



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021**

Ιούνιος 2022

Περιεχόμενα	Σελίδα
A) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου	3
B) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	27
Γ) Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α	32

Α) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2021

ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2021

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία ακολουθεί, αφορά τη χρήση 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 150 του Ν.4548/2018.

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

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια, μαζί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τα λοιπά απαιτούμενα από το Νόμο στοιχεία και δηλώσεις, στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά τη χρήση 2021.

Περιεχόμενα

A.	Η ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	4
B.	Η ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	5
Γ.	Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	6
Δ.	ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	7
Ε.	ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	9
ΣΤ.	Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	9
Ζ.	ΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2021	11
Η.	ΣΤΟΧΟΙ 2022	13
Θ.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	14
Ι.	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	20
ΙΑ.	ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2020	21
ΙΒ.	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 6 Ν. 4374/2016	25
ΙΓ.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	26
ΙΔ.	ΑΔΡΑΝΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	26

A. Η ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2021 ήταν μια χρονιά που χαρακτηρίστηκε από τις συνέπειες της πανδημίας που ξέσπασε την άνοιξη του 2020. Η εξάπλωση του κορονοϊού ισοπέδωσε σχεδόν ταυτόχρονα τις οικονομίες όλων των χωρών. Από την Κίνα μέχρι τις Ηνωμένες Πολιτείες, από την Ευρώπη μέχρι την Αφρική. Η πανδημία συνεχίστηκε το 2021, επιφέροντας μεγάλες ανθρώπινες απώλειες σε όλο τον πλανήτη. Η διάθεση όμως αποτελεσματικών εμβολίων και η επαρκής κάλυψη του πληθυσμού, τουλάχιστον των ανεπτυγμένων χωρών, κατέστησε εφικτή την επαναφορά της οικονομίας σε μια λειτουργική κανονικότητα, με αποτέλεσμα το 2021, σύμφωνα με το ΔΝΤ, η παγκόσμια οικονομία να αναπτυχθεί με ρυθμό 5,9%, ενώ για το 2022 προβλέπεται ρυθμός 4,4%.

Συνέπεια της πανδημίας και των αλληπάλληλων lockdown, ήταν η μείωση στην παραγωγή ενέργειας και της εκτόξευσης της ζήτησης όταν άρχισε να ανακάμπτει η παγκόσμια οικονομία και τα εργοστάσια να δουλεύουν με πυρετώδεις ρυθμούς. Αποτέλεσμα ήταν, η ενεργειακή κρίση να πλήξει όλον τον πλανήτη.

Η Κίνα, αν και ήταν η μοναδική από τις μεγάλες οικονομίες που δεν συρρικνώθηκε το πρώτο έτος της πανδημίας, όταν όλες οι υπόλοιπες βυθίζονταν στην ύφεση, αντιμετώπισε μια εξαιρετικά δυσμενή συγκυρία το 2021. Η ενεργειακή κρίση οδήγησε την πιο ενεργοβόρο οικονομία του πλανήτη σε μεγάλες ελλείψεις ενέργειας η οποία επέφερε αναστολή της λειτουργίας εργοστασίων της, μειώνοντας δραστικά τη βιομηχανική παραγωγή της. Ακολούθησαν καθυστερήσεις στη μεταφορά εμπορευμάτων που έπληξαν τις βιομηχανίες ανά τον κόσμο και τις ανάγκασαν να μειώσουν ή να αναβάλουν την παραγωγή τους. Οι ελλείψεις κάθε είδους προσωπικού, σε συνδυασμό με τα περιοριστικά μέτρα ανά τον κόσμο οδήγησαν σε μείωση των διαθέσιμων πλοίων για μεταφορά εμπορευμάτων, προκαλώντας συμφόρηση σε λιμάνια, τελωνεία και σταθμούς.

Αποτέλεσμα των παραπάνω ήταν να επανέλθει το φάσμα του πληθωρισμού που είχε ξεχαστεί εδώ και χρόνια. Ο υψηλός πληθωρισμός επέστρεψε δυναμικά το 2021 ως συνεπακόλουθο των ελλείψεων και της πυρετώδους ζήτησης από όλες τις ανεπτυγμένες οικονομίες. Ο πληθωρισμός τροφοδοτείται, κυρίως, από την αλματώδη αύξηση των τιμών των πρώτων υλών (ξύλο, χαλκός, χάλυβας) και της ενέργειας (βενζίνη αέριο, ηλεκτρισμός).

Αυτή η πρωτοφανής εξέλιξη, σημάδεψε το 2021 και τείνει να ανατρέψει εν μέρει τις τάσεις της παγκοσμιοποίησης, ενδεχομένως και να επαναπατρίσει μέρος της παραγωγής από τον αναπτυσσόμενο κόσμο, στις χώρες της Ευρώπης και τις ΗΠΑ.

