



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΙΤΣΑΣ**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017
σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)**

Ιούνιος 2018



Περιεχόμενα	Σελίδα
Α) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου	3
Β) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	16
Γ) Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α	22



Α) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2017

ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Το 2017 η παγκόσμια οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται και μάλιστα με υψηλότερους ρυθμούς σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια. Ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ διαμορφώθηκε στο 3,7%, που ήταν η μεγαλύτερη αύξηση από το 2011, με κυριότερα χαρακτηριστικά της ανάκαμψης τον υψηλό βαθμό συγχρονισμού ανάμεσα στις μεγαλύτερες οικονομίες και τη σημαντική αύξηση του όγκου του παγκόσμιου εμπορίου σε σχέση με τον πολύ χαμηλό ρυθμό που καταγράφηκε το 2016. Ταυτοχρόνως, οι προσπάθειες των κεντρικών τραπεζών να τονώσουν την ανάπτυξη έχουν παγιάσει τα επιτόκια σε χαμηλά επίπεδα. Γενικά, η κατάσταση της παγκόσμιας οικονομίας είναι πολύ καλή. Σε πολλές χώρες σημειώνεται σταθερή ανάπτυξη και ευημερία για πρώτη φορά τα τελευταία δέκα χρόνια. Ενίσχυση του ρυθμού ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας για το 2018 αλλά και για το 2019 προβλέπει ο ΟΟΣΑ στην ενδιάμεση έκθεσή του για τις οικονομικές προοπτικές. Ειδικότερα, προβλέπει ότι το παγκόσμιο ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 3,9%, αναθεωρώντας ανοδικά τις προβλέψεις του. Ωστόσο, προειδοποιεί για τον κίνδυνο που εγκυμονεί για την παγκόσμια ανάπτυξη μία έξαρση του προστατευτισμού.

Στη ζώνη του ευρώ ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ το 2017 διαμορφώθηκε σε 2,5%, στα υψηλότερα επίπεδα μετά την κρίση, με την ιδιωτική κατανάλωση να εξακολουθεί να αποτελεί την κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης. Οι ευνοϊκές συνθήκες χρηματοδότησης, ως αποτέλεσμα της ιδιαίτερα ευνοϊκής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και η βελτίωση της αγοράς εργασίας υπήρξαν οι κυριότεροι παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την εγχώρια ζήτηση

Για την Ευρωζώνη, ο ΟΟΣΑ προβλέπει μικρή επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης από 2,5% το 2017 στο 2,3% φέτος και 2,1% το 2019

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2017 ήταν έτος επιστροφής της ελληνικής οικονομίας στην ανάπτυξη μετά από πολυετή περίοδο ύφεσης, με εξαίρεση το 2014.

Τα βασικά μεγέθη της ελληνικής οικονομίας όπως αυτά περιλαμβάνονται στο πρώτο επίσημο οικονομικό δελτίο του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομόνων (ΣΟΕ) του υπουργείου Οικονομικών δείχνουν ότι το 2017 επιτεύχθηκε υψηλό πρωτογενές πλεόνασμα 3,7% του ΑΕΠ ή 5,93 δις. ευρώ.

Το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 1,4% για το σύνολο του 2017 φτάνοντας τα 177,3 δις. ευρώ έναντι 174,2 δις ευρώ το 2016.

Και οι τρεις οίκοι αξιολόγησης που αναβάθμισαν την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας (οι S&P and Fitch κατά μία βαθμίδα και οι Moody's κατά δύο βαθμίδες) με θετικές προοπτικές για τις δημοσιονομικές εξελίξεις, προβλέπουν για το τρέχον έτος ανάπτυξη της τάξης του 2%.

Η ανεργία υποχώρησε περαιτέρω και έφθασε στο 20,8% παραμένει όμως υψηλή.

Οι ιδιωτικές καταθέσεις αυξήθηκαν πέρυσι κατά 5,73 δις. ευρώ, γεγονός που οδηγεί στον περιορισμό της εξάρτησης των τραπεζών από τον ELA και στη χαλάρωση των capital controls σύμφωνα με τον προγραμματισμό.

Το έλλειμμα στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών υποχώρησε το 2017 στο 1,45 δις. ευρώ, καθώς οι ταξιδιωτικές εισπράξεις αυξήθηκαν κατά 10,5% στα 14,6 δις. ευρώ.

Ο όγκος της ιδιωτικής οικοδομικής δραστηριότητας αυξήθηκε στο 10μηνο 2017, σημειώνοντας ετήσια ανάκαμψη 23,3%, ενώ ο όγκος του λιανικού εμπορίου αυξήθηκε το ίδιο διάστημα 1,6%.

Επίσης σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος η ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας εμφανίζεται το 2017 βελτιωμένη έναντι του 2014 κατά 3,7% (Τράπεζα της Ελλάδος).

Ο τουρισμός και η ναυτιλία ήταν οι δύο κλάδοι οικονομικής δραστηριότητας που συνέβαλαν τα μέγιστα στην βελτίωση των οικονομικών μεγεθών της χώρας.

Στη διάρκεια του 2017 καταγράφηκε επιστροφή του πληθωρισμού σε θετικό έδαφος, λόγω κυρίως της έντονα ανοδικής πορείας των διεθνών τιμών του πετρελαίου αλλά και των αυξήσεων των έμμεσων φόρων από την αρχή του έτους.



Στον αντίποδα υπάρχουν και σημαντικές αβεβαιότητες που σχετίζονται με τις γεωπολιτικές εξελίξεις και το προσφυγικό ζήτημα καθώς και ενδεχόμενες αναβολές στην εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων και των ιδιωτικοποιήσεων.

Στα αρνητικά επίσης καταγράφεται η σημαντική κόπωση των φορολογικών εισπράξεων από την εξάντληση της φορολογικής βάσης, πράγμα που αποτυπώνεται στην εκτίναξη των ληξιπρόθεσμων χρεών προς το δημόσιο. Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΑΑΔΕ, τα ληξιπρόθεσμα φορολογικά χρέη προς το δημόσιο ξεπέρασαν τα 100 δισ. ευρώ και συνεχίζουν να αυξάνονται κατά περίπου 1 δισ τον μήνα. Την ίδια στιγμή οι κατασχέσεις από το δημόσιο αυξάνονται.

Στο 63% των οφειλετών του δημοσίου έχουν ήδη επιβληθεί κατασχέσεις. Οι οφειλέτες που έχουν υποστεί αναγκαστικά μέτρα είσπραξης φθάνουν έτσι τους 1.100.000.

Όλα τα παραπάνω επιδεινώνουν το κλίμα στην αγορά, καθώς η ρευστότητα των καταναλωτών μειώνεται.

ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Η σταδιακή πορεία ανάκαμψης του χρηματοπιστωτικού συστήματος συνεχίστηκε καθ' όλη τη διάρκεια του 2017. Η βελτίωση των οικονομικών συνθηκών σε συνδυασμό με την εφαρμογή του τρίτου προγράμματος οικονομικής προσαρμογής και της περαιτέρω χαλάρωσης των κεφαλαιακών ελέγχων, συνέβαλε στην εμπέδωση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Μία πολύ σημαντική εξέλιξη για το εγχώριο τραπεζικό σύστημα κατά το 2017, ήταν η αντιστροφή της τάσης συρρίκνωσης των καταθέσεων. Έτσι, για πρώτη φορά μετά το 2013 οι συνολικές καταθέσεις στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα αυξήθηκαν.

Οι καταθέσεις της εγχώριας αγοράς κατά το 2017 αυξήθηκαν κατά 5% και διαμορφώθηκαν σε 137,8 δισ. ευρώ (2016 : 131,2 δισ ευρώ). Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα να ελαττωθεί και το 2017 η εξάρτηση των ελληνικών τραπεζικών ιδρυμάτων από τον μηχανισμό χρηματοδότησεως του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ και ΕΛΑ) για έκτακτη ρευστότητα. Συγκεκριμένα, η χρηματοδότηση μειώθηκε σταδιακά το 2017, για να διαμορφωθεί τον Δεκέμβριο σε 33,7 δισ. ευρώ, από 66,6 δισ. ευρώ το Δεκέμβριο του 2016

Ωστόσο, εξακολουθούν να υπάρχουν σημαντικές προκλήσεις για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, οι οποίες δεν αφήνουν περιθώρια εφησυχασμού. Η σημαντικότερη μεταξύ αυτών είναι η αποτελεσματική διαχείριση του υψηλού αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, το οποίο συρρικνώθηκε περαιτέρω κατά τη διάρκεια του 2017 και ανήλθε στο τέλος του έτους σε 43,1% του συνολικού χαρτοφυλακίου (ή σε 95,6 δισ. ευρώ). Παρόλα αυτά, επισημαίνεται, ότι ακόμη και αν τα πιστωτικά ιδρύματα επιτύχουν πλήρως τους επιχειρησιακούς στόχους, που έχουν θέσει μέχρι το τέλος του 2019 για την μείωση των ΜΕΑ το ποσοστό αυτών στο σύνολο του χαρτοφυλακίου θα διαμορφωθεί στο 35,2%.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητος στο 17%. Πρέπει να επισημανθεί ότι οι τράπεζες κατάφεραν να διατηρήσουν τα κεφαλαιακά τους αποθέματα και μετά την πρόσφατη άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test), αλλά και εν όψει προσαρμογής σε νέες εποπτικές απαιτήσεις. Πρόκειται για την εφαρμογή του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (IFRS 9), της οποίας η επίπτωση για τις τέσσερις σημαντικές τράπεζες έχει υπολογιστεί σε 5,6 δισ. ευρώ, καθώς και η αυστηροποίηση του χειρισμού των προβλέψεων για τα νέα ΜΕΑ.

ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Θετικά έκλεισε το 2017 και για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες της χώρας μας. Το ενεργητικό τους αυξήθηκε κατά 4,45% σε σχέση με το 2016. Οι χορηγήσεις είχαν θετικό πρόσημο την χρονιά που πέρασε ενώ ο μέσος όρος των συστημικών τραπεζών ήταν αρνητικός.

Οι Συνεταιριστικές τράπεζες διευρύνουν την παρουσία τους στην τραπεζική αγορά προσελκύοντας καταθέσεις οι οποίες να σημειωθεί αυξήθηκαν κατά 7% στο σύνολο και η κερδοφορία τους ενισχύθηκε κατά 17%. Παράλληλα μείωσαν την χρηματοδότησή τους από τον μηχανισμό χρηματοδότησεως του Ευρωσυστήματος (ΕΛΑ).

Ωστόσο η επιτυχής δραστηριοποίησή τους απαιτεί τη χρηματοοικονομική τους θωράκιση και την κατανόηση της δύναμης της συνεργασίας μεταξύ τους για την αύξηση των πηγών εσόδων, τη διαφοροποίηση των δραστηριοτήτων τους και περιορισμού στο κόστος λειτουργίας, κυρίως μέσω από κοινού επενδύσεων σε μηχανογράφηση και υποδομές.



Παρά το ότι οι Συνεταιριστικές τράπεζες δεν εποπτεύονται απευθείας από τον SSM είχαν, όπως όλες οι μη συστημικές τράπεζες, μνημονιακές υποχρεώσεις. Το συμπληρωματικό μνημόνιο προέβλεπε ότι τυχόν κεφαλαιακές ελλείψεις στις συνεταιριστικές τράπεζες θα έπρεπε να αντιμετωπιστούν μέχρι τα τέλη Φεβρουαρίου 2018.

Οι ανακεφαλαιοποιήσεις ολοκληρώνονται σύντομα και στο νέο τοπίο των Συνεταιριστικών τραπεζών θα είναι έντονη η παρουσία στρατηγικών επενδυτών. Παράλληλα προχωρούν οι συγχωνεύσεις των Συνεταιριστικών τραπεζών της βορείου Ελλάδας δημιουργώντας νέα περιφερειακά σχήματα.

Ο επόπτης, ο οποίος έχει θέσει τέσσερα ζητούμενα για τις συνεταιριστικές τράπεζες: α) να καταρτίσουν και να εφαρμόσουν πλάνα αναδιάρθρωσης, β) να προχωρήσουν σε ενεργητική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων τους στη βάση στόχων από την ΤτΕ, γ) να προχωρήσουν σε αλλαγές στα διοικητικά τους συμβούλια στο πλαίσιο της διαδικασίας εγκρίσεων δ.σ. που ακολουθεί ο SSM, και δ) να φροντίζουν για τη συνεχή ενίσχυση της κεφαλαιακής τους επάρκειας.

Το μείζον πρόβλημα για αυτές είναι το ύψος των μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία κινούνται γύρω στο 57% των χορηγήσεων των συνεταιριστικών τραπεζών, έναντι αντίστοιχου ποσοστού στο 44,5% για τις συστημικές τράπεζες.

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Μέσα σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε και η Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας. Το 2017 θα μπορούσε να χαρακτηριστεί ως μία χρονιά σταθεροποίησης των μεγεθών της τράπεζας.

Οι καταθέσεις -μετά την σημαντική μείωση που παρουσίασαν το 2015- συνέχισαν την αυξητική πορεία που σημείωσαν το 2016. Στο τέλος του 2017 ξεπέρασαν τα 81 εκ. σημειώνοντας αύξηση κατά 6.7 εκ. ή 8,8%. Το μερίδιο αγοράς στον Νομό Καρδίτσας ξεπέρασε το 10%.

Οι χορηγήσεις έφθασαν τα 65,3 εκ., αυξημένες κατά 1,7 εκ. Ο συνεχής ρυθμός θετικής πιστωτικής επέκτασης (2,7% το 2017) επιβεβαιώνει την πρόθεση του ΔΣ της τράπεζας να συνεχίσει να χρηματοδοτεί την τοπική οικονομία. Επισημαίνουμε ότι αυτό συνέβη σε μία χρονιά κατά την οποία συνεχίστηκε η αποπληρωμή των δανείων που δόθηκαν τα προηγούμενα χρόνια μέσω του ΕΤΕΑΝ (πρόγραμμα ΤΕΠΙΧ) και δανείων στην ενέργεια. Η ανωτέρω πιστωτική επέκταση θα μπορούσε να είναι μεγαλύτερη εάν είχαν έγκαιρα προκηρυχτεί μέσα στο 2017 τα νέα χρηματοδοτικά εργαλεία του ΕΤΕΑΝ (ΤΕΠΙΧ 2, ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ κλπ.), κάτι που αναμένεται να συμβεί ωστόσο το 2018.

Σημαντική θέση στα χρηματοδοτικά εργαλεία της Τράπεζας μας διατηρεί αυτό των μικροχρηματοδοτήσεων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας, όντας η πρώτη Τράπεζα στην Ελλάδα που υπέγραψε από το 2016 συμφωνία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF) για την δημιουργία χαρτοφυλακίου microfinance, στα πλαίσια του προγράμματος EaSI της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, χρηματοδοτεί επιχειρήσεις που είναι σε στάδιο ίδρυσης ή ανάπτυξης των δραστηριοτήτων τους και που αντιμετωπίζουν πρόβλημα στην πρόσβαση σε χρηματοδότηση. Παράλληλα με την χρηματοδότηση οι επιχειρήσεις έχουν πρόσβαση σε δωρεάν υπηρεσίες επιχειρηματικής στήριξης και mentoring που τους παρέχεται από φορείς όπως η Αναπτυξιακή Καρδίτσας ή το ΚΕΠΑ-ΑΝΕΜ. Μέχρι το τέλος του 2017 η Τράπεζα μας έχει εντάξει στο συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο 163 δάνεια, ύψους 2,26 εκ. ευρώ, ενώ αξίζει να σημειωθεί η αθέτηση που παρατηρείται σε αυτά είναι 0,61%.

Το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (>90 ημερών) βρίσκεται στο 36% σημαντικά χαμηλότερα από τον μέσο όρο του τραπεζικού συστήματος, με σαφή τάση μείωσης όπως δείχνουν τα πρόσφατα νούμερα μετά και από την ενίσχυση του τμήματος σε έμπυχο δυναμικό.

Μετά τα παραπάνω ο δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις διαμορφώθηκε στο 80,51% έναντι 85,48% του 2016.

Το ενεργητικό σημείωσε σημαντική αύξηση φθάνοντας στα 95,73 εκ. που είναι το δεύτερο υψηλότερο μετά το 2014 (99,22 εκ.)

Οι εγγραφές νέων μελών συνεχίζονται με υψηλούς ρυθμούς. Το 2017 εισήλθαν στη τράπεζα 851 νέοι συνεταίροι για να κλείσει η χρονιά με συνολικά 8.354 μέλη τα οποία κατέχουν 230.709 (έναντι 244.227 το 2016) συνεταιριστικές μερίδες. Στόχος για το 2018 είναι ξεπεράσουμε τις 9.000 μέλη.

Είναι η τρίτη χρονιά κατά την οποία η τράπεζά μας εφαρμόζει τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRS) σύμφωνα με τα οποία έχουν συνταχθεί οι οικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται στον απολογισμό.



Τα συνολικά έσοδα εκμετάλλευσης έφθασαν τα 2,92 εκ. δείχνοντας σημάδια σταθεροποίησης σε σχέση με το 2016 (2,98 εκ.)

Τα συνολικά έξοδα (λειτουργίας, διοίκησης αποσβέσεων κλπ) παρουσιάστηκαν αυξημένα (1,87 εκ. το 2017 έναντι 1,73 εκ. το 2016) κυρίως λόγω εκτάκτων δαπανών (κτηματολόγιο, POS κλπ)

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω τα λειτουργικά κέρδη έφθασαν τα 1,05 εκ € επιβεβαιώνοντας για μια ακόμη χρονιά την δυναμική λειτουργική κερδοφορία της τράπεζας μας.

Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους και ζημίες απομειώσεων (προβλέψεις) ανήλθαν στις 602.172 € σημειώνοντας σημαντική αύξηση κατά 93,7% σε σχέση με το 2016. Αυτό συνέβη παρά τον υπερδιπλάσιο φόρο εισοδήματος που καταγράφεται στις οικονομικές καταστάσεις. Στο παραπάνω εξαιρετικό αποτέλεσμα συνέβαλε και η αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου που είχε σαν συνέπεια τη σημαντικά μικρότερη ανάγκη προβλέψεων σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια (88% λιγότερες προβλέψεις σε σχέση με το 2016).

