Ν.1667/1986) κατά την οποία ποσό τουλάχιστον ίσο με το 10% των ετησίων καθαρών (μετά φόρων) κερδών, είναι υποχρεωτικό να μεταφερθεί στο Τακτικό Αποθεματικό μέχρι το ύψος του να ανέλθει στο σύνολο του συνεταιριστικού κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό χρησιμοποιείται για τις εργασίες της Τράπεζας και για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών της και διανέμεται μόνο μετά τη διάλυση της Τράπεζας.

(β) Έκτακτα αποθεματικά

Τα έκτακτα αποθεματικά περιλαμβάνουν ποσά αποθεματικών τα οποία έχουν δημιουργηθεί με αποφάσεις Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων, δεν έχουν ειδικό προορισμό και δύναται να χρησιμοποιηθούν για οποιοδήποτε σκοπό κατόπιν σχετικής απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης. Τα ανωτέρω έκτακτα αποθεματικά έχουν σχηματισθεί από φορολογηθέντα κέρδη και ως εκ τούτου δεν υπόκειται σε περαιτέρω φορολόγηση σε περίπτωση διανομής ή κεφαλαιοποίησης τους.

(γ) Αποθεματικό καταστατικού (δικαίωμα εγγραφής)

Το ειδικό αποθεματικό καταστατικού σχηματίζεται από τα δικαιώματα εγγραφής των συνεταίρων και από την εισφορά των νέων εισερχομένων συνεταίρων. Το αποθεματικό αυτό μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας ή για οποιοδήποτε σκοπό κρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο.

(δ) Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο

Παρακολουθούνται τα αποθεματικά που σχηματίζονται από καθαρά κέρδη, τα οποία με βάση ειδικές διατάξεις που ισχύουν κάθε φορά, δε φορολογούνται. Δηλαδή, σχηματίζονται από καθαρά κέρδη για τα οποία δεν υπολογίζεται και δεν καταβάλλεται φόρος. Τα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων είναι αποθεματικά για τα οποία θα προκύψει φόρος εάν αποφασιστεί η διανομή τους.

(ε) Φορολογημένα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων

Τα Φορολογημένα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων περιλαμβάνουν ποσά αποθεματικών τα οποία σχηματίστηκαν από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα και από πώληση χρεογράφων για τα οποία έχει εξαντληθεί η φορολογική υποχρέωση και δύναται να διανεμηθούν στους συνεταίρους με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης χωρίς να υπόκεινται σε περαιτέρω φορολόγηση.

(στ) Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)

Καταχωρούνται τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές κατά την επιμέτρηση της υποχρέωσης παροχών προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

(ζ) Αποθεματικά εύλογης αξίας

Καταχωρούνται πραγματοποιημένα ή μη, κέρδη και ζημίες από τα χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (σημ. 17).

29. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα.

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, πραγματοποιούνται ουσιαστικά με όρους ίδιους με εκείνους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη και δεν εμπεριέχουν κίνδυνο υψηλότερο του κανονικού.

Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη της έχουν ως εξής:

31/12/2020 Ποσά σε ευρώ	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεχών	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	480.945	2.038.790	2.519.735
Μείον συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(102.045)	(153.555)	(255.601)
Σύνολο	378.900	1.885.235	2.264.135
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	363.297	269.408	632.705
Εγγυητικές επιστολές και αδιάθετα πιστωτικά όρια	119.242	150.301	269.543
Έσοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	17.882	128.524	146.406
Έσοδα προμηθειών	2.263	17.619	19.882
Σύνολο	20.145	146.143	166.288
Έξοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(2.035)	(380)	(2.415)
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	(138.175)	-	(138.175)
Σύνολο	(140.210)	(380)	(140.590)

31/12/2019 Ποσά σε ευρώ	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεγχών	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	431.340	1.511.272	1.942.612
Μείον συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(99.268)	(153.792)	(253.060)
Σύνολο	332.072	1.357.480	1.689.552
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	352.660	385.855	738.515
Εγγυητικές επιστολές και αδιάθετα πιστωτικά όρια	115.042	509.647	624.689
Έσοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	11.253	116.457	127.710
Έσοδα προμηθειών	2.148	21.583	23.731
Σύνολο	13.401	138.040	151.441
Έξοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(2.783)	(176)	(2.959)
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	(150.420)	-	(150.420)
Σύνολο	(153.204)	(176)	(153.379)

30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

i) Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, αναλαμβάνει δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή της διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές.

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	31/12/2019
Εγγυητικές επιστολές	7.272.607	6.240.239
Σύνολο	7.272.607	6.240.239

Κατά τη διάρκεια της χρήσης η Τράπεζα καταχώρησε πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο από εγγυητικές επιστολές ποσού ευρώ 68.233 (σημ.11). Κατά την προηγούμενη χρήση η Τράπεζα ανέστρεψε πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο από εγγυητικές επιστολές ποσού ευρώ 125.763 (σημ.11).

ii) Επίδικες υποθέσεις

Δεν εκκρεμούσαν σημαντικές αγωγές κατά της Τράπεζας ούτε υπάρχουν άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις την 31 Δεκεμβρίου 2020, για τις οποίες δεν έχει αναγνωρισθεί πρόβλεψη, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση της Τράπεζας.

iii) Πληροφορίες σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4151/2013

Όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Ν.4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει να αποδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο, τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων του,

πλέον των αναλογούντων τόκων, που παραμένουν αδρανείς πέραν της εικοσαετίας. Η απόδοση αυτή γίνεται μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους.

Η Τράπεζα δεν είχε προς απόδοση στο Ελληνικό Δημόσιο, ποσά αδρανών καταθέσεων και τόκων κατά τα ανωτέρω αναφερόμενα.

31. Μερίσματα

Δεν διανεμήθηκαν μερίσματα κατά τη διάρκεια της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει προς την Γενική Συνέλευση των συνεταίρων της Τράπεζας, την μη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της τρέχουσας χρήσης.

32. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Στο αμέσως προσεχές διάστημα η Τράπεζα πρόκειται να υπογράψει άτοκη δανειακή σύμβαση, ύψους ευρώ 2 εκατ. με την Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου Ευρώπης (CEB), με στόχο την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης στην περιοχή και την ενίσχυση πολύ μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤεΠ) ενέκρινε αρχές Ιουνίου 2021 την από 04/11/2020 πρόταση της Τράπεζας για χρηματοδότηση ύψους ευρώ 2,5 για την υποστήριξη της ανάπτυξης της, στα πλαίσια του προγράμματος EaSI Capacity Building Investments Window. Μέσω της συγκεκριμένης χρηματοδότησης, η οποία εποπτικά και κανονιστικά υπολογίζεται ως κεφάλαιο κατηγορίας 2 σύμφωνο με την CRR, το ΕΤεΠ θα βοηθήσει στην υλοποίηση επενδύσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας που θα χρησιμοποιηθούν, για την υποστήριξη της οργανικής της ανάπτυξης, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης του δικτύου καταστημάτων, των επενδύσεων σε ανθρώπινο δυναμικό, καθώς και του προγράμματος ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2020 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Καρδίτσα, 7 Ιουνίου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΠΟΥΚΗΣ
ΑΔΤ ΑΙ 318877

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΤΟΥΡΝΑΒΙΤΗΣ
ΑΔΤ ΑΕ 997941

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΚΩΣΤΑΣ
ΑΔΤ ΑΟ 348690

ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ ΠΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΔΤ ΑΜ 844309
ΑΡ.ΑΔ.Α' ΤΑΞΗΣ 86778