Ένα επίσης σημαντικό πρόβλημα που προέκυψε την χρονιά που πέρασε, ήταν η διόγκωση του παγκόσμιου χρέους. Το παγκόσμιο δημόσιο χρέος αναμένεται να μειωθεί το 2022 και στη συνέχεια να σταθεροποιηθεί περί το 95% του ΑΕΠ μεσοπρόθεσμα, 11 ποσοστιαίες μονάδες υψηλότερα από το προ της πανδημίας επίπεδα. Τα πρωτοφανή δημοσιονομικά μέτρα στήριξης εμπόδισαν μεν την υγειονομική κρίση να εξελιχθεί σε βαθιά κρίση, αλλά αναπόφευκτα συσώρευσαν μεγάλα χρέη. Οι κυβερνήσεις καλούνται να διαχειριστούν ένα μεγάλο δημόσιο χρέος, η απότομη αύξηση του οποίου διευκολύνθηκε από τα ιστορικά χαμηλά επιτόκια δανεισμού χάρη στη συντονισμένη δράση των κεντρικών τραπεζών.

Στις αρχές του 2022 επανήλθε και το φάντασμα του πολέμου στην Ευρώπη. Η ρωσική εισβολή στην Ουκρανία φέρνει την Ευρωπαϊκή Ένωση και όλο το Δυτικό ανεπτυγμένο κόσμο αντιμέτωπους με τη μεγαλύτερη πρόκληση από το τέλος του Ψυχρού Πολέμου. Ο πόλεμος στην Ουκρανία επήλθε σε μια ιδιαίτερα κρίσιμη στιγμή. Με τις οικονομίες του πλανήτη, μόλις να βγαίνουν από την υγειονομική κρίση και να προσπαθούν να σταθεροποιηθούν. Ο πόλεμος θα ενδυναμώσει τις ήδη έντονες πληθωριστικές πιέσεις, με τη περαιτέρω αύξηση των τιμών της ενέργειας, που φέρνει ήδη ένα νέο κύμα ανατιμήσεων στα βιομηχανικά μέταλλα και τα βασικά καταναλωτικά αγαθά, κυρίως στην αλυσίδα προσφοράς τροφίμων. Αυτό διαταράσσει το διεθνές εμπόριο και το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα και κλονίζει την εμπιστοσύνη των επενδυτών και των καταναλωτών. Αποτέλεσμα είναι η επιβράδυνση της ευρωπαϊκής και παγκόσμιας οικονομίας και η άνοδος των τιμών και των επιτοκίων.

B. Η ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Τα ίδια προβλήματα αντιμετώπισαν και οι οικονομίες των χωρών της Ευρώπης το 2021. Η χρονιά ξεκίνησε με σοβαρές ελπίδες ανάκαμψης οι οποίες περιορίστηκαν κατά το τελευταίο τρίμηνο, όταν ξέσπασε ένα νέο κύμα της πανδημίας.

Η Ευρωπαϊκή Ένωση αντιμετώπισε με επιθετικές κινήσεις και οικονομικό ρεαλισμό τις επιπτώσεις της υγειονομικής κρίσης και της βαθιάς ύφεσης. Χαρακτηριστικό αυτής της πολιτικής ήταν η δημιουργία ενός κοινού, για πρώτη φορά, ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης, με σκοπό τη σύγκλιση των χωρών-μελών και την ενίσχυση της ανθεκτικότητας κυρίως των πιο ευάλωτων οικονομιών. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα την ισχυρή ανάκαμψη που ξεκίνησε το 2021 και αντιστάθμισε τις οικονομικές απώλειες που καταγράφηκαν το 2020. Η ανάπτυξη αναμένεται να συνεχιστεί το 2022, αν και με σαφώς βραδύτερο ρυθμό.

Ειδικότερα για τη ζώνη του ευρώ, ο ρυθμός μεγέθυνσης το 2021 ανήλθε σε 5,2%. Κινητήρια δύναμη ήταν η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης, η οποία τροφοδοτήθηκε από την αύξηση των αποταμιεύσεων και την άνοδο της αξίας των περιουσιακών στοιχείων. Η αύξηση του ΑΕΠ επιβραδύνθηκε σημαντικά στις μεγάλες ευρωπαϊκές οικονομίες το 4ο τρίμηνο του 2021, συμπεριλαμβανομένης της Γαλλίας (σε 0,7%, έναντι 3,1% το προηγούμενο τρίμηνο) και της Ιταλίας (στο 0,6%, έναντι 2,6%). Στη Γερμανία, το ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά 0,7% το 4ο τρίμηνο του 2021 σε σύγκριση με αύξηση 1,7% το τρίτο τρίμηνο του 2021. Στο Ηνωμένο Βασίλειο, η αύξηση του ΑΕΠ σταθεροποιήθηκε στο 1,0% το τέταρτο τρίμηνο του 2021..