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στο ποσό των 13,00 εκ. (DTA 2,33 εκ. ή 18%) € αυξημένα κατά 6% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Αυτό σε συνδυασμό με την αύξηση των μελών, επιβεβαιώνει την εμπιστοσύνη της τοπικής κοινωνίας στο τραπεζικό ίδρυμα της Καρδίτσας.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε στο τέλος του 2017 στο 18,74% (18,17% με IFRS 9). Είναι ο υψηλότερος ΔΚΕ στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Ο δε δείκτης ρευστότητας (LCR) ανήλθε στο 196,52% σχεδόν διπλάσιος του ελάχιστου απαιτούμενου.

Τα αποτελέσματα του 2017 και οι συνεχείς κερδοφόρες χρήσεις, επιβεβαιώνουν την σταθερότητα, την δυναμική της και την ανοδική πορεία της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας.

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.

Τα αποτελέσματα όμως αυτά αλλά και η σταθεροποίηση του οικονομικού περιβάλλοντος μας επιτρέπει να προτείνουμε στην Γενική Συνέλευση, διανομή μερίσματος στους συνεταίρους μας, για το έτος 2017, από τα ήδη φορολογημένα αποθεματικά.

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.

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).

Πιστωτικός κίνδυνος

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

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 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 P.M. 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 (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.

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 συστήθηκε και λειτουργεί Νομική Υπηρεσία η οποία στελεχώνεται από νομικούς συμβούλους μερικής απασχόλησης, 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.

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 Τράπεζας διαχειρίζεται τον συγκεκριμένο κίνδυνο μέσω ενός ολοκληρωμένου πλαισίου παρακολούθησης της ρευστότητας (Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας – ΔΑΕΕΡ).

Λειτουργικός Κίνδυνος

Έχει καθιερωθεί και συνεχίζεται η αναθεώρηση κανονισμών και οδηγιών προς το προσωπικό για την καλύτερη ενημέρωσή του. Το προσωπικό εκπαιδεύεται στα νέα συστήματα και διαδικασίες. Η τράπεζα μας χρησιμοποιεί σύγχρονα λογισμικά για την υποστήριξη των λειτουργιών της και επενδύει στη συνεχή βελτίωση 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.

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. Για το 2018 προγραμματίζονται αλλαγές σε οργανωτικό επίπεδο που θα ενισχύσουν την Τράπεζά μας στη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου.

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.

Κίνδυνος Κερδοφορίας

Η συνεχιζόμενη επιβάρυνση επιχειρήσεων και νοικοκυριών έχει επίπτωση στα στοιχεία της τράπεζας. Οι αυξημένες ανάγκες για προβλέψεις, η διαχείριση του προβληματικού χαρτοφυλακίου και η ολοκλήρωση της μετάβασης σε ΔΛΠ/ΔΠΧΠ είχαν την αναμενόμενη επίπτωση στα στοιχεία (ΣΤ) έως (Θ). Τα κέρδη περιόδου μετά φόρων (Ε) δεν δύνανται για φέτος να χρησιμοποιηθούν για τη διανομή μερίσματος προς τους συνεταιρούς.



ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ (σε χιλ. €)	2013	2014	2015	2016	2017
A) Καθαρά έσοδα από τόκους	2.241,00	2.858,00	2.387,00	2.524,00	2.462,00
B) Καθαρά λειτουργικά έσοδα από τραπεζικές και μη εργασίες	2.845,00	3.171,00	2.770,00	2.984,00	2.921,00
Γ) Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων	1.351,00	1.648,00	1.099,00	1.252,00	1.053,00
Δ) Κέρδη προ φόρων	326,00	- 1.133,00	480,00	456,00	942,00
E) Κέρδη μετά από φόρους	1.136,00	- 873,00	563,00	311,00	602,00
ΣΤ) Λογιστικά Ίδια Κεφάλαια	16.500,00	10.782,00	11.661,00	12.261,00	13.007,00
Z) Σύνολο Ενεργητικού	92.828,00	99.229,00	83.051,00	87.795,00	95.655,00
H) Σταθμισμένο Ενεργητικό	81.568,00	57.989,60	56.892,56	61.429,19	63.271,00
Θ) Διοικητικά Έξοδα	1.385,00	1.522,00	1.672,00	1.599,00	1.734,00

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2013	2014	2015	2016	2017
1) Κέρδη πρό φόρων / Σταθ. Ενεργ.	0,40%	-1,95%	0,84%	0,74%	1,49%
2) Κέρδη μετά φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	6,88%	-8,10%	4,83%	2,54%	4,63%
3) Καθαρά έσοδα από τόκ. / Συν. Ενεργ.	2,41%	2,88%	2,87%	2,87%	2,57%
4) Καθ. Λειτ. Έσοδα / Σταθ. Ενεργ.	3,49%	5,47%	4,87%	4,86%	4,62%
5) Διοικητικά Έξοδα / Αριθμ. Προσωπικού	49,46 €	46,12 €	41,80 €	45,69 €	46,86 €
6) Διοικητικά Έξοδα / Λειτουργικά Έσοδα	48,68%	48,00%	60,36%	53,59%	59,36%

Στόχοι 2018

Βασικοί στόχοι της Τράπεζας για το 2018 αποτελούν:

- Η διαχείριση των καθυστερήσεων, η μείωση των οποίων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Τράπεζας.
- Η διατήρηση σε υψηλά επίπεδα της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
- Η ανάπτυξη συνεργασιών για την προσέλκυση κεφαλαίων με σκοπό τη διάθεσή τους στην τοπική οικονομία και την ενίσχυση της υγιούς επιχειρηματικότητας.
- Η περαιτέρω αναβάθμιση και επέκταση των υπηρεσιών ηλεκτρονικών συναλλαγών e-banking και η επέκταση της χρήσης ενναλακτικών μέσων επικοινωνίας και ηλεκτρονικών υπηρεσιών από τους πελάτες.
- Η πλήρη εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9 και η αξιοποίηση του μοντέλου εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών
- Η επαρκής χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας, η εξυπηρέτηση των συνεταίρων και η ενίσχυση των επιχειρήσεων της κοινωνικής οικονομίας.
- Η προώθηση των εξαγωγών της περιοχής και η στήριξη των επιχειρήσεων με εξωστρεφή χαρακτηριστικά.
- Η επέκταση των συνεργασιών με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, για την χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας.
- Η διατήρηση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων.
- Η επίτευξη ικανοποιητικής ρευστότητας, μέσω των καταθέσεων, αλλά και συνεργασιών με άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.
- Η ανάπτυξη μεγαλύτερης συνεργασίας με τους ΟΤΑ κάθε βαθμού και τους παραγωγικούς φορείς της Καρδίτσας και της Περιφέρειας Θεσσαλίας.
- Η περαιτέρω κεντροποίηση των εργασιών, παράλληλα με τη διατήρηση ευελιξίας και τη συνεχή αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και της εξυπηρέτησης των πελατών.



- Ο περιορισμός λειτουργικών εξόδων και η στοχευμένη ενίσχυση δομών ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές για τη θωράκιση της τράπεζας.
- Η διατήρηση του δικτύου των καταστημάτων στα υφιστάμενα επίπεδα
- Η επίτευξη συνεργασιών με Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες και Ευρωπαϊκούς Φορείς για την αξιοποίηση τεχνολογίας, κεφαλαίων, αλλά και συστημάτων οργάνωσης.

Μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες

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 χάρτου και λήψη μέτρων για την Ανακύκλωση όπου αυτό απαιτείται

Εργασιακά ζητήματα.

α) Η πρόωθηση 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.

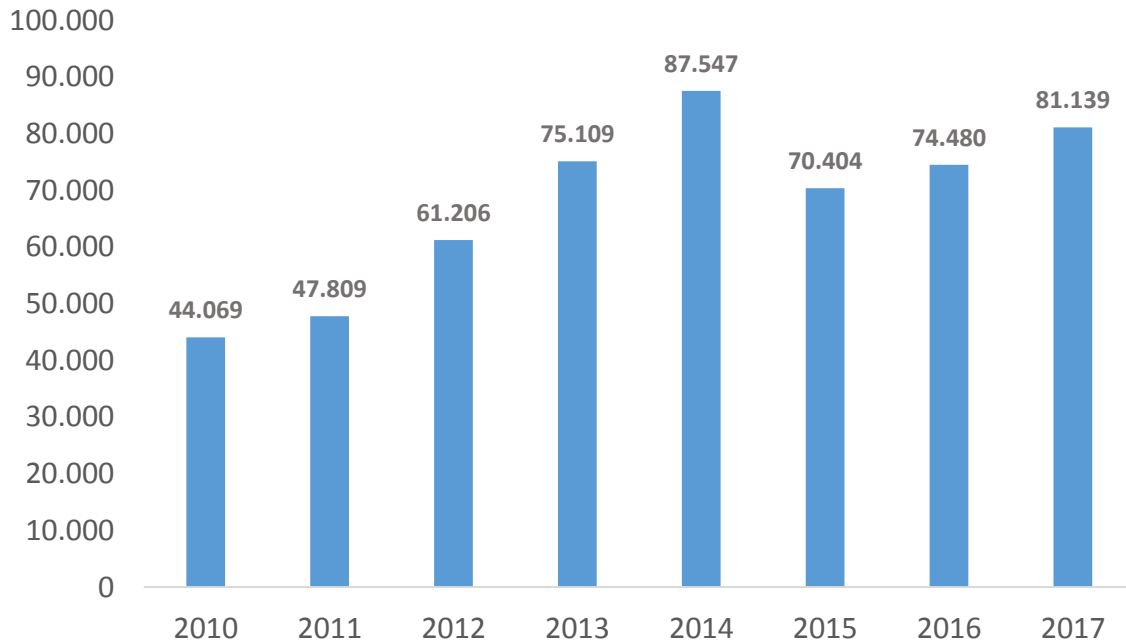
Οι διαδικασίες επιλογής και πρόσληψης προσωπικού, γίνονται με βάση τα απαιτούμενα για την θέση προσόντα και χωρίς διακρίσεις. Η Τράπεζα εκπαιδεύει συστηματικά όλες τις κατηγορίες των εργαζομένων της, είτε με «εσωτερικά», είτε με «εξωτερικά» σεμινάρια .



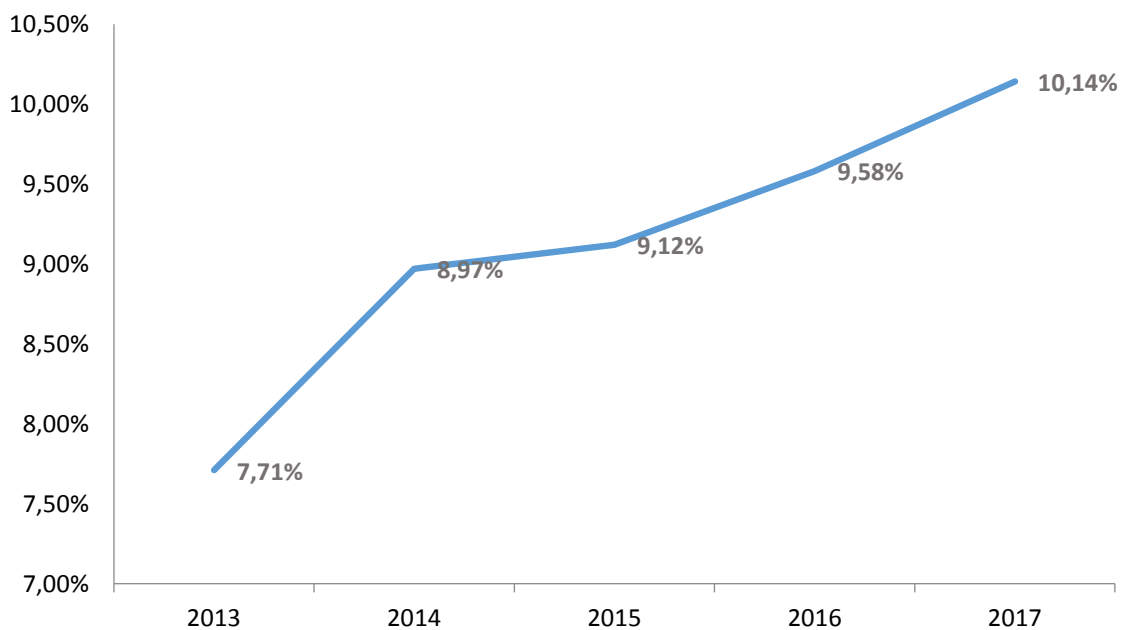
Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2017

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

Καταθέσεις: Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2017 διαμορφώθηκαν σε 81.1εκ.€ από 74,4εκ.€ την 31/12/2016, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 8,9%.

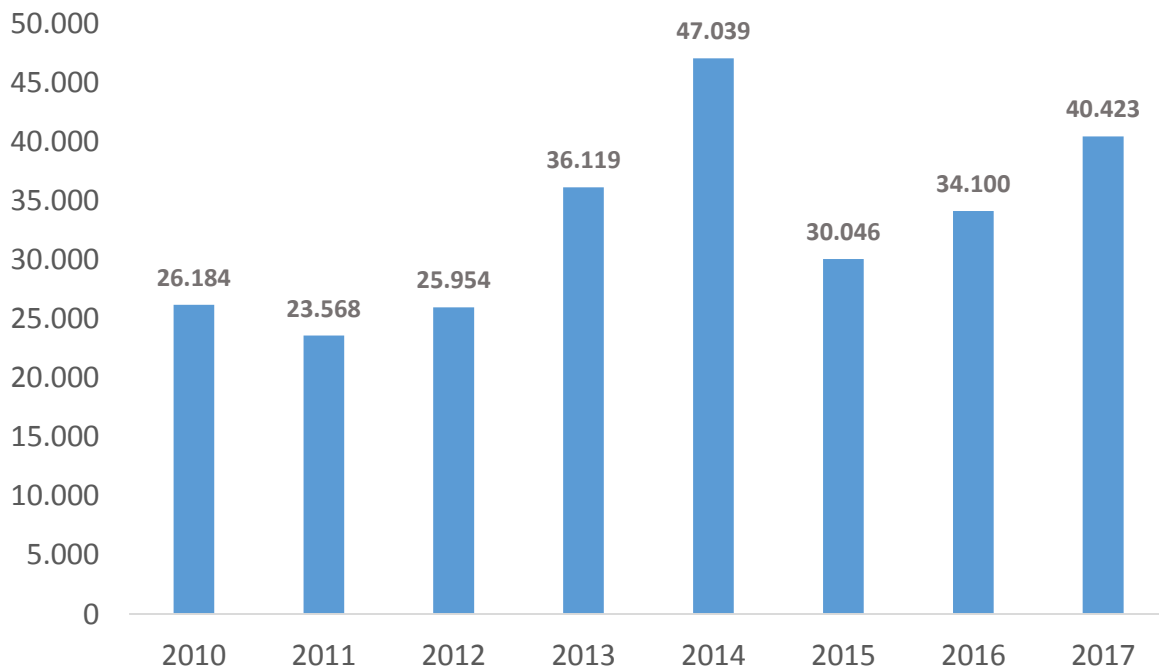


Από τα επίσημα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας Ελλάδος αναφορικά με τις καταθέσεις ανά νομό προκύπτει ότι, το μερίδιο της Τράπεζας αυξάνεται στο Νομό Καρδίτσας και το 2017 διαμορφώθηκε στο 10,14%, επισφραγίζοντας για μία ακόμη χρονιά, την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα.

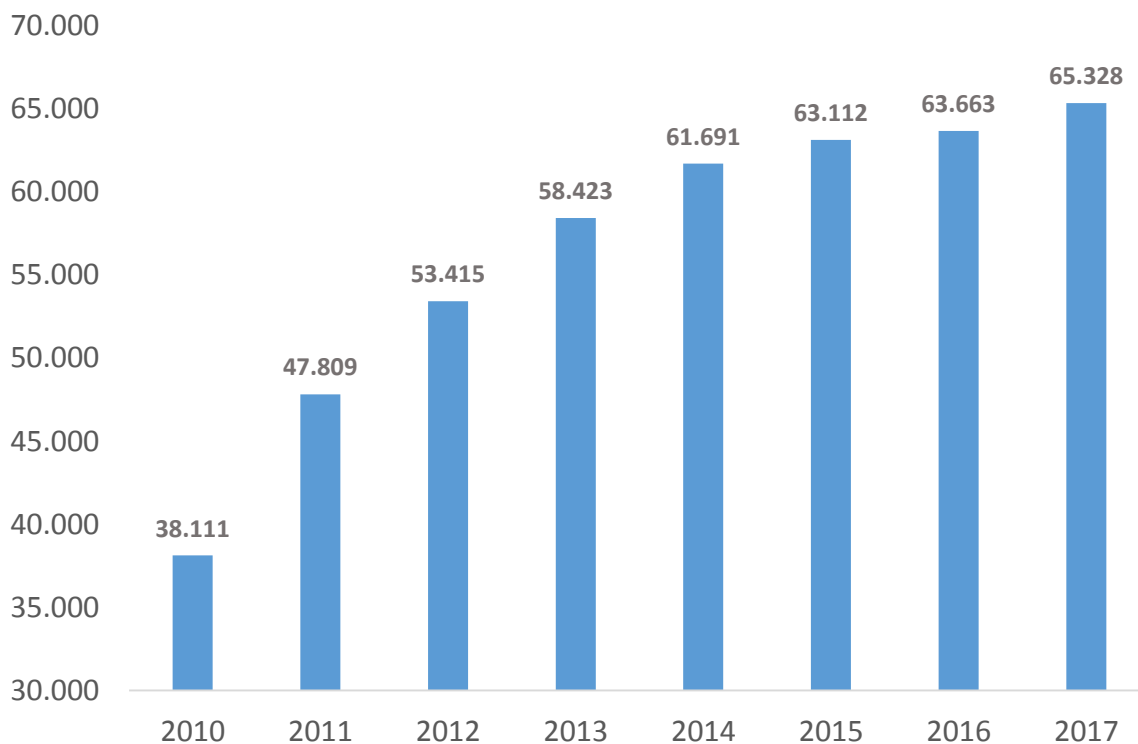




Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2017 στα 40,4 εκατ. ευρώ από 34.1 εκατ. ευρώ το 2016 καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 18,5%.