Για το 2022 αναμένεται επιβράδυνση, λόγω παράτασης της ενεργειακής κρίσης, επιδείνωσης των προβλημάτων στις αλυσίδες εφοδιασμού, ενίσχυσης της αβεβαιότητας, πτώσης της εμπιστοσύνης και παγίωσης του πληθωρισμού σε υψηλότερο επίπεδο και για πολύ μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από ό,τι αρχικώς προβλεπόταν.

Σύμφωνα με το βασικό σενάριο των εμπειρογνομόνων της ΕΚΤ που ενσωματώνει μια πρώτη εκτίμηση, η ανάπτυξη στην ευρωζώνη θα συνεχιστεί, με βραδύτερο όμως ρυθμό λόγω της αρνητικής επίδρασης του πολέμου. Προβλέπεται ρυθμός ανάπτυξης 3,9% το 2022, 2,5% το 2023 και 1,6% το 2024. Αυτά με τη προϋπόθεση της σύντομης λήξης του πολέμου. Πριν από την έναρξη του πολέμου, ο ρυθμός ανάπτυξης προβλεπόταν σε 4,2% για το 2022. Κινητήριες δυνάμεις είναι η ισχυρή αγορά εργασίας, η χρησιμοποίηση των συσσωρευμένων αποταμιεύσεων για τη χρηματοδότηση της κατανάλωσης και η ώθηση από τους πόρους του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Η συνεχιζόμενη εξάλλου στήριξη από πλευράς της δημοσιονομικής και της νομισματικής πολιτικής κρίνεται σημαντική. Η ΕΚΤ έχει δύο ακόμη σενάρια σε περίπτωση που ο πόλεμος συνεχιστεί. Στο δυσμενές σενάριο ο ρυθμός ανάπτυξης το 2022 μειώνεται σε 2,5% και στο χειρότερο δυνατό σενάριο περιορίζεται ακόμη περισσότερο, σε 2,2%.

Η κρίση στην εφοδιαστική αλυσίδα, η ενεργειακή κρίση και ο πόλεμος στην Ουκρανία, οδήγησαν στην αλματώδη αύξηση του πληθωρισμού στις χώρες της Ευρώπης. Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός ανήλθε σε 2,6% το 2021 και προβλέπεται σύμφωνα με το βασικό σενάριο της ΕΚΤ να αυξηθεί περαιτέρω σε 5,1% το 2022, για να επανέλθει το 2023 και 2024 κοντά στο μεσοπρόθεσμο στόχο του 2% (2,1% και 1,9% αντίστοιχα), καθώς τόσο οι πληθωριστικές προσδοκίες όσο και η αύξηση των ονομαστικών μισθών παραμένουν, μέχρι στιγμής, συγκρατημένες. Σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο, που συνδέεται με συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία, ο πληθωρισμός το 2022 θα ανέλθει σε 5,9% και στο χειρότερο δυνατό σενάριο σε 7,1%.

Κύριο ζητούμενο της νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη είναι πώς θα αποτραπεί η μετατροπή ενός συγκυριακού πληθωρισμού σε δομικό, χωρίς όμως να υπονομευθεί η προϊούσα οικονομική ανάκαμψη.

Γ. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Έχουν ήδη περάσει περισσότερο από δύο έτη από τότε που ξέσπασε η πανδημία, η οποία προκάλεσε ανεπανόρθωτες ανθρώπινες απώλειες και πρωτοφανές για ειρηνική περίοδο κοινωνικό και οικονομικό κόστος.

Η Ελληνική οικονομία, παρά τις συνεχείς κρίσεις με τις οποίες ήρθε αντιμέτωπη τον περασμένο χρόνο (υγειονομική, ενεργειακή, κλιματική και γεωπολιτική), επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα, ευελιξία και δυναμική.

Το 2021 το ΑΕΠ σε σταθερές τιμές αυξήθηκε κατά 8,3%, σημειώνοντας μία από τις καλύτερες επιδόσεις στην ευρωζώνη και αντισταθμίζοντας σχεδόν πλήρως την πτώση κατά 9% το 2020.