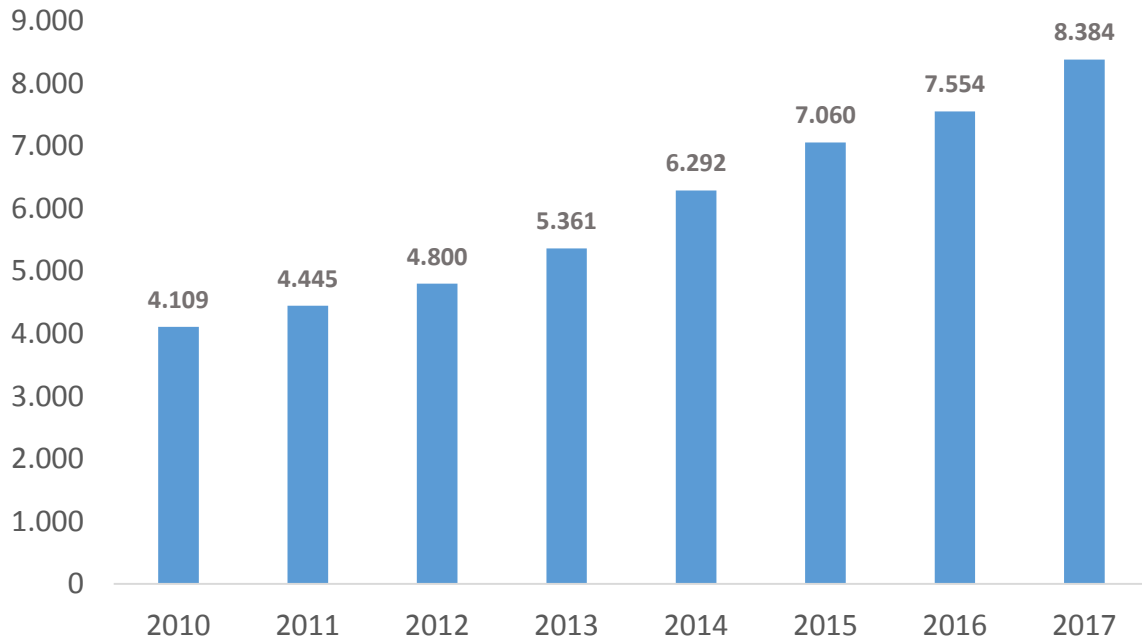


Χορηγήσεις: Στις 31/12/2017 το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων της Τράπεζας ανέρχονταν σε 65,3 εκ.€ έναντι 63,7 εκ.€ το 2016, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 3,0%.

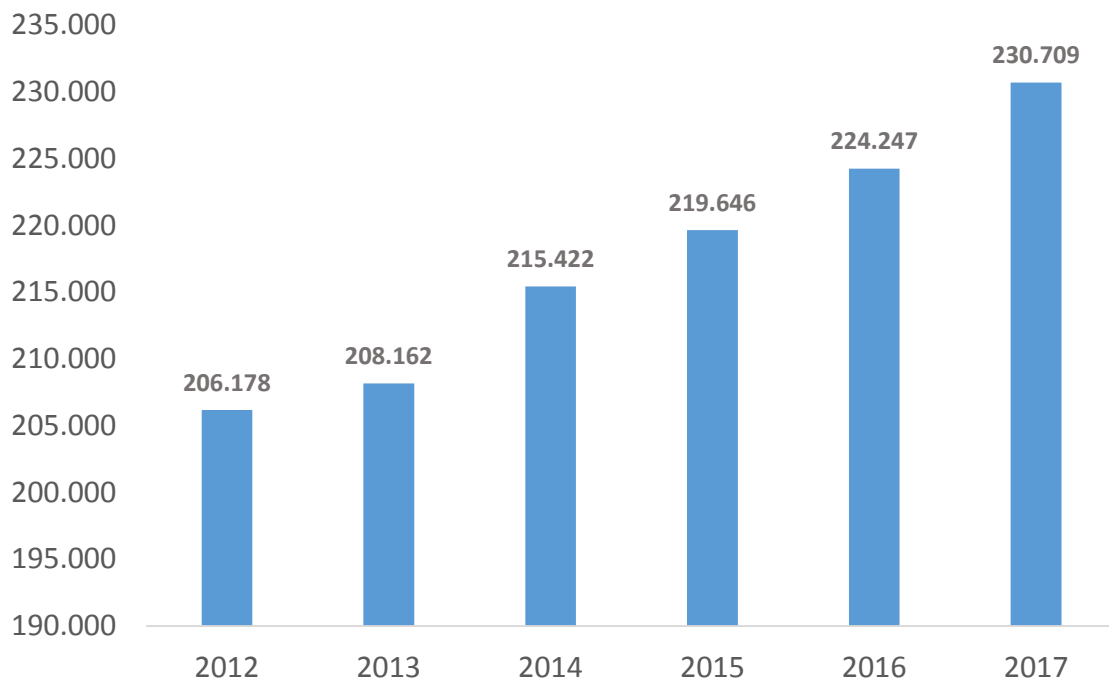




Μέλη: Ο αριθμός των συνεταίρων-μελών της Τράπεζας στις 31/12/2017 έφθασε τα 8.384, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 830 νέα μέλη ή ποσοστιαία αύξηση 11% σε σχέση με το 2016. Μεταξύ των ετών 2010 και 2017 ο αριθμός μελών παρουσιάζει σταθερά ανοδική πορεία και η αύξηση αγγίζει το 104%. Στόχος μας πλέον είναι να φτάσουμε και να ξεπεράσουμε τα 10.000 μέλη.



Συνεταιριστικές Μερίδες: Και το 2017 οι συνεταιριστικές μερίδες αυξήθηκαν, κατά 6.462, παρουσιάζοντας αύξηση 2,9%.





Ίδια κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν την 31.12.2017 σε 13,01 εκατ. ευρώ έναντι 12,26 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε στο 18.74%, έναντι 17.93% το 2016

	2017	2016
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	€8.536.233	€8.297.139
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	€1.999.195	€6.731.847
Αποθεματικά	€1.932.615	€2.096.154
Αποτελέσματα εις νέο	€539.127	€(4.864.449)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	€13.007.170	€12.260.691

Έτσι η λογιστική τιμή της συνεταιριστικής μερίδας για το 2017 διαμορφώνεται σε €56,38 έναντι €54,68 το 2016, αυξανόμενη κατά 3,11%

	2017	2016
Ονομαστική τιμή	€37,00	€37,00
Λογιστική τιμή μερίδας	€56,38	€54,68

Δημοσιοποίηση Πληροφοριών άρθρου 6 Ν. 4374/2016

Πληροφόρηση για τη χρήση 2017 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

Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	ΣΥΝΟΛΟ 2017
ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ. ΕΠΕ	2.460,00
Γ.ΑΛΕΞΙΟΥ & ΣΙΑ Α.Ε	4.081,23
ΛΕΜΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	2.475,02
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΡΑΙΤΣΑΣ ΑΕ	2.742,02
ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Β.	1.136,68
Σύνολο Διαφημίσεων - Καταχωρήσεων & Προβολών	12.894,95

Δωρεές & Επιχορηγήσεις

Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	ΣΥΝΟΛΟ 2017
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΘΕΣΣΑΛΙΩΤΙΔΟΣ ΚΑΙ ΦΑΝΑΡΙΟΦΕΡΣΑΛΩΝ	1.000,00
ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ ΣΤΕΦΑΝΟΣ - ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΗΣ	1.582,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΑΛΛΑΓΗΣ	620,00
ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΛΛΟΓΩΝ ΚΑΡΑΙΤΣΑΣ	4.500,00
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΚΑΡΑΙΤΣΑΣ	2.000,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΠΑΝΤΑΧΟΥ ΜΑΓΟΥΛΙΤΣΙΩΤΩΝ	500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΖΑΧΑΡΟΠΛΑΣΤΩΝ Ν.ΚΑΡΑΙΤΣΑΣ	500,00
ΛΟΙΠΕΣ ΔΩΡΕΕΣ	399,80
Σύνολο Δωρεών & Επιχορηγήσεων	11.101,80

Γενικό σύνολο

23.996,75

Πληρωμές σε Νομικά Πρόσωπα

22.014,95

Πληρωμές σε Φυσικά Πρόσωπα

1.981,80



Ακριβές αντίγραφο από το βιβλίο πρακτικών
του Διοικητικού Συμβουλίου
Καρδίτσα, 4 Ιουνίου 2018

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Γεώργιος Μπούκης

Β) Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση Ελέγχου

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ΣΥΝ. Π.Ε.» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, 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 οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ΣΥΝ. Π.Ε.» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, 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 οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών 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.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέματα αυτά 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 εκφέρομε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

1. Απομείωση των απαιτήσεων από δάνεια	
Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
<p>Την 31.12.2017 η Τράπεζα έχει διενεργήσει συνολικά, σωρευμένη απομείωση δανείων ύψους € 16.144 χιλ. περίπου (2016: € 16.020 χιλ. περίπου).</p> <p>Το ύψος των σωρευμένων απομειώσεων αντιπροσωπεύουν ποσοστό 25% περίπου, της συνολικής αξίας των απαιτήσεων από δάνεια.</p> <p>Η αξιολόγηση της αξίας απομείωσης των δανείων εμπεριέχει την εφαρμογή από την πλευρά της διοίκησης της Τράπεζας, σημαντικών εκτιμήσεων και κρίσεων.</p> <p>Σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας, η διοίκηση αξιολογεί το δανειακό της χαρτοφυλάκιο σε ατομικό και σε συλλογικό επίπεδο. Ειδικότερα στην περίπτωση και μόνο κατά την οποία υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων (ζημιογόνα γεγονότα) που έχουν συμβεί μετά την αρχική αναγνώριση του δανείου και τα γεγονότα αυτά επηρεάζουν τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές των απαιτήσεων από δάνεια και η επίδραση αυτών μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα, αναγνωρίζεται απομείωση της αξίας του δανείου.</p> <p>Λόγω της σημαντικότητας του μεγέθους των απαιτήσεων από δάνεια στις οικονομικές καταστάσεις, της διαδικασίας εκτίμησης από τη διοίκηση και της εφαρμογής σημαντικών εκτιμήσεων και κρίσεων, που συνδέονται με την ανακτήσιμη αξία των δανείων, θεωρήσαμε ότι οι προβλέψεις των δανείων αποτελούν σημαντικότερη περιοχή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν. Π.ε.».</p> <p>Πληροφορίες σχετικά με τις λογιστικές αρχές και πολιτικές της Τράπεζας για το θέμα αυτό, παρουσιάζονται στις σημειώσεις 3.3.2, 4.2.1. και 14 των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.</p>	<p>Οι ελεγκτικές διαδικασίες που διενεργήσαμε περιέλαβαν την κατανόηση και εξέταση της επάρκειας λειτουργίας των κυριότερων εσωτερικών δικλίδων που εφαρμόζονται από τη διοίκηση, κατά τη διαδικασία υπολογισμού των ατομικών και συλλογικών απομειώσεων με βάση τα δεδομένα του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικής πελατείας.</p> <p>Στα πλαίσια αυτά εξετάσαμε:</p> <ul style="list-style-type: none"> • την εφαρμογή των δικλίδων του συστήματος εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζονται από την Διοίκηση σύμφωνα με τον υφιστάμενο εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας και τον κανονισμό πιστοδοτήσεων της Τράπεζας • την κατηγοριοποίηση των πελατών (δανειολήπτες) με βάση τα ιδιαίτερα κατά περίπτωση χαρακτηριστικά ανάληψης πιστωτικού κινδύνου και την διαχείριση αυτού σύμφωνα με τις υφιστάμενες δικλίδες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου • την διαδικασία και μεθοδολογία προσδιορισμού της αξίας των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων, την ύπαρξη αυτών και την διαδικασία εκτίμησης/αποτίμησης αυτών κατά τον προσδιορισμό της αξίας των απομειώσεων <p>Πέραν των ανωτέρω, διενεργήσαμε διαδικασίες λεπτομερών και συγκεκριμένων επαληθεύσεων των απομειώσεων τόσο σε ατομική (εξατομικευμένη) βάση, όσο και σε συλλογική (ομαδοποιημένη) βάση, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης της πληρότητας των τηρούμενων φακέλων χορηγήσεων και της πληρότητας και ακρίβειας των εξαγόμενων, μέσω των πληροφοριακών συστημάτων, δεδομένων.</p> <p>Οι διαδικασίες ουσιαστικών επαληθεύσεων των απομειώσεων σε ατομική (εξατομικευμένη) βάση, περιέλαβαν την δειγματοληπτική εξέταση :</p> <ul style="list-style-type: none"> • της επάρκειας των απομειώσεων, αξιολογώντας τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν, σύμφωνα με τη μεθοδολογία που εφαρμόζει η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη και τις ληφθείσες εξασφαλίσεις κατά περίπτωση και το εύλογο της αξίας τους καθώς και τις εκτιμώμενες ταμιακές ροές και την περίοδο ανάκτησης. • της διαρκούς επικαιροποίησης των ατομικών στοιχείων των πιστούχων, της ύπαρξης των απαραίτητων εγκρίσεων ανανέωσης πιστοδοτικών ορίων σε συνδυασμό με την επανεξέταση των υφιστάμενων εξασφαλίσεων και της ανάγκης επαύξησης αυτών και της ύπαρξης εγκριτικών αποφάσεων σε σχέση με αλλαγές συμβατικών όρων <p>Οι διαδικασίες επαληθεύσεων των απομειώσεων σε συλλογική βάση, εστίασαν στην αξιολόγηση του εύλογου των παραδοχών που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα, κατά την εφαρμογή του υφιστάμενου μοντέλου</p>

	<p>συλλογικών απομειώσεων. Στο πλαίσιο αυτό αξιολογήσαμε την ορθότητα της κατηγοριοποίησης και ομαδοποίησης των πιστούχων, εστιάζοντας κυρίως στις ρυθμίσεις δανείων και αξιολογώντας τη προσδιορισθείσα πιθανότητα αθέτησης, σε ατομική και σε συλλογική βάση, με βάση τα ιστορικά στοιχεία πιστοληπτικής ικανότητας και συμπεριφοράς των πιστούχων.</p> <p>Επί πλέον αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις 4.2.1. και 14 των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2. Γνωστοποίηση για την εκτιμώμενη επίδραση από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9	
Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
<p>Από 1.1.2018 τίθεται σε εφαρμογή το νέο πρότυπο Δ.Π.Χ.Α.9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» σε αντικατάσταση του υφιστάμενου ΔΛΠ 39, σύμφωνα με το οποίο αναγνωρίζονται πιστωτικές ζημίες, όταν αυτές αναμένεται ότι θα πραγματοποιηθούν (expected credit losses) και όχι όταν αυτές έχουν πραγματοποιηθεί. Επίσης το νέο πρότυπο επιφέρει αλλαγές σχετικά με την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.</p> <p>Οι επιπτώσεις στην Τράπεζα από την εφαρμογή του νέου προτύπου αφορούν κυρίως το ύψος των σωρευμένων απομειώσεων των απαιτήσεων από δάνεια στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Το μοντέλο απομείωσης που εισάγει το νέο πρότυπο ακολουθεί μια προσέγγιση τριών σταδίων (three-stage approach) που βασίζεται σε αλλαγές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και καθορίζει τόσο την αναγνώριση απομείωσης όσο και την αναγνώριση ή όχι (μη αναγνώριση) του χρηματοοικονομικού εσόδου.</p> <p>Λόγω των σημαντικών αλλαγών που εισάγονται από το πρότυπο, σχετικά με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, για την οποία απαιτείται η χρήση μοντέλων, εκτιμήσεων και παραδοχών, αξιολόγησε της πιστωτικής συμπεριφοράς και ενσωμάτωση προορατικών πληροφοριών, καθώς και λόγω του μεγέθους της επίδρασης και της πολυπλοκότητας στη διαδικασία εφαρμογής του, των σημαντικών κρίσεων και των αλλαγών που απαιτούνται στις πολιτικές και διαδικασίες και στα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας, θεωρήσαμε ως σημαντικό θέμα τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται στη σημείωση 30 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων σχετικά με την εκτίμηση της επίδρασης από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9.</p>	<p>Στα πλαίσια της αξιολόγησης της εκτιμώμενης επίδρασης από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9, επικεντρώσαμε την προσοχή μας στις πολιτικές, τη μεθοδολογία και τις παραδοχές που εφαρμόστηκαν από την Διοίκηση της Τράπεζας, προκειμένου να εκτιμηθεί το ύψος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και ειδικότερα αξιολογήσαμε:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Το επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο υιοθετήθηκε από την Τράπεζα, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών, για την αξιολόγηση του οποίου από την Τράπεζα λήφθηκαν υπόψη οι πολιτικές και οι στόχοι της, το λειτουργικό της μοντέλο και ο τρόπος διαχείρισης των σχετικών κινδύνων, • την ορθότητα της κατάταξης των πιστωτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με την εφαρμοσθείσα μεθοδολογία, • Το εύλογο των παραδοχών στις οποίες βασίστηκε η διοίκηση κατά τη δημιουργία του μοντέλου που εφαρμόστηκε για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, • Την διαδικασία υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και το εύλογο των αποτελεσμάτων των υπολογισμών, σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και τις χρησιμοποιηθείσες παραδοχές σχετικά με τον προσδιορισμό της πιθανότητας αθέτησης, συμπεριλαμβανομένης της ενσωμάτωσης μακροοικονομικών στοιχείων, όπως το αναμενόμενο ποσοστό ανεργίας και η αναμενόμενη μεταβολή στο ΑΕΠ, • Την επίδραση από τη ένταξη της Τράπεζας στις μεταβατικές διατάξεις που προβλέπονται από τον κανονισμό Ε.Ε. 2017/2395/12.12.2017, για την εντός πενταετίας, σταδιακή αναγνώριση των απομειώσεων του Δ.Π.Χ.Α. 9 στα εποπτικά ίδια κεφάλαια. <p>Σύμφωνα με τα ανωτέρω αξιολογήσαμε την πληρότητα και ακρίβεια των γνωστοποιήσεων που αναφέρονται στη σημείωση 30 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, σχετικά με την εκτιμώμενη επίδραση από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9.</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”, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

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

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των οικονομικών 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 οικονομικές 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 ουσιώδης 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 οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα 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 Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής 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 Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές 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 των άρθρων 43α και 107Α του κ.ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2017.
- 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 ή επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες.

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 για μια συνολική περίοδο 19 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των.