Σύμφωνα με την εκτίμηση της ΕΛΣΤΑΤ, το ΑΕΠ το 2021 σε όρους όγκου ανήλθε σε 181,0 δισ. ευρώ έναντι 167,1 δισ. ευρώ το 2020 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8,3%. Κινητήριες δυνάμεις της ανάπτυξης το 2021 ήταν η καλύτερη της αναμενόμενης πορεία του τουρισμού, η μεγάλη άνοδος των εξαγωγών (21,9%), η ενίσχυση της ιδιωτικής καταναλωτικής δαπάνης που χρηματοδοτήθηκε από τη μεγάλη αύξηση της αποταμίευσης (6,8%), η μεγάλη αύξηση των επενδύσεων, ιδιωτικών και δημόσιων, (9,3%) και η ισχυρή ανάκαμψη της αγοράς εργασίας όπως αποτυπώνεται στη μείωση του ποσοστού ανεργίας. Το ποσοστό της ανεργίας μειώθηκε κατά 1,6 μονάδες φθάνοντας το 14,7% που είναι το χαμηλότερο ποσοστό της δεκαετίας. Αξιοσημείωτη ήταν η ανάκαμψη της βιομηχανίας και των κατασκευών, ενώ αρνητική επίδραση στο ρυθμό ανάπτυξης είχε η αύξηση των εισαγωγών αγαθών.

Ο υψηλός ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ το 2021 και η προσδοκία συνέχισης της ανάπτυξης το 2022, σε συνδυασμό με τις θετικές μακροπρόθεσμες οικονομικές προοπτικές, συνέβαλαν στην πρόσφατη αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος, μειώνοντας σε μία μόνο βαθμίδα την απόσταση των ελληνικών κρατικών ομολόγων από την επενδυτική βαθμίδα.

Το 2021, σε μέσα ετήσια επίπεδα, ο εναρμονισμένος πληθωρισμός στην Ελλάδα διαμορφώθηκε 1,2%, κυρίως λόγω της ανοδικής πορείας των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων. Σύμφωνα με το βασικό σενάριο, το 2022 αναμένεται επιτάχυνση του πληθωρισμού σε 5,2%, ενώ στο δυσμενές σενάριο προβλέπεται περαιτέρω αύξηση σε 7%. Το 2023 αναμένεται αποκλιμάκωση, υπό την προϋπόθεση της πλήρους αποκατάστασης της λειτουργίας των εφοδιαστικών αλυσίδων και της υποχώρησης των τιμών της ενέργειας.

Καλύτερη από ό,τι αναμενόταν, με βάση τις προβλέψεις του προϋπολογισμού, ήταν τελικά η δημοσιονομική κατάσταση στην Ελλάδα το 2021. Η διατήρηση των μέτρων στήριξης συνέχισε να επιβαρύνει τα δημοσιονομικά μεγέθη, αλλά σε μικρότερο βαθμό. Η εμβέλεια των μέτρων περιορίστηκε και ο χαρακτήρας τους άλλαξε με στόχευση στους πλέον ευάλωτους. Σύμφωνα με τα στοιχεία, που δημοσίευσε η ΕΛΣΤΑΤ, το δημοσιονομικό έλλειμμα έκλεισε στο 7,4% του ΑΕΠ, το πρωτογενές έλλειμμα στο 5% ενώ το χρέος Γενικής Κυβέρνησης ως ποσοστό του ΑΕΠ υποχώρησε σημαντικά από 206,3% το 2020 σε 193,3% το 2021.

Για το 2022 αναμένεται σταδιακή αποκατάσταση της δημοσιονομικής ισορροπίας. Ωστόσο, στο νέο περιβάλλον γενικευμένης αβεβαιότητας, τα περιθώρια παρέμβασης της δημοσιονομικής πολιτικής είναι περιορισμένα.

Η Ελλάδα, όμως παραμένει μακράν η χώρα με το υψηλότερο χρέος στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με βάση τα στοιχεία που ανακοίνωσε χθες η Eurostat για το τρίτο τρίμηνο του 2021.

Το ελληνικό χρέος στο τέλος της περσινής χρονιάς διαμορφώθηκε στο 193,3% του ΑΕΠ. Στο σύνολο της Ευρωζώνης το χρέος διαμορφώθηκε στο 97,7% του ΑΕΠ. Ωστόσο, καταγράφηκε αύξηση σε σχέση με το 96,6% του του 2020. Στη λίστα με τις πλέον χρεωμένες χώρες, την Ελλάδα ακολουθούν η Ιταλία με χρέος στο 155,3% του ΑΕΠ, η Πορτογαλία με 130,5%, η Ισπανία με 121,8% και η Γαλλία με 116%. Το 100% του ΑΕΠ ξεπερνά επίσης το χρέος του Βελγίου και της Κύπρου.

Σε απόλυτους αριθμούς το ελληνικό χρέος παρέμεινε σε ανοδική πορεία: Αυξήθηκε στα 357,3 δισ. ευρώ έναντι 354 δισ. ευρώ στο δεύτερο τρίμηνο, ήταν δηλαδή κατά 3,3 δισ. ευρώ υψηλότερο.

Πάντως, η Ελλάδα εμφάνισε τη μεγαλύτερη μείωση χρέους, της τάξης του 6,6%, σε όλη την Ευρωζώνη, ενώ ακολούθησαν η Πορτογαλία με μείωση κατά 4,9% και η Κροατία με 3,7%.