Αθήνα, 06 Ιουνίου 2018

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Α. ΤΑΚΗΣ

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 15221

ΣΟΛ  **Crowe SOL™**

Ο Ρ Κ Ω Τ Ο Ι Λ Ο Γ Ι Σ Τ Ε Σ

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.
Μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11 257 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125



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

Περιεχόμενα οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος	24
Ισολογισμός	25
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	26
Κατάσταση ταμειακών ροών	27
1. Γενικές πληροφορίες	28
2. Βάση παρουσίασης	29
3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	35
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	43
5. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές	56
6. Καθαρά έσοδα από τόκους	58
7. Καθαρά έσοδα προμηθειών	58
8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	59
9. Λοιπά λειτουργικά έξοδα	59
10. Λοιπές ζημιές απομείωσης	59
11. Φόρος εισοδήματος	60
12. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	60
13. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	61
14. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	61
15. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	62
16. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	63
17. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	64
18. Αναβαλλόμενη φορολογία	64
19. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	65
20. Υποχρεώσεις προς πελάτες	66
21. Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	66
22. Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	66
23. Λοιπές Υποχρεώσεις	67
24. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	67
25. Αποθεματικά	68
26. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	69
27. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	71
28. Πληροφορίες σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4151/2013	71



29.	Μερίσματα	71
30.	Εκτιμώμενη επίδραση από την εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9	72
31.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	77



Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

	Σημείωση	<u>1/1-31/12/2017</u>	<u>1/1-31/12/2016</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		3.553.166	3.625.906
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(1.091.482)	(1.101.556)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	2.461.684	2.524.351
Έσοδα προμηθειών		722.731	539.120
Έξοδα προμηθειών		(308.088)	(131.772)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	7	414.643	407.348
Λοιπά έσοδα		44.975	52.595
Σύνολο εσόδων		2.921.301	2.984.294
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(1.026.211)	(1.015.268)
Αποσβέσεις	16,17	(133.595)	(132.360)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(717.644)	(584.301)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και απομειώσεων		(1.877.450)	(1.731.929)
Κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		1.043.852	1.252.365
Απομείωση δανείων	14	(85.567)	(761.021)
Λοιπές ζημίες απομείωσης	10	(15.807)	(35.541)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων		942.478	455.803
Φόρος εισοδήματος	11	(340.306)	(144.953)
Κέρδη / (Ζημίες) χρήσεως		602.172	310.850
Λοιπά συνολικά εισοδήματα καθαρά από φόρους			
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	22	12.336	-
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		614.509	310.850

Οι σημειώσεις στις σελίδες 28 έως 77 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



Ισολογισμός

	Σημείωση	31/12/2017	31/12/2016
Περιουσιακά στοιχεία			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	12	5.187.344	5.177.165
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	13	35.235.473	28.899.819
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	14	49.126.431	47.642.722
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	15	1.405.340	1.389.697
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	16	448.684	356.572
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	17	117.667	84.931
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	18	2.334.044	2.388.363
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	19	1.800.362	1.855.696
Σύνολο ενεργητικού		95.655.344	87.794.964
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	20	81.138.607	74.479.570
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	21	165.000	155.000
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	22	107.973	114.241
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		151.936	55.193
Λοιπές υποχρεώσεις	23	1.084.657	730.270
Σύνολο υποχρεώσεων		82.648.174	75.534.274
Ίδια κεφάλαια			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	24	8.536.233	8.297.139
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	24	1.999.195	6.731.847
Αποθεματικά	25	1.932.615	2.096.154
Αποτελέσματα εις νέο		539.127	(4.864.449)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		13.007.170	12.260.691
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		95.655.344	87.794.964

Οι σημειώσεις στις σελίδες 28 έως 77 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

	Σημ.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2016		8.126.902	6.625.892	2.071.434	(5.163.329)	11.660.898
Κέρδη χρήσεως					310.850	310.850
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		-	-	-	310.850	310.850
Μεταβολές στα αποθεματικά				11.970	(11.970)	-
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	24	170.237	105.956	12.750		288.943
Μείωση εταιρικού κεφαλαίου						-
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2016		8.297.139	6.731.847	2.096.154	(4.864.449)	12.260.691
	Σημ.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2017		8.297.139,00	6.731.847	2.096.154	(4.864.449)	12.260.691
Λοιπά συνολικά εισοδήματα	23			12.336		12.336
Κέρδη χρήσεως					602.172	602.172
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		-	-	12.336	602.172	614.509
Μεταβολές στα αποθεματικά				26.922	(26.922)	-
Κεφαλαιοποίηση υπέρ το άρτιο	24	4.864.449	(4.864.449)		(34.538)	(34.538)
Κεφαλαιοποίηση ζημιών εις νέον	24	(4.864.449)			4.864.449	-
Διανομή προς συνεταίρους	29			(224.072)		(224.072)
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου		271.173	146.580	21.275	(1.586)	437.442
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου		(32.079)	(14.783)			(46.862)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2017		8.536.233	1.999.195	1.932.615	539.127	13.007.170

Οι σημειώσεις στις σελίδες 28 έως 77 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



Κατάσταση ταμειακών ροών

	Σημ.	1/1-31/12/2017	1/1-31/12/2016
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων		942.478	455.803
Προσαρμογές για μη ταμειακά στοιχεία:			
Αποσβέσεις	16,17	133.595	132.360
Απομείωση δανείων	14	95.120	761.021
Λοιπές ζημίες απομείωσης	10	15.807	35.541
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	22	11.107	11.463
		1.198.107	1.396.188
Καθαρή (αύξηση)/μείωση Περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Δάνειων και απαιτήσεις κατά πελατών		(1.578.829)	(585.823)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		39.528	(16.530)
		(1.539.301)	(602.353)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση Περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πελάτες		6.659.038	4.017.307
Λοιπών υποχρεώσεων		354.388	60.457
		7.013.425	4.077.764
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους			
		6.672.231	4.871.598
Καταβλημένος Φόρος Εισοδήματος		(184.283)	(46.870)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		6.487.948	4.824.728
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>			
Πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων (Αγορές)/Πωλήσεις επενδυτικών τίτλων		(15.643)	(1.049.143)
Αγορές ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		(258.443)	(41.444)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(274.086)	(1.090.587)
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες</u>			
Διανομή μερισμάτων	29	(224.072)	-
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	24	356.043	288.943
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		131.971	288.943
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης			
		6.345.833	4.023.084
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		34.076.983	30.053.899
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	12,13	40.422.817	34.076.983

Οι σημειώσεις στις σελίδες 28 έως 77 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



Σημειώσεις επί των οικονομικών 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
- 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:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ - ΝΟΜΙΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΙΟΣ	Γεώργιος Μπούκης	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	Θωμάς Δεληγιάννης	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	Αριστοτέλης Μυλωνάς	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΤΑΜΙΑΣ	Απόστολος Κανδύλας	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	Ορέστης Ψαχούλας	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΑΝ.ΤΑΜΙΑΣ	Γεώργιος Παπακώστας	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΑΝ.ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	Κωνσταντίνος Γαϊτανίδης	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΜΕΛΟΣ - ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Παναγιώτης Τουρναβίτης	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΜΕΛΟΣ - ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Χαράλαμπος Φύλλος	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει τον Νοέμβριο του 2019.



1.2 Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 4 Ιουνίου 2018 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΑΙΤΣΑΣ, για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους και τη συνέχισης της δραστηριότητας.

Η ετοιμασία των οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι περιοχές που αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη σημείωση 5.

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η επιτυχής ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης του Τρίτου Προγράμματος Οικονομικής Σταθεροποίησης, που πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 2017, είχε ως αποτέλεσμα την αποδέσμευση της δόσης του δανείου €8,5 δις και την συμφωνία της Ελλάδας με τους Ευρωπαϊκούς θεσμούς σε τεχνικό επίπεδο, που πραγματοποιήθηκε στις αρχές Δεκεμβρίου 2017 (4.12.2017), και αφορούσε πακέτο διαρθρωτικών και δημοσιονομικών μέτρων στα πλαίσια της τρίτης αξιολόγησης.

Το γεγονός ότι, στις αρχές του 2018, η Ελλάδα ανταποκρίθηκε με επιτυχία στην υλοποίηση των προαπαιτούμενων μέτρων, είχε ως αποτέλεσμα της παραπάνω συμφωνίας, την αποδέσμευση τον Μάρτιο 2018, της πρώτης υποδότησης του δανείου ποσού 5,7 δις, ενώ η αποδέσμευση της δεύτερης υποδότησης του δανείου ποσού € 1 δις, η οποία τελεί υπό την προϋπόθεση της θετικής αξιολόγησης από τους Ευρωπαϊκούς θεσμούς, σχετικά με την εξέλιξη της μείωσης των ληξιπρόθεσμων οφειλών του κράτους προς τον ιδιωτικό τομέα και την αποτελεσματικότητα του συστήματος των ηλεκτρονικών πλειστηριασμών, αναμένεται να εγκριθεί από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ESM) στο αμέσως προσεχώς διάστημα.

Σύμφωνα με τις μέχρι τώρα εξελίξεις, όπως αναφέρονται προηγούμενα, η προβλεπόμενη επιτυχής ολοκλήρωση της τρέχουσας τέταρτης αξιολόγησης μέχρι το τέλος του Ιουνίου 2018, αναμένεται να επιδράσει θετικά, στην αύξηση του ρυθμού των εγχώριων επενδύσεων μέσω της χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Ένωση και στην εκ του λόγου αυτού στην δημιουργία θέσεων εργασίας, αλλά και στην προσέλκυση νέων επενδυτικών κεφαλαίων προερχόμενων από την εγχώρια και διεθνή αγορά και στην εν γένει αποκατάσταση του κλίματος εμπιστοσύνης στην ελληνική οικονομία, προϋποθέσεις σημαντικές για την επάνοδο της σε αναπτυξιακή πορεία.

Εν τούτοις ακόμη υφίστανται παράγοντες αβεβαιότητας που κυρίως σχετίζονται με τυχόν καθυστερήσεις στην εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων που συμφωνήθηκαν με του θεσμούς, στην αβεβαιότητα που υπάρχει σχετικά με τη διαμόρφωση των σχέσεων της χώρας με τους θεσμούς μετά την επιτυχή ολοκλήρωση του προγράμματος οικονομικής σταθεροποίησης, στην αβεβαιότητα σχετικά με την δυνατότητα της όσο δυνατό ταχύτερης πραγματοποίησης της προσέλκυσης εγχώριων και διεθνών κεφαλαίων και της, εκ του λόγου αυτού, βελτίωσης του εργασιακού κλίματος, μέσω αύξησης των θέσεων εργασίας και της μείωσης του σημερινού υψηλού ποσοστού ανεργίας.



Αβεβαιότητα υφίσταται επίσης και όσον αφορά το χρόνο κατά τον οποίο θα καταστεί δυνατή η πλήρης άρση των περιορισμών στην ελεύθερη διακίνηση κεφαλαίων (capital controls), γεγονός το οποίο αναμένεται να επιδράσει θετικά στο γενικό οικονομικό κλίμα και τις οικονομικές δραστηριότητες με αυξημένη την πιθανότητα επανόδου κεφαλαίων στην εγχώρια οικονομία, ενώ επίσης σημαντική θεωρείται η αβεβαιότητα που αφορά την διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και το κατά πόσο θα καταστεί δυνατή η έγκαιρη, ουσιαστική και αποτελεσματική αντιμετώπιση τους.

Επισημαίνεται πάντως ότι η Τράπεζα, παρά τις επικρατούσες δυσμενείς οικονομικές συνθήκες, διατηρεί υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ικανοποιητικό δείκτη ρευστότητας (σημ 4.2.3 και 4.3.). Επισημαίνεται επίσης ότι σε ικανοποιητικά επίπεδα κινούνται οι ανωτέρω βασικοί δείκτες και αφού ληφθούν υπόψη οι εκτιμώμενες επιπτώσεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από την 1.1.2018 (σημ. 30).

Περαιτέρω σημειώνεται ότι στο Α' εξάμηνο του 2015, ως αποτέλεσμα κυρίως της παρατεταμένης περιόδου των διαπραγματεύσεων της χώρας με τους θεσμούς, αυξήθηκε σε μεγάλο βαθμό η αβεβαιότητα και οι καταθέτες απέσυραν μεγάλο μέρος των καταθέσεων τους στα πιστωτικά ιδρύματα με τελική κατάληξη την υποχρεωτική τραπεζική αργία και την επιβολή μέτρων περιορισμού της κίνησης κεφαλαίων (capital controls). Οι εκροές αυτές είχαν σαν αποτέλεσμα να δημιουργήσουν συνθήκες εξάρτησης στον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA), στα περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα και κυρίως στις μεγάλες τράπεζες της χώρας αλλά και στις μεγάλες τράπεζες του κλάδου των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Η Τράπεζα παρά τις συνθήκες αυτές και μέχρι σήμερα δεν χρειάστηκε να χρηματοδοτηθεί από τον ELA, καθώς διατηρούσε σημαντικό ποσό ρευστότητας, κυρίως μέσω των καταθέσεων της σε άλλες Τράπεζες, σε λογαριασμούς όψεως και προθεσμιακούς.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τους κινδύνους αυτούς και τις επιπτώσεις τους στην δραστηριότητα της, με σκοπό να τροποποιεί όπου απαιτείται την επιχειρηματική της στρατηγική ή την χρηματοοικονομική πολιτική της. Στα πλαίσια αυτά, σημαντική θετική εξέλιξη συνιστά η υπογραφή, στην προηγούμενη χρήση, συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, με βάση την οποία προβλέπεται η παροχή εγγυήσεων από το εν λόγω ταμείο, με στόχο την δημιουργία χαρτοφυλακίου μικροχρηματοδοτήσεων σε χαρακτηριζόμενες μικρές εταιρείες με ποσό χρηματοδότησης ανά πιστούχο € 25 χιλ. και μέχρι του συνολικού ποσού χρηματοδοτήσεων €5 εκατ.. Τα δάνεια που θα χορηγηθούν με κεφάλαια της Τράπεζας, θα είναι εγγυημένα κατά 80% από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων. Στη χρήση 2017 συνεχίσθηκε με επιτυχία η χρηματοδότηση μικρών επιχειρήσεων, στα πλαίσια των όσων αναφέρονται ανωτέρω, γεγονός που συνέβαλε και αυτό αναλογικά, στην αύξηση του δείκτη κινητικότητας των χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω παράγοντες θεωρεί ότι οι οικονομικές 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 2017. 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 2017.

Η φύση και η επίπτωση κάθε νέου προτύπου ή τροποποίησης, που σχετίζονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας, περιγράφεται παρακάτω, παρά το γεγονός ότι αυτά τα νέα πρότυπα και τροποποιήσεις που εφαρμόζονται για πρώτη φορά το 2017, δεν είχαν επίδραση στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 Κατάσταση των Ταμιακών Ροών: Πρωτοβουλία Γνωστοποίησης

Τον Ιανουάριο του 2016, το Συμβούλιο τροποποίησε το ΔΛΠ 7 ώστε να υποχρεωθούν οι οντότητες να παρέχουν επιπλέον γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τις μεταβολές στις υποχρεώσεις που απορρέουν από χρηματοδοτικές δραστηριότητες. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.



Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος: Αναγνώριση αναβαλλομένων φορολογικών απαιτήσεων για μη πραγματοποιημένες ζημιές

Με τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 διευκρινίζεται ότι η μείωση κάτω του κόστους της λογιστικής αξίας ενός χρεωστικού τίτλου σταθερού επιτοκίου που επιμετράται στην εύλογη αξία ενώ η φορολογική του βάση είναι το κόστος, οδηγεί σε μια εκπεστέα προσωρινή διαφορά και κατά συνέπεια στην αναγνώριση μια αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης. Ένα ζήτημα που διευκρινίζεται επίσης σύμφωνα με την τροποποίηση, είναι πως θα πρέπει να προσδιοριστούν τα πιθανά μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι εκπεστέες προσωρινές διαφορές θα συμψηφιστούν για να εκτιμηθεί αν θα πρέπει να αναγνωριστεί μια αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή όχι. Επιπλέον όταν μια οικονομική οντότητα αξιολογεί κατά πόσον φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα στο μέλλον έναντι των οποίων μπορεί να χρησιμοποιήσει μια εκπεστέα προσωρινή διαφορά, εξετάζει αν η φορολογική νομοθεσία περιορίζει τις πηγές των φορολογητέων κερδών έναντι των οποίων μπορεί να γίνουν εκπτώσεις φόρου. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

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 οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζομένους: Τροποποίηση προγράμματος, περικοπή ή διακανονισμός

Το ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζομένους καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο μια Τράπεζα λογιστικοποιεί ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών. Όταν πραγματοποιείται αλλαγή σε ένα πρόγραμμα - τροποποίηση, περικοπή ή διακανονισμός - το ΔΛΠ 19 απαιτεί από μια Τράπεζα να επανεκτιμήσει την καθαρή υποχρέωση ή το περιουσιακό στοιχείο καθορισμένων παροχών. Οι τροποποιήσεις απαιτούν από μια Τράπεζα να χρησιμοποιεί τις επικαιροποιημένες παραδοχές από αυτή την επανεκτίμηση για τον προσδιορισμό του τρέχοντος κόστους υπηρεσίας και των καθαρών τόκων για το υπόλοιπο της περιόδου αναφοράς μετά την αλλαγή του προγράμματος. Μέχρι τώρα, το ΔΛΠ 19 δεν διευκρίνιζε τον τρόπο καθορισμού αυτών των εξόδων για την περίοδο μετά την αλλαγή του προγράμματος. Απαιτώντας τη χρήση ενημερωμένων παραδοχών, οι τροποποιήσεις αναμένεται να παρέχουν χρήσιμες πληροφορίες στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2019, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 40 Επενδύσεις σε ακίνητα: Μεταφορές των Επενδύσεων σε ακίνητα

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η μεταφορά ενός ακινήτου, συμπεριλαμβανομένου ενός ακινήτου υπό κατασκευή ή ανάπτυξη, εντός ή εκτός των επενδύσεων σε ακίνητα, θα πρέπει να πραγματοποιείται μόνο όταν συντελείται αλλαγή στην χρήση του ακινήτου. Αυτή η αλλαγή στην χρήση πραγματοποιείται όταν το ακίνητο πληροί ή παύει να πληροί τον ορισμό της επένδυσης σε ακίνητα και θα πρέπει να τεκμηριώνεται. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018 και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 2 Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών: Ταξινόμηση και επιμέτρηση των συναλλαγών που βασίζονται στην αξία μετοχών

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις επιπτώσεις των προϋποθέσεων κατοχύρωσης στην επιμέτρηση των παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε μετρητά, την λογιστική αντιμετώπιση της υποχρέωσης παρακρατούμενου φόρου για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και τη λογιστική αντιμετώπιση τροποποιήσεων σε συμφωνίες παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών. Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 2 εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η



Ιανουαρίου 2018 και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς η Τράπεζα δεν έχει, ούτε προτίθεται να προσφέρει προγράμματα παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών της.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 ασφαλιστήρια συμβόλαια: Εφαρμόζοντας το ΔΠΧΑ 9 χρηματοοικονομικά μέσα, με το ΔΠΧΑ 4 ασφαλιστήρια συμβόλαια

Το ΔΠΧΑ 4 τροποποιήθηκε προσφέροντας δύο επιλογές σχετικά με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2021 που τίθεται σε ισχύ το νέο πρότυπο για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, ΔΠΧΑ 17. Η μία επιλογή προσφέρει μια προσέγγιση επικάλυψης (overlay approach) στη παρουσίαση της κατάστασης συνολικού εισοδήματος και η δεύτερη αφορά την προσωρινή απαλλαγή από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9.