Η Ελληνική οικονομία έχει δείξει αξιοσημείωτες αντοχές στις κρίσεις των τελευταίων ετών. Δεν παύει όμως να αντιμετωπίζει μια σειρά από κινδύνους εξωγενείς και ενδογενείς. Οι εξωγενείς κίνδυνοι συναρτώνται με τις γεωπολιτικές εντάσεις και τις επιδράσεις τους στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία και κυρίως στον πληθωρισμό, με τον έλεγχο των παραλλαγών της COVID-19 και με την κλιματική αλλαγή.

Η πανδημία ως κίνδυνος έχει υποχωρήσει, αν και δεν έχει εξαλειφθεί πλήρως και οριστικά. Ο σημαντικότερος όμως εξωγενής κίνδυνος βραχυπρόθεσμα συνδέεται με τη διάρκεια των πληθωριστικών πιέσεων, η οποία συναρτάται με τον πόλεμο στην Ουκρανία και τις συναφείς οικονομικές εξελίξεις. Καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις φαίνεται να λαμβάνουν διεθνώς ένα μονιμότερο χαρακτήρα, επεκτείνονται ευρύτερα στην οικονομία, επιδρώντας αρνητικά στο διαθέσιμο εισόδημα, στην καταναλωτική και επενδυτική δαπάνη, στα περιθώρια κέρδους, στις αποδόσεις των περιουσιακών στοιχείων, στον πραγματικό πλούτο, στις τουριστικές εισροές και εν τέλει στο ρυθμό μεγέθυνσης.

Σημαντικό κίνδυνο για την πορεία της ανάκαμψης μπορεί να αποτελέσει η δημιουργία της νέας γενιάς οφειλών σε δημόσιο και τράπεζες λόγω της πανδημίας, όταν μάλιστα η δεκαετής κρίση είχε ήδη εκτοξεύσει το ιδιωτικό χρέος σε υψηλά επίπεδα. Η επιδημιολογική κρίση επιδείνωσε το μεγάλο οξύ πρόβλημα. Τα στοιχεία δείχνουν ότι το ιδιωτικό χρέος στο τέλος του 2020 ξεπέρασε τα 242 δισ. ευρώ. Τα χρέη μοιράζονται σε οφειλές στην εφορία, στα ασφαλιστικά ταμεία, στις τράπεζες και στις εταιρίες διαχείρισης και σύμφωνα με τα στοιχεία του Γραφείου Προϋπολογισμού του Κράτους στη Βουλή, από τα 242,6 δισ. ευρώ το μεγαλύτερο ποσό, 108,1 δισ. είναι στην εφορία, τα 37,5 δισ. ευρώ στα ασφαλιστικά ταμεία και 97 δισ. ευρώ σε τράπεζες και Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις. Αναφορικά με τα κόκκινα δάνεια, και βάσει των στοιχείων από τις τράπεζες, εκτιμάται είναι ότι η ενδεχόμενη φουρνιά νέων «κόκκινων δανείων» δεν θα ξεπερνά τα 4 με 5 δισ. ευρώ.

Δ. ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Το 2021 ήταν μια κομβική χρονιά για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα και ειδικά για τις συστημικές τράπεζες. Πρώτο συμπέρασμα είναι η επιτάχυνση της εξυγίανσης των ισολογισμών τους από τα κόκκινα δάνεια το 2021 αλλά και η αύξηση του εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίων δανείων.

Οι ελληνικές τράπεζες μείωσαν σημαντικά τα NPEs το 2021, κυρίως μέσω τιτλοποιήσεων. Το απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων σημείωσε το 2021 περαιτέρω υποχώρηση, κυρίως μέσω πωλήσεων δανείων ύψους 27,5 δισεκ. ευρώ με αξιοποίηση του προγράμματος παροχής κρατικής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις δανείων, γνωστού με την ονομασία “Ηρακλής”. Ο δείκτης NPE μειώθηκε περίπου στο 13% τον Δεκέμβριο του 2021, από 33% στο τέλος του 2020 και από 49% τον Δεκέμβριο του 2016.

Σε απόλυτους αριθμούς τα ΜΕΔ ανήλθαν στο τέλος Δεκεμβρίου 2021 σε 18,4 δισεκ. ευρώ, μειωμένα κατά 28,8 δισεκ. ευρώ σε σχέση με το τέλος Δεκεμβρίου του 2020. Η εξέλιξη αυτή οδήγησε σε βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών. Στόχος βέβαια είναι η τάση αυτή να σταθεροποιηθεί και την φετινή χρονιά εν μέσω της γενικευμένης αβεβαιότητας που δημιουργεί η γεωπολιτική κρίση.

Παρά την πτώση, ο δείκτης NPE της Ελλάδας παραμένει ένας από τους υψηλότερους στην ευρωζώνη. Το απόθεμα των ΜΕΔ ως ποσοστό των συνολικών δανείων (12,8%) παραμένει πολύ υψηλότερο του μέσου όρου στην ΕΕ (2,1%). Όλες οι ελληνικές τράπεζες έχουν στόχο έναν μονοψήφιο δείκτη NPE τους επόμενους 12-18 μήνες. Ωστόσο, υψηλό ποσοστό δανείων σε καθεστώς ρύθμισης εμφάνισε πάλι καθυστέρηση. Εκτιμάται ότι, λόγω της πανδημίας αλλά και του υψηλού πληθωρισμού, επιπλέον ποσοστό ρυθμισμένων δανείων ενδέχεται να καταγραφεί ως ΜΕΔ το 2022. Δεδομένου ότι η μείωση

των ΜΕΔ επιτεύχθηκε κυρίως μέσω τιτλοποίησης και μεταβίβασης προς επενδυτικά ταμεία, το ύψος των ΜΕΔ εξακολουθεί να επιβαρύνει την πραγματική οικονομία και να θέτει μεγάλο αριθμό οφειλετών εκτός τραπεζικής χρηματοδότησης

Η κάλυψη μιας τρύπας 700 εκατ. ευρώ στα έσοδα του 2022, αποτέλεσμα της εξυγίανσης-ρεκόρ από τα κόκκινα δάνεια που επιτεύχθηκε κατά την περυσινή χρήση, αποτελεί κεντρικό στόχο του σχεδιασμού των τραπεζικών διοικήσεων. Πρόκειται για τόκους που θα λείψουν από τα εφεινικά αποτελέσματα, ασκώντας πίεση στην οργανική κερδοφορία των τεσσάρων συστημικών ομίλων. Και αυτό διότι τα σχεδόν 28 δισ. ευρώ μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που εξήλθαν πέρυσι των ισολογισμών τους μέσω τιτλοποιήσεων και πωλήσεων συνεισέφεραν σε αξιόλογο βαθμό στα συνολικά τους έσοδα. Στο πλαίσιο αυτό, το σχέδιο των τραπεζών για ενίσχυση της κερδοφορίας τους προβλέπει τα εξής: Πιστωτική επέκταση, αύξηση εσόδων από προμήθειες, θεραπεία κόκκινων δανείων, περιορισμός προβλέψεων, μείωση λειτουργικών εξόδων.

Και το 2021 ήταν χρονιά με αρκετές κινήσεις εξοικονόμησης κόστους από τις τράπεζες, κυρίως μέσω προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου, μεταφοράς προσωπικού σε θυγατρικές που κατά πλειοψηφικό ποσοστό πουλήθηκαν σε τρίτους και αναδιάρθρωσης του δικτύου των καταστημάτων. Ειδικότερα, πέρυσι αποχώρησαν περισσότεροι από 3.200 εργαζόμενοι, που αντιστοιχούν στο 10% της απασχόλησης στις 4 μεγάλες τράπεζες στην Ελλάδα. Μείωση κατά 53% σημείωσε ο αριθμός των τραπεζοϋπαλλήλων σε σχέση με το 2008 που ήταν ο υψηλότερος αριθμός τους. Συγκεκριμένα, μειώθηκε στους 30.998 από 33.097 το 2020 και 66.165 το 2008. Συνεχίστηκε και το 2021 η τάση μείωσης του αριθμού των τραπεζικών καταστημάτων. Ο αριθμός των καταστημάτων των ελληνικών τραπεζών μειώθηκε στα 1.560 από 1.702 το 2020 και 4.097 το 2008 που ήταν ο υψηλότερος της τελευταίας 20ετίας και πλέον. Δηλαδή, μέσα σε 13 χρόνια μειώθηκε κατά 62%. Στο πλαίσιο αυτό, εφέτος εκτιμάται ότι τα λειτουργικά έξοδα θα υποχωρήσουν σε ετήσια βάση κατά 4% ή 140 εκατ. ευρώ.

Το 2021 συνεχίστηκε η αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα, με τη βοήθεια της ενιαίας νομισματικής πολιτικής και τη στήριξη από τα προγράμματα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) και της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ). Ο δωδεκάμηνος ρυθμός αύξησης της τραπεζικής χρηματοδότησης, αν και επιβραδυνόμενος, διαμορφώθηκε σε 3,7% το Δεκέμβριο του 2021, έναντι 10% το Δεκέμβριο του 2020. Τα κεφάλαια που διέθεσαν η ΕΑΤ και η ΕΤΕπ ήταν μικρότερου ύψους έναντι του 2020, αλλά η επίδρασή τους ήταν πολύ σημαντική, καθώς στήριξαν το 1/3 των δανείων προς επιχειρήσεις (κυρίως μικρομεσαίες) και ελεύθερους επαγγελματίες.