Η απαλλαγή αυτή είναι διαθέσιμη μόνο στις οντότητες των οποίων οι δραστηριότητες συνδέονται κυρίως με την ασφάλιση. Οι οντότητες οι οποίες θα αναβάλουν την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, θα συνεχίσουν να εφαρμόζουν το υπάρχον πρότυπο ΔΛΠ 39 για τα χρηματοοικονομικά μέσα.

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 4 εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018 και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα

Το νέο πρότυπο καθορίζει τις αρχές αναγνώρισης και επιμέτρησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και μερικών συμβολαίων αγοράς ή πώλησης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων. Το πρότυπο θα αντικαταστήσει το υπάρχον ΔΛΠ 39. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της οντότητας για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Εκτός από τον πιστωτικό κίνδυνο της οντότητας, η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων δεν έχει αλλάξει σε σχέση με τις υπάρχουσες απαιτήσεις. Το ΔΠΧΑ 9 εισαγάγει ένα νέο μοντέλο απομείωσης για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, αυτό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Το πρότυπο εισάγει επίσης σημαντικές αλλαγές στο μοντέλο λογιστικής αντιστάθμισης.

Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018.

Η εκτιμώμενη επίπτωση από την εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9 στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας αναφέρεται στη σημείωση 30.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα: Χαρακτηριστικά Προπληρωμής με Αρνητική Αποζημίωση

Στις 12 Οκτωβρίου 2017, το ΣΔΛΠ εξέδωσε την τροποποίηση για να αντιμετωπίσει ανησυχίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το ΔΠΧΑ 9 *Χρηματοοικονομικά Μέσα* ταξινομεί συγκεκριμένα προπληρωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Επιπλέον, το ΣΔΛΠ αποσαφηνίζει μια πτυχή της λογιστικής των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μετά από μια τροποποίηση. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2019 και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες

Το ΔΠΧΑ 15 καθορίζει τις απαιτήσεις αναγνώρισης των εσόδων που εφαρμόζονται σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες, εκτός των συμβάσεων που είναι στο πεδίο εφαρμογής των προτύπων που αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα, τις μισθώσεις και τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Το ΔΠΧΑ 15 αντικαθιστά τα προηγούμενα πρότυπα (και διερμηνείες) που σχετίζονταν με τα έσοδα.

Το πρότυπο παρέχει ένα ενιαίο μοντέλο πέντε βημάτων, που πρέπει να εφαρμόζεται σε όλες τις συμβάσεις με τους πελάτες για την αναγνώριση του εσόδου. Επίσης η οντότητα θα αναγνωρίσει ως περιουσιακό στοιχείο το επαυξητικό κόστος εξασφάλισης μιας σύμβασης με πελάτη, εφόσον εκτιμά ότι θα ανακτήσει το εν λόγω



κόστος. Το ΔΠΧΑ 15 απαιτεί εκτεταμένες γνωστοποιήσεις, τόσο ποσοτικές όσο και ποιοτικές, ώστε οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να έχουν τη δυνατότητα να κατανοούν τη φύση, το ποσό, τον χρόνο και την αβεβαιότητα του εσόδου και των ταμειακών ροών που απορρέουν από τις συμβάσεις με τους πελάτες.

Το ΔΠΧΑ 15 είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018. Η Τράπεζα εξετάζει επί του παρόντος τις επιπτώσεις του ΔΠΧΑ 15 στις οικονομικές καταστάσεις, ωστόσο, η υιοθέτησή του δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση σε αυτές.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες

Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 15 δεν αλλάζουν τις βασικές αρχές του προτύπου αλλά διευκρινίζουν με ποιο τρόπο θα πρέπει να εφαρμόζονται κάποιες από αυτές τις αρχές. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πώς προσδιορίζεται μια υποχρέωση εκτέλεσης (η υπόσχεση μεταφοράς ενός αγαθού ή μιας υπηρεσίας σε έναν πελάτη) σε μια σύμβαση, πώς καθορίζεται εάν μια Τράπεζα είναι ο κύριος (πάροχος ενός αγαθού ή υπηρεσίας), ή ο πράκτορας (υπεύθυνος για το διακανονισμό της παράδοσης του αγαθού ή της υπηρεσίας). Καθορίζεται επίσης αν τα έσοδα από τη χορήγηση μιας άδειας χρήσης θα πρέπει να αναγνωρίζονται άμεσα ή με την πάροδο του χρόνου. Επιπλέον δίνονται περισσότερες απαλλαγές στην πρώτη εφαρμογή του προτύπου με σκοπό τη μείωση του κόστους και της πολυπλοκότητας. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις

Το νέο πρότυπο καθορίζει τις αρχές αναγνώρισης, επιμέτρησης, παρουσίασης και γνωστοποίησης των μισθώσεων για τον μισθωτή και για τον εκμισθωτή. Με την εφαρμογή του νέου προτύπου καταργούνται το ΔΛΠ 17 *Μισθώσεις* και οι διερμηνείες ΜΕΔ 15 *Λειτουργικές μισθώσεις- Κίνητρα*, ΜΕΔ 27 *Εκτίμηση της ουσίας των συναλλαγών που συνεπάγονται τον νομικό τύπο της μίσθωσης* και ΕΔΔΠΧΑ 4 *Προσδιορισμός του εάν μια συμφωνία εμπεριέχει μίσθωση*.

Το πρότυπο υιοθετεί ένα ενιαίο μοντέλο λογιστικής αντιμετώπισης των μισθώσεων από το μισθωτή. Σύμφωνα με αυτό, ο μισθωτής σε μία μίσθωση, απαιτείται να αναγνωρίσει στην κατάσταση οικονομικής θέσης περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις μισθώσεις με διάρκεια μεγαλύτερη των δώδεκα μηνών, εκτός αν το περιουσιακό στοιχείο είναι μικρής αξίας και απόσβεση με χρηματοοικονομικό έξοδο, κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων. Ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις μισθώσεις σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Το πρότυπο επίσης απαιτεί εκτεταμένες γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις του μισθωτή.

Το ΔΠΧΑ 16 είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 και δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 16 στις οικονομικές της καταστάσεις αν και δεν αναμένεται να είναι σημαντική λόγω της μικρής αξίας των συμβάσεων μίσθωσης που έχει συνάψει.

ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Το ΔΠΧΠ 17 αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4, το οποίο εισήχθη ως προσωρινό Πρότυπο το 2004.

Το ΔΠΧΑ 17 επιλύει τα προβλήματα συγκρισιμότητας που δημιουργούνταν από το ΔΠΧΠ 4. Το νέο πρότυπο απαιτεί να λογιστικοποιούνται όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις κατά τρόπο συνεπή, προς όφελος τόσο των επενδυτών όσο και των ασφαλιστικών εταιρειών. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα λογιστικοποιούνται με βάση τις τρέχουσες αξίες, αντί για το ιστορικό κόστος. Οι πληροφορίες θα ενημερώνονται τακτικά, παρέχοντας πιο χρήσιμες πληροφορίες στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.

Το ΔΠΧΑ 17 είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021 και δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.



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

Η Διερμηνεία διευκρινίζει ποια συναλλαγματική ισοτιμία πρέπει να χρησιμοποιείται στις συναλλαγές που περιλαμβάνουν προκαταβολή σε ξένο νόμισμα που καταβάλλεται ή εισπράττεται. Η Διερμηνεία εφαρμόζεται υποχρεωτικά για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018 και δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ε.Α.Δ.Π.Χ.Π 23 Αβεβαιότητα σχετικά με το χειρισμό του φόρου εισοδήματος

Μπορεί να είναι ασαφές πώς εφαρμόζεται το φορολογικό δίκαιο σε μια συγκεκριμένη συναλλαγή ή μια περίπτωση ή αν η φορολογική αρχή θα δεχθεί ένα φορολογικό χειρισμό της Τράπεζας. Το ΔΛΠ 12 *Φόροι Εισοδήματος* καθορίζει τον τρόπο υπολογισμού του τρέχοντος και του αναβαλλόμενου φόρου, αλλά όχι τον τρόπο ανταπόκρισης στις επιπτώσεις μιας αβεβαιότητας. Η Διερμηνεία 23 παρέχει απαιτήσεις που προσθέτουν στις απαιτήσεις του ΔΛΠ 12, καθορίζοντας τον τρόπο ανταπόκρισης στις επιπτώσεις μιας αβεβαιότητας στη λογιστική των φόρων εισοδήματος. Η Διερμηνεία εφαρμόζεται υποχρεωτικά για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2019, δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, Κύκλος 2014 – 2016

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2014-2016, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 8 Δεκεμβρίου 2016, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2017. Καμία από αυτές τις τροποποιήσεις δεν έχει επίπτωση στην Τράπεζα.

-ΔΠΧΑ 12 Γνωστοποίηση συμμετοχής σε άλλες οικονομικές οντότητες

Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η υποχρέωση για παροχή των γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΑ 12 έχει εφαρμογή σε επενδύσεις σε οντότητες που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενες προς πώληση ή ως διακοπείσες δραστηριότητες σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5. Εξαιρούνται οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων που παρατίθενται στις παραγράφους Β10 – 16 του ΔΠΧΑ 12. Η τροποποίηση εφαρμόζεται υποχρεωτικά για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2017.

- ΔΛΠ 28 Συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες

Το ΔΛΠ 28 τροποποιήθηκε για να διευκρινίσει ότι οι οργανισμοί διαχείρισης επενδύσεων κεφαλαίων, τα αμοιβαία κεφάλαια, και οντότητες με παρόμοιες δραστηριότητες μπορούν να επιλέξουν κατά την αρχική αναγνώριση, ξεχωριστά για κάθε επένδυση, να λογιστικοποιούν τις επενδύσεις σε κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις στην εύλογη αξία τους ή με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η τροποποίηση εφαρμόζεται υποχρεωτικά για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018.

Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, Κύκλος 2015 – 2017

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2015-2017, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 12 Δεκεμβρίου 2017, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2019 και δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Καμία από αυτές τις τροποποιήσεις δεν έχει επίπτωση στην Τράπεζα.

-ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις επιχειρήσεων

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

-ΔΠΧΑ 11 Από κοινού συμφωνίες

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

-ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος

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



-ΔΛΠ 23 Κόστος δανεισμού

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα χειρίζεται ως μέρος του γενικού δανεισμού οποιοδήποτε δάνειο αναλήφθηκε ειδικά για την ανάπτυξη ενός περιουσιακού στοιχείου όταν το στοιχείο αυτό είναι έτοιμο για τη χρήση την οποία προορίζεται ή την πώλησή του.

3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας υπολογίζονται χρησιμοποιώντας το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο η Τράπεζα λειτουργεί («λειτουργικό νόμισμα»). Οι οικονομικές 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 Αρχική αναγνώριση

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

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

3.3.2 Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες για σκοπούς μεταγενέστερης επιμέτρησης. Η ταξινόμηση εξαρτάται από το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκε η επένδυση. Η Διοίκηση προσδιορίζει την ταξινόμηση κατά την αρχική αναγνώριση.

(α) Δάνεια και απαιτήσεις

Στην κατηγορία αυτή δύναται να ενταχθούν μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, με καθορισμένες ή δυνάμενες να καθοριστούν πληρωμές, που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά και για τα οποία η Τράπεζα δεν αναμένει να μην ανακτήσει ουσιαστικά την επένδυσή του, με εξαίρεση τις περιπτώσεις που σχετίζονται με την πιστοληπτική επιδείνωση του εκδότη. Η Τράπεζα κατατάσσει ως δάνεια και απαιτήσεις:



- i. τις χορηγήσεις προς πελάτες της και
- ii. ομόλογα με καθορισμένες ροές τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά.

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη ζημιών απομείωσης.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μια μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου και επιμερισμού των εσόδων ή εξόδων από τόκους κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου. Το πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο που προεξοφλεί ακριβώς τις αναμενόμενες ροές των μελλοντικών εισπράξεων ή πληρωμών ενός χρηματοοικονομικού μέσου μέχρι τη λήξη της ζωής του ή την επόμενη ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου του.

(β) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο κατατάσσεται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν κατέχεται κυρίως για εμπορικούς σκοπούς ή γιατί έτσι επιλέχθηκε να γίνει κατά την αρχική του αναγνώριση. Τα παράγωγα ταξινομούνται ως κατεχόμενα για εμπορία, εκτός εάν έχουν χαρακτηριστεί ως μέσα αντιστάθμισης.

Η Τράπεζα δεν κατέχει επενδύσεις αυτής της κατηγορίας.

(γ) Επενδύσεις διακρατούμενες ως τη λήξη

Περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες η προσδιορισμένες πληρωμές και συγκεκριμένη λήξη και τα οποία η Τράπεζα έχει την πρόθεση και τη δυνατότητα να τα διακρατήσει ως τη λήξη τους.

Τα πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους με μεταβολές στα αποτελέσματα, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της χρήσης που προκύπτουν.

Η Τράπεζα δεν κατέχει επενδύσεις αυτής της κατηγορίας.

(δ) Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία είτε προσδιορίζονται σε αυτήν την κατηγορία, είτε δε μπορούν να ενταχθούν σε κάποια από τις ανωτέρω κατηγορίες. Η τράπεζα έχει κατατάξει στην κατηγορία αυτή μη εισαγμένους συμμετοχικούς τίτλους.

Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στη συνέχεια στην εύλογη αξία τους και τα σχετικά κέρδη ή ζημιές καταχωρούνται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, μέχρι τα στοιχεία αυτά πωληθούν ή υποστούν απομείωση. Κατά την πώληση ή απομείωση, τα κέρδη ή οι ζημιές που έχουν σωρευτεί στην καθαρή θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα. Ζημιές απομείωσης που έχουν αναγνωρισθεί στα αποτελέσματα και αφορούν επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους δεν αντιστρέφονται μέσω αποτελεσμάτων.

Οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που διαπραγματεύονται σε χρηματιστηριακές αγορές προσδιορίζονται από τις τρέχουσες τιμές αγοράς. Για τα στοιχεία τα οποία δε διαπραγματεύονται σε χρηματιστηριακή αγορά, οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης όπως ανάλυση πρόσφατων συναλλαγών, συγκρίσιμων στοιχείων που διαπραγματεύονται και προεξόφληση ταμειακών ροών. Στις περιπτώσεις που η εύλογη αξία δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον απομείωση.

3.3.3 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων 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.



3.3.4 Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όταν:

- έχουν λήξει οι ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών στοιχείων,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,
- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα εισπράξεως, οπότε και τα διαγράφει.

3.3.5 Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού τα δεδομένα αναφορικά με το κατά πόσον ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων έχει απομειωθεί.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης (εφόσον υφίστανται σχετικές ενδείξεις) είναι περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο κόστος κτήσεως, περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (δάνεια και απαιτήσεις) και διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις.

Αντικειμενικές ενδείξεις ότι ένα περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα περιουσιακών στοιχείων, που ταξινομείται στην κατηγορία «δάνεια και απαιτήσεις», έχει υποστεί απομείωση, συνιστούν τα στοιχεία και πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση της Τράπεζας και αφορούν γεγονότα ζημιογόνα, η επίδραση των οποίων στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές, μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί και προσδιοριστεί. Οι κυριότερες από αυτές τις ενδείξεις αναφέρονται στην σημ. 4.2.1.Ι «απομείωση δανείων».

Στον υπολογισμό απομείωσης των επενδύσεων που έχουν αναγνωριστεί ως διαθέσιμες προς πώληση, λαμβάνεται υπόψη τυχόν σημαντική και παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας της επένδυσης κάτω από το κόστος του. Όπου υπάρχει τέτοια ένδειξη για διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, η συσσωρευμένη ζημία – που υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κόστους αγοράς και της τρέχουσας εύλογης αξίας, μείον τις ζημίες απομείωσης του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που αναγνωρίστηκαν προηγουμένως ως έξοδο στα αποτελέσματα, μεταφέρεται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα.

Στην περίπτωση μεταγενέστερης αύξησης της αξίας ενός χρεωστικού τίτλου που έχει ταξινομηθεί ως Διαθέσιμος προς πώληση, η ζημία που είχε προηγουμένως αναγνωριστεί μέσω αποτελεσμάτων αναστρέφεται στα αποτελέσματα. Ζημίες απομείωσης σε συμμετοχικούς τίτλους που αναγνωρίστηκαν ως έξοδο στα αποτελέσματα, δεν αντιστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων.

3.3.6 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που έχει αναλάβει η Τράπεζα αποτιμώνται μεταγενέστερα σύμφωνα με τη μέθοδο του αναπόσβεστου κόστους με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πελάτες και οι λοιπές υποχρεώσεις.

Η Τράπεζα δεν έχει χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

3.3.7 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.

Η Τράπεζα δεν κατέχει χρηματοοικονομικά μέσα που να έχει αποτιμήσει στην εύλογη αξία. Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχει και περιλαμβάνουν μη εισαγμένους συμμετοχικούς τίτλους έχουν αποτιμηθεί στο κόστος κτήσης μείον απομείωση δεδομένου ότι η εύλογη αξία τους δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα (σημ. 15).

3.4 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.

3.5 Μισθώσεις

Η Τράπεζα ως μισθωτής

Οι μισθώσεις παγίων όπου η Τράπεζα διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και οφέλη της ιδιοκτησίας ταξινομούνται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις κεφαλαιοποιούνται με την έναρξη της μίσθωσης στη χαμηλότερη μεταξύ της εύλογης αξίας του παγίου στοιχείου ή της παρούσας αξίας των ελάχιστων μισθωμάτων. Κάθε μίσθωμα επιμερίζεται μεταξύ της υποχρέωσης και των χρηματοοικονομικών εξόδων έτσι ώστε να επιτυγχάνεται ένα σταθερό επιτόκιο στην υπολειπόμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώματα, καθαρές από χρηματοοικονομικά έξοδα, απεικονίζονται στις υποχρεώσεις. Το μέρος του χρηματοοικονομικού εξόδου που αφορά σε χρηματοδοτικές μισθώσεις



αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Τα πάγια που αποκτήθηκαν με χρηματοδοτική μίσθωση αποσβένονται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής των παγίων στοιχείων και της διάρκειας μίσθωσής τους, εκτός αν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι η Τράπεζα θα αποκτήσει κυριότητα των παγίων στη λήξη της μίσθωσης οπότε αποσβένονται στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης η Τράπεζα δεν είχε συνάψει χρηματοδοτικές μισθώσεις ούτε υπήρχαν υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Μισθώσεις όπου ουσιωδώς οι κίνδυνοι και τα οφέλη της ιδιοκτησίας διατηρούνται από τον εκμισθωτή ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι καταβολές μισθωμάτων βάσει μιας λειτουργικής μίσθωσης αναγνωρίζονται σε βάρος των αποτελεσμάτων, με την ευθεία μέθοδο, σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η Τράπεζα ως εκμισθωτής

Μισθώσεις όπου ουσιωδώς οι κίνδυνοι και τα οφέλη της ιδιοκτησίας διατηρούνται από την Τράπεζα ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Τα έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με την σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της κάθε μίσθωσης. Τα αρχικά άμεσα κόστη που επιβαρύνουν την Τράπεζα κατά τη διαπραγμάτευση μιας λειτουργικής μίσθωσης προστίθενται στη λογιστική αξία του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στην ίδια βάση με το έσοδο της μίσθωσης.

3.6 Άλλα 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.

3.7 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 απαιτήσεών 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.

3.8 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 αμοτεροβαρούς 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.



3.9 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.

3.10 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 αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους συναφείς με την υποχρέωση κινδύνους.

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

3.11 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.

3.12 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 ΔΠΧΠ 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.

3.13 Αναγνώριση εσόδων

Έσοδα αναγνωρίζονται όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Τράπεζα και το ποσό μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα.

Στα έσοδα της Τράπεζας περιλαμβάνονται κυρίως έσοδα από τόκους χορηγήσεων και τοκοφόρων χρεογράφων, προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπών τραπεζικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα. Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

i) Έσοδα από τόκους

Τα έσοδα τόκων αναφέρονται σε όλα τα τοκοφόρα στοιχεία του Ισολογισμού και αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έσοδα τόκων περιλαμβάνουν τους τόκους δανείων και τα τοκομερίδια από χρεόγραφα σταθερού επιτοκίου.

ii) Έσοδα από προμήθειες

Αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο που παρασχέθηκαν 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.

3.14 Έξοδα

i) Έξοδα από τόκους

Τα έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλες τις τοκοφόρες υποχρεώσεις. Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή του δεδουλευμένου και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

ii) Λοιπά έξοδα

Τα λοιπά έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

3.15 Διανομή μερισμάτων

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



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, υποβάλλει 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 κίνδυνός 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 ομόλογα.

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 παραγωγή Η/Ρ, τη 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 ΔΣ. 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 ΔΣ υπογεγραμμένο από όλα τα μέλη τους.



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 ετήσια και μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα. 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).

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.λ.π.). 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 χρηματοδότησεως 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 Γενικού Διευθυντή, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που απαιτούνται, την μεταφορά στις επισφαλείς απαιτήσεις των ανεπίδεκτες 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.



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.

Αξιολόγηση και πιστοληπτική ικανότητα

Στα πλαίσια των ανωτέρω αναφερόμενων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό, αξιολογείται η πιστοληπτική ικανότητα των επιχειρήσεων μέσω του συστήματος RVRATING (RVR) της Τράπεζας «Συστημική Ρ.Μ. Ανώνυμη Τράπεζα Δημιουργίας και Εμπορίας Λογισμικών Προγραμμάτων», η συνεργασία με την οποία συνεχίζεται. Με βάση το εν λόγω σύστημα οι επιχειρήσεις κατατάσσονται σε 9 βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας και σε κάθε κατηγορία αξιολόγησης αντιστοιχεί συγκεκριμένη πιθανότητα αθέτησης. Επίσης, χρησιμοποιείται μία βαθμίδα για τους πελάτες σε ουσιαστική αδυναμία.

Η λειτουργία του προγράμματος RVCredit / RVRating θεωρείται έως τώρα πολύ ικανοποιητική. Η πορεία των εργασιών της ομάδας Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου των Συνεταιριστικών Τραπεζών όπου συμμετέχει και η εν λόγω Τράπεζα συνεχίζει ομαλά τις εργασίες της. Το εν λόγω σύστημα πραγματοποιεί διαβαθμίσεις πιστούχων - μόνο για επιχειρήσεις και όχι σε πελάτες λιανικής. Το 2012 πραγματοποιήθηκε αλλαγή των αλγορίθμων υπολογισμού πιθανοτήτων αθέτησης αλλά δεν μεταβλήθηκε η χρήση του στην κατάταξη των πελατών της Τράπεζας.

Στον πίνακα που ακολουθεί απεικονίζονται οι εν λόγω βαθμίδες:

ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	PD	Επίπεδο κινδύνου	Ποιοτική διαβάθμιση
A	1	1,11%	Χαμηλός	Υψηλή
B	2	3,14%		
C	3	5,80%		
D	4	7,96%	Χαμηλότερος του μέσου	Ικανοποιητική
E	5	12,05%	Μέσος	
F	6	18,56%	Υψηλότερος του μέσου	
G	7	29,46%		
H	8	38,31%	Υψηλός	Υπό παρακολούθηση
I	9	57,92%		

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, κλπ)

Η τράπεζα αποτιμά τις εμπράγματες εξασφαλίσεις σε τακτά χρονικά διαστήματα, προσαρμόζοντας ανάλογα τις ανάγκες για σχηματισμό προβλέψεων. 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).



Απομείωση δανείων

Η Τράπεζα εξετάζει κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, το ενδεχόμενο ένα δάνειο ή μια ομάδα δανείων να έχει υποστεί απομείωση.

Ένα δάνειο ή ομάδα δανείων έχει υποστεί απομείωση, γεγονός που οδηγεί σε αναγνώριση προβλέψεων απομείωσης, στην περίπτωση και μόνο κατά την οποία υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων (ζημιογόνα γεγονότα) που έχουν συμβεί μετά την αρχική αναγνώριση του δανείου και τα γεγονότα αυτά επηρεάζουν τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές των δανείων και η επίδραση αυτών μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Ορισμένες βασικές ενδείξεις απομείωσης των δανείων είναι:

- Αθέτηση των όρων της δανειακής σύμβασης
- Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη
- Όταν ο δανειστής κάνει παραχώρηση στο δανειολήπτη για οικονομικούς ή νομικούς λόγους, που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, που ο δανειστής δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση (μέτρα ρύθμισης δανείων)
- Όταν υπάρχει πιθανότητα ο δανειολήπτης να περιέλθει σε κατάσταση πτώχευσης ή άλλη οικονομική δυσχέρεια
- Ύπαρξη εγγραφών στον Τειρεσία
- Ζημιογόνα γεγονότα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ικανότητα του δανειολήπτη να αποπληρώσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του εντός του συμφωνημένου χρόνου

Οι απομειώσεις δανείων εξετάζονται σε εξατομικευμένη βάση ενώ για ορισμένες κατηγορίες εξετάζονται και υπολογίζονται σε συλλογική βάση. Για την απομείωση των δανείων με ατομική αξιολόγηση λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

Εξατομικευμένη απομείωση

- Οι οριστικές καθυστερήσεις (Δικαστικό) απομειώνονται στο ύψος της εξασφάλισης
- Ένα δάνειο χρεωλυτικό ή ανοικτός λογαριασμός απομειώνεται στην αξία της εξασφάλισης εφόσον έχει χαρακτηριστεί από την αρμόδια υπηρεσία σε κατάσταση – παύση εκτοκισμού και η συνολική του καθυστέρηση ξεπερνά τους 12 μήνες
- Τα τοκοχρεωλυτικά δάνεια με καθυστέρηση 91-180 ημερών εξετάζονται ως προς την κατάταξη του πιστούχου στην κατηγορία του συνεργάσιμου ή μη και στην περίπτωση που ο πιστούχος έχει καταταγεί μη συνεργάσιμος σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, όλα τα ανοίγματά του απομειώνονται στο ύψος της εξασφάλισης
- Εάν υπάρχει τοκοχρεωλυτικό δάνειο με καθυστέρηση άνω των 6 μηνών τότε απομειώνεται στο ύψος της εξασφάλισης
- Εφόσον ο πιστούχος έχει ένδειξη για απομείωση στο ύψος της εξασφάλισης σε ένα από τα δάνεια του τότε αυτόματα και στα υπόλοιπα ανοίγματά του διενεργείται απομείωση κατά τον ίδιο τρόπο.

Συλλογική απομείωση

Ειδική κατηγορία ρυθμίσεων:

- Για όλα τα ανοίγματα, που δεν έχουν ένδειξη ατομικής απομείωσης, υπολογίζεται το ανασφάλιστο υπόλοιπό τους. Σύμφωνα με αυτό υπολογίζεται ένα αρχικό ποσοστό ζημίας.
- Εφόσον η ανάλυση αφορά δάνεια ρυθμισμένα και ενήμερα εισάγεται πιθανότητα επαναθέτησης (δεν θεωρούνται αρχικά ως απομειωμένα), λαμβάνοντας υπόψη τον μέσο όρο της πιθανότητας αθέτησης που υπολογίζεται επί του συνόλου των ανοιγμάτων σε ρύθμιση και προκύπτει με βάση α) την πιθανότητα αθέτησης σύμφωνα με το RVRating™ της Τράπεζας Συστημικής Α.Ε. (Systemic RM) σε ατομική βάση, με ελάχιστο LossRate=15% και β) τον συνδυασμένο δείκτη ζημιών που προκύπτει με βάση το συνολικό ανασφάλιστο υπόλοιπο των ρυθμισμένων δανείων και της πιθανότητας αθέτησης σε ατομική βάση.



- Σημειώνεται ότι εφόσον κάποιο τμήμα έχει ήδη χρησιμοποιηθεί για ατομική απομείωση, δεν λαμβάνεται υπόψη στους ανωτέρω υπολογισμούς.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης μειωθεί εξ αιτίας γεγονότων που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης, τα οποία οδήγησαν σε βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη, η πρόβλεψη που είχε αναγνωρισθεί σε προγενέστερο χρόνο αντिलογίζεται και η προκύπτουσα διαφορά καταχωρείται στα αποτελέσματα.

Σε περίπτωση που μια απαίτηση καταστεί μη εισπράξιμη ή διακανονισθεί, τότε δύναται να διαγραφεί έναντι του ποσού της ατομικής σχηματισμένης πρόβλεψης, εφόσον αυτό αναγνωρίζεται από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές διατάξεις. Αν πραγματοποιηθούν εισπράξεις σε χρόνο μεταγενέστερο της διαγραφής, καταχωρούνται σε πίστωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών».

I. Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ εξασφαλίσεων

Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2017 και 31.12.2016, έχει ως εξής:

	31/12/2017	31/12/2016
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων του ισολογισμού :		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	35.235.473	28.899.819
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	49.126.431	47.642.722
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	1.405.340	1.389.697
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	68.545	143.514
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων εκτός ισολογισμού :		
Εγγυητικές επιστολές	5.526.835	6.442.748
Σύνολο	91.362.623	84.518.500

II. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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

a. Ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

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

Η κατηγορία «δάνεια χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα» περιλαμβάνει τα δάνεια για τα οποία δεν υπάρχουν εκπρόθεσμες καταβολές, βάσει σύμβασης, καθώς και καμία άλλη ένδειξη απομείωσης.

Η κατηγορία «δάνεια σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα» περιλαμβάνει τα δάνεια για τα οποία υπάρχουν εκπρόθεσμες καταβολές, βάσει σύμβασης, τουλάχιστον για μία ημέρα, χωρίς ωστόσο να έχει απομειωθεί η αξία τους εκτός εάν υπάρχουν συγκεκριμένες πληροφορίες που να υποδεικνύουν το αντίθετο.

Η κατηγορία «απομειωμένα δάνεια» διακρίνεται σε αυτά που έχουν απομειωθεί βάσει ατομικής αξιολόγησης και σε αυτά που έχουν απομειωθεί βάσει συλλογικής αξιολόγησης (βλέπε σημείωση 4.2.1.Ι).

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, προ απομείωσης, η οποία αποτελεί και τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ απομείωσης, καθώς και την κατηγοριοποίησή αυτών σε μη απομειωμένα (δηλ. «δάνεια χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα» και «δάνεια σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα») και απομειωμένα.



Επίσης, οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν το υπόλοιπο της πρόβλεψης απομείωσης που έχει αναγνωρισθεί ανά κατηγορία δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες και τη μέθοδο προσδιορισμού του υπολοίπου αυτής (δηλ. «ατομική» ή συλλογική» αξιολόγηση), τη συνολική καθαρή αξία των δανείων και απαιτήσεων, μετά την απομείωση, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για την μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Υπόλοιπα 31.12.2017	Μη απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Συνολική αξία προ απομείωσης	Σορευμένες προβλέψεις		Συνολική καθαρή αξία μετά τη απομείωση	Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	24.816.409	2.588.188	19.644.765	6.680.236	53.729.598	11.046.135	1.955.466	40.727.997	28.533.706
	24.816.409	2.588.188	19.644.765	6.680.236	53.729.598	11.046.135	1.955.466	40.727.997	28.533.706
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	2.136.414	521.453	3.422.844	1.283.394	7.364.105	998.567	375.680	5.989.858	5.861.327
Καταναλωτικά	771.618	96.807	2.529.921	588.482	3.986.828	1.405.990	172.263	2.408.576	1.639.722
	2.908.032	618.260	5.952.765	1.871.876	11.350.933	2.404.557	547.943	8.398.433	7.501.049
Σύνολο	27.724.441	3.206.448	25.597.531	8.552.112	65.080.532	13.450.692	2.503.409	49.126.431	36.034.755

Υπόλοιπα 31.12.2016	Μη απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Συνολική αξία προ απομείωσης	Σορευμένες προβλέψεις		Συνολική καθαρή αξία μετά τη απομείωση	Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	22.324.269	2.475.114	17.835.381	9.411.439	52.046.204	10.710.902	2.261.254	39.074.048	28.294.342
	22.324.269	2.475.114	17.835.381	9.411.439	52.046.204	10.710.902	2.261.254	39.074.048	28.294.342
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	1.923.324	547.170	3.346.340	1.539.349	7.356.182	1.036.093	369.854	5.950.235	5.880.340
Καταναλωτικά	726.729	151.664	2.605.465	776.931	4.260.789	1.455.680	186.670	2.618.439	1.730.061
	2.650.053	698.834	5.951.805	2.316.280	11.616.972	2.491.773	556.524	8.568.674	7.610.401
Σύνολο	24.974.322	3.173.948	23.787.187	11.727.719	63.663.176	13.202.675	2.817.778	47.642.722	35.904.744

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την χρονοανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε καθυστέρηση και μη απομειωμένων, ανά κατηγορία δανείου:

Ενηλικίωση καθυστερημένων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2017)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
1-30 ημέρες	1.563.054	159.493	59.762	1.782.309
31-60 ημέρες	525.793	275.885	7.384	809.061
61-90 ημέρες	279.932	66.515	14.633	361.079
91-180 ημέρες	135.033	19.561	11.386	165.980
> 6 μηνών	80.508	-	3.643	84.150
>12 μηνών	3.869	-	-	3.869
	2.588.188	521.453	96.807	3.206.448
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	1.521.194	457.868	36.096	2.015.158



Ενηλικίωση καθυστερημένων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2016)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
1-30 ημέρες	1.421.159	349.801	83.890	1.854.850
31-60 ημέρες	540.683	75.143	47.950	663.775
61-90 ημέρες	195.808	61.833	5.812	263.454
91-180 ημέρες	198.778	60.393	14.012	273.183
> 6 μηνών	-	-	-	-
>12 μηνών	118.686	-	-	118.686
	2.475.114	547.170	151.664	3.173.948
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	1.521.920	449.607	21.880	1.993.407

Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την χρονοανάλυση των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείου, μετά από απομείωση, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2017)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
Ρυθμισμένα (ενήμερα)	4.727.168	734.458	272.023	5.733.649
1-30 ημέρες	1.471.186	671.150	94.282	2.236.617
31-60 ημέρες	517.921	150.429	116.584	784.934
61-90 ημέρες	1.542.953	52.760	138.319	1.734.033
91-180 ημέρες	370.873	9.603	94.597	475.074
> 6 μηνών	1.183.312	107.232	110.347	1.400.891
>12 μηνών	16.511.589	2.980.605	2.292.251	21.784.445
	26.325.002	4.706.238	3.118.403	34.149.643
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	11.945.635	3.535.597	1.369.914	16.851.145

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2016)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
Ρυθμισμένα (ενήμερα)	6.669.168	1.307.585	486.128	8.462.880
1-30 ημέρες	1.357.165	374.653	141.349	1.873.167
31-60 ημέρες	1.026.535	36.574	145.724	1.208.834
61-90 ημέρες	701.817	9.751	87.833	799.401
91-180 ημέρες	328.400	101.578	4.442	434.420
> 6 μηνών	967.447	101.998	45.270	1.114.716
>12 μηνών	16.196.289	2.953.550	2.471.649	21.621.488
	27.246.821	4.885.689	3.382.396	35.514.906
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	11.804.766	3.656.777	1.469.773	16.931.316



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

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα συνολικά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, προ απομείωσης, τα απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, καθώς και τις προβλέψεις απομείωσης, ανά τομέα δραστηριότητας.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας	31.12.2017		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Επιχειρηματικά			
Γεωργία -κτηνοτροφία	4.306.328	711.172	326.801
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	5.279.462	3.322.145	1.598.846
Βιομηχανία	3.727.640	1.242.925	468.369
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	4.274.610	3.779.306	1.938.224
Εμπόριο	18.731.882	10.031.972	5.782.918
Τουρισμός	2.240.463	1.847.318	183.367
Ενέργεια	5.365.940	218.070	-
Μεταφορές	2.332.103	626.465	232.597
Λοιπές κατηγορίες	7.471.172	4.545.629	2.470.480
	53.729.599	26.325.002	13.001.601
Ιδιώτες			
Στεγαστικά	7.364.105	4.706.238	1.374.247
Καταναλωτικά	3.986.828	3.118.403	1.578.253
	11.350.933	7.824.641	2.952.500
Σύνολο	65.080.532	34.149.642	15.954.101

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας	31.12.2016		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Επιχειρηματικά			
Γεωργία -κτηνοτροφία	2.856.528	994.215	294.899
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	5.301.599	3.530.725	1.568.843
Βιομηχανία	3.295.433	1.226.901	415.359
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	4.310.864	3.737.276	2.057.743
Εμπόριο	16.401.924	10.391.920	5.782.909
Τουρισμός	2.237.982	3.447.591	870.867
Ενέργεια	6.210.736	225.041	-
Μεταφορές	2.167.208	620.460	217.450
Λοιπές κατηγορίες	9.263.930	3.072.693	1.764.087
	52.046.204	27.246.821	12.972.156
Ιδιώτες			
Στεγαστικά	7.356.182	4.885.689	1.405.947
Καταναλωτικά	4.260.789	3.382.396	1.642.350
	11.616.972	8.268.085	3.048.297
Σύνολο	63.663.176	35.514.906	16.020.453

Σύμφωνα με τους ανωτέρω πίνακες, το ποσοστό των προβλέψεων επί του συνόλου των χορηγήσεων ανέρχεται σε την 31.12.2017 σε 24,62% (2016: 25,16%).