Η άνοδος των ιδιωτικών τραπεζικών καταθέσεων συνεχίστηκε και το 2021, με σωρευτική αύξηση κατά 16,2 δισ. ευρώ, μικρότερη σε σχέση με το 2020 (20,6 δισ. ευρώ), αλλά πολύ υψηλότερη από ό,τι πριν την πανδημία.

Για πρώτη φορά, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα μείωσε το χάσμα σε όρους κεφαλαιακής επίπτωσης σε σχέση με τις μεγαλύτερες τράπεζες της Ευρώπης. Παρ' όλα αυτά, οι ελληνικές τράπεζες παραμένουν σχετικά λιγότερο κεφαλαιοποιημένες συγκρινόμενες με τις ευρωπαϊκές. Η κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών διατηρείται σε ικανοποιητικά επίπεδα (π.χ. Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών – CET1: 12,5% και 10,6% ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΔΠΧΑ 9 / IFRS 9)) και διατηρείται άνω των ελάχιστων εποπτικών ορίων. Υπολείπεται ωστόσο του μέσου ευρωπαϊκού όρου (περίπου 15%), ενώ πάνω από το ήμισυ των κεφαλαίων αντιστοιχεί σε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου

Εκρηκτική άνοδο συνέχισε να καταγράφει και το 2021, δεύτερο έτος της πανδημίας του Covid-19, η ψηφιοποίηση των συναλλαγών και της παροχής τραπεζικών υπηρεσιών. Το πλήθος των νέων ψηφιακών συναλλαγών που προστέθηκαν σε αυτές του 2020, ξεπέρασαν σε αριθμό τα 55 εκατομμύρια, ενώ η αξία τους τους ξεπέρασε τα 73 δισ. ευρώ.

Ο βαθμός συγκέντρωσης του τραπεζικού συστήματος της Ελλάδας συνεχίζει να είναι υψηλός. Με βάση το ποσοστό των πέντε μεγαλύτερων πιστωτικών ιδρυμάτων στο συνολικό ενεργητικό, ήταν και το 2021 ο υψηλότερος στην ΕΕ, με ένα ποσοστό 98,01% έναντι 67,71% κατά μέσο όρο στην ΕΕ.

Ε. ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Το 2021 σημειώθηκαν ραγδαίες εξελίξεις στον χώρο των Συνεταιριστικών τραπεζών. Μετά την μετατροπή της Παγκρήτιας σε ανώνυμη εταιρεία το 2020, ήρθε η ανακοίνωση το Φθινόπωρο του 2021, της συγχώνευσης με την Συνεταιριστική τράπεζα Χανίων. Η απόφαση των διοικήσεων των δύο τραπεζών, έχει ως στόχο να δημιουργήσει ένα νέο σχήμα, το οποίο θα λειτουργήσει με νέο όνομα με την μορφή της ΑΕ και φιλοδοξεί να αποτελέσει τον πέμπτο σε μέγεθος τραπεζικό ίδρυμα της χώρας.

Η εξέλιξη αυτή έρχεται να συρρικνώσει ακόμη περισσότερο τον χώρο της Συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα, μειώνοντας πλέον τον αριθμό των τραπεζών σε πέντε. Παράλληλα μειώνεται περαιτέρω και σημαντικά, το συνολικό ενεργητικό του χώρου των Συνεταιριστικών τραπεζών, δεδομένου ότι η Τράπεζα Χανίων είναι μέχρι σήμερα, η μεγαλύτερη Συνεταιριστική τράπεζα της χώρας.

Εξελίξεις σημειώθηκαν και στην Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας. Μετά την απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Έβρου και την είσοδο στρατηγικού επενδυτή, άλλαξε την ονομασία και φέρει πλέον τον διακριτικό τίτλο Olympus Bank. Η αλλαγή της επωνυμίας σηματοδοτεί μία νέα σελίδα στην πορεία της Τράπεζας, η οποία στο πλαίσιο αναβάθμισης της εταιρικής της ταυτότητας προχώρησε στον ανασχεδιασμό της εικόνας της με σκοπό να επανατοποθετηθεί δυναμικά στον τραπεζικό κλάδο.

Μικρή βελτίωση παρουσίασαν τα μεγέθη του συνόλου των Συνεταιριστικών τραπεζών το 2021.

Το ενεργητικό παρουσίασε αύξηση 3,62% (1.786,6 εκατ. € έναντι 1.724,2 εκατ. € ήτοι αριθμητική αύξηση 62,4 εκατ. €).

Στις καταθέσεις σημειώθηκε μεταβολή της τάξεως του 3,33%. Συγκεκριμένα, ανήλθαν σε 1.606,0 εκατ. € έναντι 1.554,3 εκατ. € το 2020, σημειώνοντας αριθμητική αύξηση 51,7 εκατ. €.