(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 42/30.5.2014 της ΤτΕ όπως τροποποιήθηκε με 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 κατηγοριοποιούνται ως απομειωμένα και μη απομειωμένα μετά από αξιολόγηση του βαθμού καθυστέρησης που παρουσιάζουν και της πιστοληπτικής τους διαβάθμισης, κατά την χρονική στιγμή της ρύθμισης και κατά την ημερομηνία αναφοράς.

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

Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία

	31.12.2017	31.12.2016
<u>Επιχειρηματικά</u>		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	10.145.193	11.007.849
	10.145.193	11.007.849
<u>Ιδιώτες</u>		
Στεγαστικά	1.706.219	1.911.407
Καταναλωτικά	886.698	931.445
	2.592.917	2.842.852
Σύνολο	12.738.111	13.850.701



Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με ποιοτικά στοιχεία	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	31.12.2017	
		Σύνολο ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Ποσοστό ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων και απαιτήσεων
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	27.724.441	8.135.279	29,34%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	3.206.448	416.833	13,00%
Απομειωμένα	34.149.642	4.185.999	12,26%
Αξία προ απομείωσης	65.080.532	12.738.111	19,57%
Προβλέψεις βάσει ατομικής αξιολόγησης	13.450.692	1.712.245	12,73%
Προβλέψεις βάσει συλλογικής αξιολόγησης	2.503.409	2.503.409	100,00%
Αξία μετά τις απομειώσεις	49.126.431	8.522.457	17,35%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	36.034.755	7.210.013	20,01%

Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με ποιοτικά στοιχεία	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	31.12.2016	
		Σύνολο ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Ποσοστό ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων και απαιτήσεων
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	24.974.322	11.348.510	45,44%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	3.173.948	379.209	11,95%
Απομειωμένα	35.514.906	2.122.982	5,98%
Αξία προ απομείωσης	63.663.176	13.850.701	21,76%
Προβλέψεις βάσει ατομικής αξιολόγησης	(13.202.675)	(1.152.875)	8,73%
Προβλέψεις βάσει συλλογικής αξιολόγησης	(2.817.778)	(2.817.778)	100,00%
Αξία μετά τις απομειώσεις	47.642.722	9.880.048	20,74%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	35.904.744	7.367.784	20,52%

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.

Τα μέτρα ρύθμισης κυρίως είναι:

- Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών
- Επέκταση διάρκειας δανείου



- Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων
- Παροχή περιόδου χάριτος

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία των μέτρων ρύθμισης σε σχέση με την αξία των ρυθμισμένων δανείων.

Είδη Ρύθμισης (χιλ. ευρώ)	31/12/2017	31/12/2016
Μετάθεση Πληρωμής τόκου		
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	820	453
Παροχή περιόδου χάριτος	287	288
Επέκταση διάρκειας δανείου	7.705	6.558
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	2.372	3.441
Διαγραφή μέρους του χρέους	55	265
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	965	1.267
Μείωση επιτοκίου	534	1.478
Λοιπά	-	101
Συνολική καθαρή αξία	12.738	13.851

III. Πιστωτικός κίνδυνος από γρεωστικούς τίτλους

Ο πιστωτικός κίνδυνος από γρεωστικούς τίτλους για την Τράπεζα είναι αμελητέος. Η τράπεζα κατέχει μη εισηγμένες τραπεζικές ομολογίες σταθερού επιτοκίου αξίας 1.100.274, τις οποίες έχει κατατάξει ως Δάνεια και απαιτήσεις (σημ. 15). Τα εν λόγω ομόλογα δεν είναι διαβαθμισμένα. Επισημαίνεται ότι τον Μάρτιο 2017 ρευστοποιήθηκε ποσό € 1.000.000 από το ανωτέρω σύνολο της 31.12.2016.

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.

Η τράπεζα δεν εκτίθεται σε σημαντικό κίνδυνο αγοράς.

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 η συνολική αξία των στοιχείων του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων (τραπεζικά ομόλογα σταθερού επιτοκίου) είναι αμελητέα σε σχέση με το συνολικό ενεργητικό.

β. Μετοχικός κίνδυνος

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

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 31.12.2017 και 31.12.2016 σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2614/2009 όπως ισχύει.

31.12.2017 (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	Άνο του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	5.187	4.505		682				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	35.235			35.235				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	49.126		167	5.868	538	952	1.874	39.727
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	1.405				1.000			405
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	449							449
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	118							118
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.334							2.334
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.801							1.801
Σύνολο Ενεργητικού	95.655	4.505	167	41.785	1.538	952	1.874	44.834
Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	81.139	8.203	2.114	15.633	16.227	2.533	471	35.958
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	165							165
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	108							108
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	152						152	0
Λοιπές υποχρεώσεις	1.084							1.084
Σύνολο υποχρεώσεων	82.648	8.203	2.114	15.633	16.227	2.533	623	37.315

31.12.2016 (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	Άνο του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	5.177	4.561		616				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	28.900			28.900				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	47.643		173	7.170	854	1.611	2.498	35.337
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	1.390				1.000			390
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	356							356
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	85							85
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.388							2.388
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.856							1.856
Σύνολο Ενεργητικού	87.795	4.561	173	36.686	1.854	1.611	2.498	40.412
Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	74.480	7.339	2.823	11.300	15.663	2.590	122	34.643
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	155							155
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	114							114
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	55							55
Λοιπές υποχρεώσεις	730							730
Σύνολο υποχρεώσεων	75.534	7.339	2.823	11.300	15.663	2.590	122	35.697

Οι Δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας έχουν ως εξής:

	31/12/2017	31/12/2016
α. Ρευστά Διαθέσιμα (0 - 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	48,90%	46,03%
β. Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0 - 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	11,60%	15,99%

Σημ.: Για τον υπολογισμό των δεικτών στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις περιλαμβάνεται και ποσό € 10.916 που αφορά αχρησιμοποίητα εγκεκριμένα συμβατικά όρια δανείων (2016: € 7.471)

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 196,52% κατά την 31/12/2017.

Net Stable Funding Ratio (NSFR) (Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης): Συνίσταται 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 136% κατά την 31/12/2017.

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 ισοκάλισή 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 ταμειυτηρίου, 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. Η επιβολή των κεφαλαιακών ελέγχων συμβάλει στη διασφάλιση της καταθετικής βάσης και αποτελεί ανασταλτικό παράγοντα για αποσύρσεις μετρητών.

Επιτροπή διαχείρισης διαθεσίμων

Από την Τράπεζα έχει συσταθεί Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων η οποία αποτελείται από δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, και ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, από το Γενικό Διευθυντή και από δύο μέλη προερχόμενα από την υπηρεσία.

Η επιτροπή ασχολείται με τα εξής θέματα :

- εξελίξεις στη ρευστότητα, στην αγορά χρήματος και στο συνάλλαγμα.
- στις καταθέσεις Ταμειυτηρίου και στη ζήτηση δανείων.
- Κόστος οριακών διαθεσίμων.
- Συναλλαγματική θέση της Τράπεζας.
- Θέση ρευστότητας ευρώ και συναλλάγματος.
- Αριστοποίηση ενεργητικού - Παθητικού.
- Υποχρεωτικές δεσμεύσεις και τοποθετήσεις.
- Τοποθετήσεις στην χρηματαγορά και κεφαλαιαγορά.
- Κατανομή Κεφαλαίων, διαχείριση χρεογράφων.

Η Επιτροπή αποφασίζει για :

- Την επένδυση διαθεσίμων σε τίτλους Ελληνικού Δημοσίου.
- Την επένδυση διαθεσίμων στη διατραπεζική αγορά.
- Την επένδυση διαθεσίμων σε άλλη Τράπεζα.
- Την πώληση με δικαίωμα επαναγοράς, σε μέλη της Τράπεζας εντόκων Γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου εκ των διαθεσίμων της Τράπεζας (REPOS REVERSE και REPOS).

Επίσης η επιτροπή διαμορφώνει και παρακολουθεί τις χρεωπιστωτικές συναλλαγές με την Τράπεζα της Ελλάδος.



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.

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 (1,25%) και τα προβλεπόμενα στο άρθρο 122 του ν. 4261/2014 περί τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ανέρχεται σε 10,5%.

Η Τράπεζα διατηρεί υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ειδικότερα ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2017 στο 18,74% (2016: 17,93%). 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 2018 πρόκειται να ολοκληρωθεί η ΕΔΕΑ από την Εποπτική Αρχή, η οποία αναμένεται να αναπροσαρμόσει τον δείκτη συνολικού κεφαλαίου.

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 Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

Η Τράπεζα, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση.



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. 3.12) μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αναταξινόμηση του συνόλου ή μέρους των Ιδίων Κεφαλαίων στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.



6. Καθαρά έσοδα από τόκους

	2017	2016
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	3.008.289	3.217.734
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	506.321	381.781
Τόκοι ομολόγων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	22.931	8.296
Λοιπά	15.626	18.096
Σύνολο	3.553.166	3.625.906
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(833.054)	(832.567)
Εισφορά Ν. 128/1975	(222.884)	(229.585)
Εισφορά σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	(29.187)	(28.810)
Λοιπά	(6.357)	(10.594)
Σύνολο	(1.091.482)	(1.101.556)
Καθαρά έσοδα από τόκους	2.461.684	2.524.351

7. Καθαρά έσοδα προμηθειών

	2017	2016
Έσοδα προμηθειών		
Εγγυητικών επιστολών	94.125	114.292
Εισπράξεων υπέρ τρίτων	44.929	33.789
ΑΤΜ	1.718	6.104
Λοιπές εργασίες χορηγήσεων	243.739	189.330
Διεκπεραίωση επιταγών	4.013	4.515
Ασφαλιστικές εργασίες	33.470	33.908
Εμβασμάτων	80.136	76.477
Προμήθειες POS	195.435	65.693
Λοιπές εργασίες	25.165	15.012
Σύνολο	722.731	539.120
Έξοδα προμηθειών		
ΔΙΑΣ	(11.641)	(16.503)
ΑΤΜ	(60.276)	(59.627)
Τειρεσίας Α.Ε.	(41.297)	(39.542)
Λοιπές εργασίες	(194.874)	(16.100)
	(308.088)	(131.772)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	414.643	407.348



8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	2017	2016
Μισθοί	(711.364)	(681.642)
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	(181.663)	(174.200)
Λοιπά έξοδα και παροχές	(122.076)	(147.964)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημ.22)	(11.107)	(11.463)
Σύνολο	(1.026.211)	(1.015.268)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31/12/2017 ανήλθε σε 34 άτομα (2016: 33 άτομα).

9. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

	2017	2016
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(111.047)	(82.830)
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	(79.715)	(54.371)
Ενοίκια κτιρίων	(77.217)	(75.313)
Ασφάλιστρα	(11.249)	(14.227)
Επισκευές και συντηρήσεις	(65.940)	(96.868)
Φωτισμός-Υδρευση-κοινόχρηστα	(39.437)	(19.599)
Φόροι-τέλη	(48.229)	(41.596)
Έξοδα κίνησης	(46.697)	(28.496)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(13.850)	(2.986)
Συνδρομές και εισφορές	(39.124)	(43.117)
Χορηγίες	(11.102)	(5.730)
Έντυπα και γραφική ύλη	(35.721)	(29.562)
Έξοδα δημοσιεύσεων	(8.157)	(7.690)
Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών	(12.656)	(30.790)
Λοιπά έξοδα	(107.951)	(51.126)
Σύνολο	(708.090)	(584.301)

10. Λοιπές ζημίες απομείωσης

	2017	2016
Ζημίες απομείωσης περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς (σημ. 19)	(3.600)	(15.000)
Ζημίες απομείωσης λοιπών απαιτήσεων (σημ. 19)	(12.207)	(20.541)
Σύνολο	(15.807)	(35.541)



11. Φόρος εισοδήματος

	2017	2016
Φόρος χρήσης	(276.270)	(110.573)
Αναβαλλόμενος φόρος (σημ.18)	(64.036)	(34.380)
Σύνολο	(340.306)	(144.953)

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

	2017	2016
Κέρδη προ φόρων	942.478	455.803
Φόρος υπολογισμένος με τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή 29% (2016:29%)	(273.319)	(132.183)
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	(56.987)	(12.770)
Προβλέψεις	(10.000)	-
Σύνολο φόρων	(340.306)	(144.953)

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 συμνηφισμό κερδών των πέντε επομένων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Η Τράπεζα έχει περαιώσει τις φορολογικές της υποχρεώσεις μέχρι και τη χρήση 2009 με βάση τις διατάξεις των Ν. 3888/2010 και Ν. 3697/2008. Ως εκ τούτου μέχρι σήμερα δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές οι φορολογικές της δηλώσεις για τις χρήσεις 2010 έως 2017 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 31.12.2017 ανέρχεται σε 165.000 (σημ. 21).

12. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

	31/12/2017	31/12/2016
Ταμείο	1.669.548	1.652.591
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	3.517.796	3.524.574
Σύνολο	5.187.344	5.177.165

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 31.12.2017 ήταν αρνητικό και ανερχόταν σε -0,40% (31.12.2016: -0,40%).

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».



Στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του 2016 για τους σκοπούς της σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα είχαν ληφθεί μόνο τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα».

Τα κονδύλια τη συγκριτικής περιόδου 2016 στην Κατάσταση Ταμειακών ροών έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να ανταποκρίνονται στην παρουσίαση της τρέχουσας χρήσεως.

13. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Καταθέσεις όψεως	29.060.014	15.140.723
Καταθέσεις προθεσμίας	6.175.459	13.759.096
Σύνολο	<u>35.235.473</u>	<u>28.899.819</u>

Το σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας είναι σε ευρώ.

14. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
<u>Ιδιώτες</u>		
Στεγαστικά	7.364.105	7.356.182
Καταναλωτικά	3.986.828	4.260.789
<u>Επιχειρηματικά</u>		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	53.729.598	52.046.204
Σύνολο	<u>65.080.532</u>	<u>63.663.176</u>
μείον: σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(15.954.101)	(16.020.453)
Σύνολο	<u>49.126.430</u>	<u>47.642.722</u>

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

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	16.020.453	15.259.433
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές	(151.919)	-
Καθαρή πρόβλεψη χρήσης	85.567	761.021
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	<u>15.954.101</u>	<u>16.020.453</u>



15. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
α. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση		
Μη εισηγμένοι συμμετοχικοί τίτλοι	1.286.723	1.270.943
μείον: απομείωση	(981.520)	(981.520)
Σύνολο α	305.203	289.423
β. Δάνεια και απαιτήσεις		
Τραπεζικά Ομόλογα	1.100.137	1.100.274
Σύνολο β	1.100.137	1.100.274
Σύνολο α και β	1.405.340	1.389.697

Οι διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως δεδομένου ότι δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά και διενεργείται έλεγχος απομείωσης της αξίας τους.

Τα τραπεζικά ομόλογα που έχουν ταξινομηθεί ως δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώνται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων έχει ως εξής:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	1.389.697	340.553
Πωλήσεις	(1.000.000)	-
Αγορές	1.015.780	1.048.869
Μεταβολή δεδουλευμένων τόκων	(137)	274
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	1.405.340	1.389.697



16. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

	Οικόπεδα- Κτίρια	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο 1/1/2016	97.000	909.085	376.798	1.382.883
Προσθήκες	-	25.752	-	25.752
Υπόλοιπο 31/12/2016	97.000	934.838	376.798	1.408.636
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις				
Υπόλοιπο 1/1/2016	(15.049)	(655.235)	(279.280)	(949.564)
Αποσβέσεις	(1.399)	(67.932)	(33.169)	(102.500)
Υπόλοιπο 31/12/2016	(16.449)	(723.167)	(312.448)	(1.052.064)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2016	80.551	211.671	64.350	356.572
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο 1/1/2017	97.000	934.838	376.798	1.408.636
Προσθήκες		157.763	30.078	187.841
Υπόλοιπο 31/12/2017	97.000	1.092.600	406.876	1.596.476
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις				
Υπόλοιπο 1/1/2017	(16.449)	(723.167)	(312.448)	(1.052.064)
Πωλήσεις & Διαγραφές				0
Αποσβέσεις περιόδου	(1.399)	(68.619)	(25.710)	(95.729)
Υπόλοιπο 31/12/2017	(17.848)	(791.786)	(338.158)	(1.147.793)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2017	79.152	300.814	68.718	448.684

Για τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη.

Κατά την 31.12.2017 η Τράπεζα δεν είχε συμβατικές υποχρεώσεις για την αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων.

Η Τράπεζα προέβη σε έλεγχο απομείωσης των ακινήτων της κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 και 31 Δεκεμβρίου 2016, αναθέτοντας σε ανεξάρτητο εκτιμητή την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους. Ως ανακτήσιμη αξία των ακινήτων χρησιμοποιήθηκε η εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης η οποία εκτιμάται ότι προσεγγίζει την αξία χρήσης τους. Το κόστος πώλησης θεωρήθηκε αμελητέο (μηδενικό). Η εύλογη αξία των ακινήτων έχει βασιστεί σε στοιχεία του επιπέδου 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Οι εύλογες αξίες των ακινήτων βασίστηκαν σε στοιχεία της αγοράς, χρησιμοποιώντας συγκρίσιμες προσαρμοσμένες τιμές σε σχέση με τη φύση, τοποθεσία και την κατάσταση των ακινήτων καθώς και στη μισθωτική αξία μονάδας συγκρίσιμων ακινήτων ανά τετραγωνικό μέτρο.

Από τον έλεγχο απομείωσης δεν προέκυψαν ζημιές απομείωσης.



17. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	<u>Λογισμικό</u>
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο 1/1/2016	497.048
Προσθήκες	15.691
Υπόλοιπο 31/12/2016	<u>512.739</u>
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις	
Υπόλοιπο 1/1/2016	(397.948)
Αποσβέσεις	(29.860)
Υπόλοιπο 31/12/2016	<u>(427.808)</u>
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2016	<u>84.931</u>
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο 1/1/2017	512.739
Προσθήκες	70.602
Υπόλοιπο 31/12/2017	<u>583.341</u>
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις	
Υπόλοιπο 1/1/2017	(427.808)
Αποσβέσεις	(37.866)
Υπόλοιπο 31/12/2017	<u>(465.674)</u>
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2017	<u>117.667</u>

18. Αναβαλλόμενη φορολογία

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Υπόλοιπο έναρξης	2.388.363	2.422.744
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων (σημ. 11)	(64.036)	(34.380)
Φόρος στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(5.039)	-
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	<u>2.319.289</u>	<u>2.388.363</u>

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 υποχρεώσεις:	<u>Δεδουλευμένοι τόκοι</u>	<u>Σύνολο</u>
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2016	-	-
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(38.894)	(38.894)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2016	<u>(38.894)</u>	<u>(38.894)</u>
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	688	688
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2017	<u>(38.206)</u>	<u>(38.206)</u>



Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:

	Πάγια περιουσιακά στοιχεία	Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2016	15.359	2.182.163	29.806	195.416	2.422.744
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	6.648	(5.459)	3.324	-	4.514
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2016	22.007	2.176.705	33.130	195.416	2.427.257
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	2.101	(70.046)	3.221		(64.723)
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα			(5.039)		(5.039)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2017	24.108	2.106.659	31.312	195.416	2.357.495

Ο αναβαλλόμενος φόρος που αναγνωρίστηκε στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα κατά την διάρκεια της χρήσης αφορά αναλογιστικές ζημίες από την επαναεπιμέτρηση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών.

19. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31/12/2017	31/12/2016
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	1.377.254	1.362.182
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	346.400	350.000
Δουλεωμένα έξοδα	8.163	-
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	68.545	143.514
Σύνολο	1.800.362	1.855.696

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. Οι ανωτέρω αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο του ΤΕΚΕ και τον υπολογισμό των εισφορών, επέφεραν μικρή μείωση στις καταβαλλόμενες εισφορές προς το ΤΕΚΕ στη κλειόμενη χρήση (σημείωση 6), καθώς δεν προέκυψαν έκτακτες εισφορές.

Το κονδύλι Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνει ακίνητα που έχουν περιέλθει στην κατοχή της τράπεζας από πλειστηριασμούς. Κατά την 31.12.2017 όσο και την 31.12.2016 η Τράπεζα αποτίμησε τα ακίνητα αυτά, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης, αναθέτοντας την εκτίμηση τους σε ανεξάρτητους εκτιμητές. Η εύλογη αξία των ακινήτων βασίστηκε σε στοιχεία του επιπέδου 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Από τον έλεγχο απομείωσης προέκυψαν για την τρέχουσα χρήση, ζημίες ύψους 3.600 (2016: 15.000) οι οποίες εμφανίζονται στο κονδύλι «Λοιπές ζημίες απομείωσης» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Στις Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές διενεργήθηκε απομείωση στη τρέχουσα χρήση 2017 και στην προηγούμενη χρήση 2016 και προέκυψαν ζημίες ποσού €12.207 και €20.541 αντίστοιχα, οι οποίες εμφανίζονται στο κονδύλι «Λοιπές ζημίες απομείωσης» της κατάστασης αποτελεσμάτων.



20. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Καταθέσεις όψεως	23.549.752	22.331.060
Καταθέσεις ταμειωτήριου	18.847.136	17.774.008
Καταθέσεις προθεσμίας	38.659.929	34.323.096
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	81.790	51.405
Σύνολο	<u>81.138.607</u>	<u>74.479.570</u>

21. Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα

	<u>Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις</u>
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2016	155.000
Πρόσθετες προβλέψεις χρήσεως	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	155.000
Πρόσθετες προβλέψεις χρήσεως (σημ.11)	10.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	<u>165.000</u>

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

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Υποχρεώσεις ισολογισμού		
Συνταξιοδοτικές παροχές	107.973	114.241
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές (σημ. 8)	11.107	11.463
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά εισοδήματα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	(17.375)	-

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	8.708	9.305
Χρηματοοικονομικό κόστος	2.399	2.158
Σύνολο	<u>11.107</u>	<u>11.463</u>



Μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό:

	2017	2016
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	114.241	102.778
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	11.107	11.463
Πληρωθείσες αποζημιώσεις		-
	125.348	114.241
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	(25.902)	-
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω εμπειρίας	8.527	-
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	107.973	114.241

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

	2017	2016
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,9%	2,1%
Πληθωρισμός	2,0%	2,0%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,0%	3,8%

Μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού είναι 25 έτη.

23. Λοιπές Υποχρεώσεις

	31/12/2017	31/12/2016
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	600.313	349.329
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους τέλη	55.553	53.771
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και λοιπές εισφορές	44.597	41.830
Μερίσματα πληρωτέα	84.254	27.281
Προμηθευτές	74.496	72.478
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	-	-
Δουλευμένα έξοδα	21.123	-
Λοιπές υποχρεώσεις	204.322	185.581
Σύνολο	1.084.657	730.270

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

	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αριθμός Μερίδων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2016	8.126.902	6.625.892	219.646
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	170.237	105.956	4.601
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	8.297.139	6.731.847	224.247
Κεφαλαιοποίηση υπέρ το άρτιο	4.864.449	(4.864.449)	-
Κεφαλαιοποίηση ζημιών είς νέον	(4.864.449)	-	-
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	271.173	146.580	7.329
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(32.079)	(14.783)	(867)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2017	8.536.233	1.999.195	230.709



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.

Με την από 15/6/2017 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων αποφασίστηκε: α) αρχικά η αύξηση του Συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά ποσό €4.864.449 με κεφαλαιοποίηση μέρους του υφιστάμενου Αποθεματικού υπέρ το άρτιο και με αύξηση της ονομαστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας κατά €21,6924 και β) η ισόποση μείωση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου κατά € 4.864.449 για κάλυψη του υπολοίπου ζημιών εις νέον της 31.12.2016 ποσού € 4.864.449 με μείωση της ονομαστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας κατά € 21,6924.

Η Τράπεζα θεωρεί ότι με τις ανωτέρω αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης επήλθε εξυγίανση των Ιδίων Κεφαλαίων, χωρίς επηρεασμό του συνολικού ύψους αυτών (31.12.2016 €12.260.691), της λογιστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας καθώς και των σχετικών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, κατά την 31.12.2016.

25. Αποθεματικά

	Τακτικό αποθεματικό	Έκτακτα αποθεματικά	Αποθεματικό καταστατικού (δικαίωμα εγγραφής)	Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	Φορολογημένα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	Λοιπά αποθεματικά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2016	1.218.434	33.148	408.380	14.667	401.054	(20.634)	16.385	2.071.434
Σχηματισμός αποθεματικών	11.970							11.970
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			12.750					12.750
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	1.230.404	33.148	421.130	14.667	401.054	(20.634)	16.385	2.096.154
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2017	1.230.404	33.148	421.130	14.667	401.054	(20.634)	16.385	2.096.154
Διανομή προς συνεταίρους					(224.072)			(224.072)
Σχηματισμός αποθεματικών	26.922							26.922
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			21.275					21.275
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) περιόδου						12.336		12.336
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2017	1.257.326	33.148	442.405	14.667	176.982	(8.298)	16.385	1.932.615

(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 δύνανται να διανεμηθούν στους συνεταιίρους 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 υποχρέωση παροχών προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

26. 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-Δεκ-17	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο ή από κοινού έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεχών
Περιουσιακά στοιχεία		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	424.505	880.239
Μείον συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	66.480	172.444
Σύνολο	358.025	707.795
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	485.601	402.830
Εγγυητικές επιστολές και αδιάθετα πιστωτικά όρια		
	407.331	597.045
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	20.229	69.047
Έσοδα προμηθειών	3.353	9.199
Σύνολο	23.582	78.246
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	2.948	506
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	181.855	-
Σύνολο	184.803	506
31-Δεκ-16	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο ή από κοινού έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεχών
Περιουσιακά στοιχεία		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	428.070	1.096.727
Μείον συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(82.691)	(141.239)
Σύνολο	345.379	955.488
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	368.326	79.947
Εγγυητικές επιστολές και αδιάθετα πιστωτικά όρια		
	410.331	286.710
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	17.490	60.273
Έσοδα προμηθειών	3.452	27.260
Σύνολο εσόδων	20.942	87.533
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	2	98
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	204.944	-
Σύνολο εξόδων	204.946	98



27. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

i) Λειτουργικές μισθώσεις

Την 31η Δεκεμβρίου 2016 και 2015 η Τράπεζα έχει συνάψει διάφορες συμφωνίες λειτουργικής μίσθωσης που αφορούν την εννοίκιαση των καταστημάτων (θυρίδων) της και των γραφείων Διοίκησης. Το σύνολο της μελλοντικής ελάχιστης καταβολής μισθωμάτων έχει ως εξής:

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Έως 1 έτος	80.958	77.578
Από 2-5 έτη	343.559	362.875
Περισσότερα από 5 έτη	24.845	77.529
Σύνολο	<u>449.362</u>	<u>517.982</u>

ii) 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.

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Εγγυητικές επιστολές	5.526.835	6.442.748

iii) Επιδίκες υποθέσεις

Δεν εκκρεμούσαν σημαντικές αγωγές κατά της Τράπεζας ούτε υπάρχουν άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις την 31 Δεκεμβρίου 2017, για τις οποίες δεν έχει αναγνωριστεί πρόβλεψη, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση της Τράπεζας.

28. 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.

Λόγω μη παρέλευσης εικοσαετίας από την έναρξη λειτουργίας της ως πιστωτικό ίδρυμα, η Τράπεζα δεν είχε προς απόδοση στο Ελληνικό Δημόσιο, ποσά αδρανών καταθέσεων και τόκων κατά τα ανωτέρω αναφερόμενα.

29. Μερίσματα

Στη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2017, με την από 15/6/2017 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων έγινε διανομή μερισμάτων συνολικού ποσού € 224.072 από αποθεματικά που σχηματίστηκαν σε προηγούμενες χρήσεις για τα οποία στα πλαίσια των διατάξεων των ν. 2579/1998 και του άρθρου 72 του ν. 4172/2013 έχει εξαντληθεί η φορολογική υποχρέωση τόσο για το Νομικό Πρόσωπο όσο και για τους συνεταίρους και μπορούσαν να διανεμηθούν χωρίς καμία περαιτέρω φορολογική επιβάρυνση. Σημειώνεται ότι της απόφασης για την ανωτέρω διανομή, προηγήθηκε η απόφαση για κάλυψη των ζημιών εις νέον της 31.12.2016, όπως σχετικά αναφέρεται στη σημείωση 24.

Στην προηγούμενη χρήση 2016 δεν καταβλήθηκαν μερίσματα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει προς την Γενική Συνέλευση των συνεταίρων της Τράπεζας, την διανομή μερισματος ποσού €176.981,99 (€0,7671 ανά υφιστάμενη την 31.12.2017 μερίδα), από το υπόλοιπο



αποθεματικών που σχηματίστηκαν σε προηγούμενες χρήσεις, για τα οποία στα πλαίσια των διατάξεων των ν. 2579/1998 και του άρθρου 72 του ν. 4172/2013 έχει εξαντληθεί η φορολογική υποχρέωση τόσο για το Νομικό Πρόσωπο όσο και για τους συνεταίρους και μπορούσαν να διανεμηθούν χωρίς καμία περαιτέρω φορολογική επιβάρυνση.

30. Εκτιμώμενη επίδραση από την εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9

Το ΔΠΧΑ 9 ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2014. Το πρότυπο καθορίζει τις αρχές αναγνώρισης και επιμέτρησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και μερικών συμβολαίων αγοράς ή πώλησης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων. Το πρότυπο αντικαθιστά από 1.1.2018 το υπάρχον ΔΛΠ 39.

30.1 Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Η διαφοροποιήσεις στην ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση σε σχέση με το ΔΛΠ 39 είναι αρκετές. Το ΔΠΧΑ 9 βασίζει την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Έτσι 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 ταμειακών 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 επιμετράτε 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 ταμειακών 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 επιμετράτε 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 διαχείριση τους.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Όπως και στο ΔΛΠ 39 οι περισσότερες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων) που διακρατούνται για κερδοσκοπία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Το ΔΠΧΑ 9 δίνει τη δυνατότητα, όπως και το ΔΛΠ 39, η οντότητα να επιλέξει την επιμέτρηση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης στην εύλογη αξία αν κάποια κριτήρια ικανοποιούνται (fair value option).

30.1.1 Αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου και των χαρακτηριστικών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας

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

Εντός της χρήσεως 2017, η Τράπεζα προχώρησε σε μια αρχική αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια και προέβη σε λεπτομερή αξιολόγηση των συμβατικών όρων στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών. Στην πλειονότητά του, το χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων της Τράπεζας πληροί το κριτήριο του «SPPI». Κατά συνέπεια, βάσει των υφιστάμενων επιχειρηματικών μοντέλων η Τράπεζα αναμένει ότι σε γενικές γραμμές:

- δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα τα οποία σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος θα εξακολουθούν να επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος, σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9,
- ομόλογα τα οποία σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρώνται ως Δάνεια και απαιτήσεις στο αναπόσβεστο κόστος, θα επιμετρώνται σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9, στο αναπόσβεστο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και
- συμμετοχικοί τίτλοι οι οποίοι σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39 ταξινομούνται ως Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων θα εξακολουθούν να επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

30.2 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Το ΔΠΧΑ 9 εισαγάγει ένα νέο μοντέλο απομείωσης για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, αυτό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses).



Πρόβλεψη ζημίας (loss allowance) έναντι αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αναγνωρίζεται σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

Το μοντέλο απομείωσης που εισαγάγει το πρότυπο ακολουθεί μια **προσέγγιση τριών σταδίων (three-stage approach)** που βασίζεται σε αλλαγές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και καθορίζει τόσο την αναγνώριση απομείωσης όσο και την αναγνώριση του χρηματοοικονομικού εσόδου.

30.2.1 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 ζημιές 12 μηνών, οι οποίες ορίζονται ως οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 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 ζημιές για τη συνολική διάρκεια ζωής, οι οποίες ορίζονται ως οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 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.

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 Ζημιές

Ως αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ή ΑΠΖ (Expected Credit Losses ή ECL), ορίζονται οι ζημιές 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 Ζημιές 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 ΕΒΑ (European Banking Authority).

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
- μολονότι 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.

30.3 Συγκριτική πληροφόρηση

Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται αναδρομικά, σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη, για ετήσιες περιόδους αναφοράς που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018 ή μεταγενέστερα. Η εφαρμογή νωρίτερα επιτρέπεται. Ωστόσο δίνεται η δυνατότητα τα συγκριτικά στοιχεία να μην αναπροσαρμοστούν.

Η Τράπεζα θα προχωρήσει σε πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 την 1.1.2018, χωρίς την αναμόρφωση των αντίστοιχων συγκριτικών στοιχείων και με την παράθεση των απαιτούμενων γνωστοποιήσεων κατά την ημερομηνία μετάβασης. Κατά συνέπεια τα συγκριτικά ποσά της 31.12.2017 θα παρουσιαστούν σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.

30.4 Εκτίμηση επίπτωσης από την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9

Η επίδραση από την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια της τράπεζας την 1.1.2018 αναλύεται ως εξής:

	'000 €
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 31.12.2017	13.007
<u>Εκτιμώμενη επίδραση από την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9</u>	
Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές Δανείων και Απαιτήσεων κατά πελατών	(2.090)
μείον: Αναβαλλόμενη φορολογία	606
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων την 1.1.2018	11.523

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση από την επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 ανά στάδιο και τύπο δανειακού ανοίγματος την 1 Ιανουαρίου 2018.

Ποσά σε χιλ. ευρώ	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	Σωρευμένη Πρόβλεψη Απομείωσης (ΔΛΠ 39)	Πρόβλεψη Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών (ΔΠΧΑ 9)	Επίπτωση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9
Στάδιο (Stage) 1	29.110	29.110	-	-	1.813	1.813
Στάδιο (Stage) 2	1.838	1.584	254	-	309	309
Στάδιο (Stage) 3	34.133	8.121	26.012	15.954	15.565	(389)
Σύνολο	65.081	38.815	26.266	15.954	17.687	1.733



Επιπλέον των εκτιμώμενων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που αναφέρονται ανωτέρω η επίπτωση από το σχηματισμό πρόβλεψης ζημίας για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από εκτός Ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 357 χιλ. ευρώ.

30.5 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. Βάσει των ανωτέρω, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) αναμένεται να μειωθεί περίπου κατά 57 μονάδες βάσης τον πρώτο χρόνο υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9, με τη χρήση των μεταβατικών διατάξεων (μείωση 353 μονάδες βάσης για πλήρη εφαρμογή αντίστοιχα), το οποίο αντιστοιχεί σε μείωση των εποπτικών κεφαλαίων 364 χιλ. ευρώ εφαρμόζοντας τις εποπτικές μεταβατικές διατάξεις.

Η εκτιμώμενη επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας λόγω της αρχικής εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2017 ΔΛΠ 39	1.1.2018 ΔΠΧΑ 9 Πλήρη εφαρμογή	1.1.2018 ΔΠΧΑ 9 Μεταβατικές Διατάξεις
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	11.854	9.617	11.490
Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier I)	11.854	9.617	11.490
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	11.854	9.617	11.490
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	63.271	63.246	63.246
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	18,74%	15,21%	18,17%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	18,74%	15,21%	18,17%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	18,74%	15,21%	18,17%

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2017 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΠΟΥΚΗΣ
ΑΔΤ ΑΙ 318877

ΘΩΜΑΣ ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗΣ
ΑΔΤ Ρ 853484

ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΚΑΝΔΥΛΑΣ
ΑΔΤ ΑΖ 283943

ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ ΓΙΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΔΤ ΑΜ 844309
ΑΡ.ΑΔ.Α ΤΑΞΗΣ 86778