Οι χορηγήσεις εμφάνισαν αύξηση της τάξεως του 11,97%, ήτοι από 1.088,1 εκατ. € ανήλθαν στα 1.218,3 εκατ. €, σημειώνοντας αριθμητική αύξηση 130,3 εκατ. €.

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

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

Όσον αφορά τα υπόλοιπα μεγέθη, στα καταστήματα μειώθηκαν κατά 1, φθάνοντας τα 55. Τα μέλη αυξήθηκαν κατά 4.807 άτομα (μεταβολή 4,66%) (107.890 έναντι 103.083) ενώ και στο προσωπικό σημειώθηκε αύξηση κατά 15 άτομα δηλαδή μεταβολή 2,77% (557 έναντι 542).

Η ποσοστιαία σχέση των καθυστερήσεων ως προς τις χορηγήσεις με 31.12.21 σε σχέση με τις αντίστοιχες περιόδους 31.12.20 και 31.12.19, διαμορφώθηκε σε ποσοστό 41,04% έναντι 40,62% και 44,78%, σημειώνοντας οριακή αύξηση της τάξεως του 0,43 της ποσοστιαίας μονάδας, έναντι μείωσης της τάξεως των 4,16 ποσοστιαίων μονάδων το 12μηνο 2020 vs 2019.

Συγκεκριμένα, οι χορηγήσεις στις 31.12.21 ανήλθαν σε 1,53 δισ. € έναντι 1,41 δισ. € στις 31.12.20 σημειώνοντας αύξηση 123 εκ. € ή 8,72% έναντι αύξησης κατά 129,9 εκ. € ή 10,15% το 2020 vs 2019. Οι καθυστερήσεις ανήλθαν στις 31.12.21 σε 629,1 εκ. € έναντι 572,6 εκ. € και 573,1 εκ. €, στις 31.12.20 και 31.12.19, αντίστοιχα. Όσον αφορά τις αριθμητικές και ποσοστιαίες μεταβολές των καθυστερήσεων στις υπό εξέταση περιόδους, αυτές ανέρχονται σε αύξηση κατά 56,5 εκ. € το 2021 vs 2020 ήτοι ποσοστιαία αύξηση 9,86% έναντι οριακής μείωσης κατά 495,1 χιλ. € το 2020 vs 2019 ή ποσοστιαία μεταβολή κατά 0,09%.

ΣΤ. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Μέσα σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε και η Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας. Το 2021 θα μπορούσε να χαρακτηριστεί ως ακόμη μία χρονιά σημαντικής αύξησης των μεγεθών και των

αποτελεσμάτων της τράπεζας. Το ενεργητικό έφτασε τα €186,5εκ. σημειώνοντας αύξηση κατά 17% σε σχέση με το 2020 (159,8εκ.).

Οι καταθέσεις συνέχισαν την ανοδική τους πορεία. Στο τέλος του 2021 ξεπέρασαν τα €162,7εκ. από €142,3εκ. το 2020 σημειώνοντας αύξηση κατά €20εκ. ή 14%. 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 2021 διαμορφώθηκε στο 14,8%, επισφραγίζοντας για μία ακόμη χρονιά, την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα. Χαρακτηριστικό της εμπιστοσύνης και των επαγγελματιών του Νομού μας είναι το ποσοστό των καταθέσεων όψεως, που τηρούνται στην Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Το ποσοστό αυτό έφτασε το 27,36% επί του συνόλου των καταθέσεων όψεως του Νομού.

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων απομείωσης ανήλθαν σε 124.98εκ. έναντι €96,03εκ. το 2020, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 30,15%. Ο συνεχής ρυθμός θετικής πιστωτικής επέκτασης επιβεβαιώνει την πρόθεση του ΔΣ της τράπεζας να συνεχίσει να χρηματοδοτεί την τοπική οικονομία και να στηρίζει τις επιχειρήσεις.

Το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (>90 ημερών + οριστικές καθυστερήσεις) μειώθηκε περαιτέρω και βρίσκεται στο 17.12% σε σχέση με το 26.52% του 2020. Αυτό είναι αποτέλεσμα της επιτυχούς διαχείρισης των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων αλλά και της σημαντικής αύξησης του συνόλου των χορηγήσεων.

Οι σχηματισθείσες προβλέψεις έναντι επισφαλών απαιτήσεων ανέρχονται στο ποσό των €17.625.430,24 έναντι €19.128.430,27 το 2020. Οι σωρευμένες προβλέψεις αντιπροσωπεύουν το 14,10% των συνολικών απαιτήσεων από πελάτες. Τέλος, η Τράπεζα προχώρησε σε διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων συνολικού ποσού €1.239.990,16.

Τα ρευστά διαθέσιμα της τράπεζας ανήλθαν στη χρήση 2021 στα €64,8 εκατ. ευρώ από €73,5 εκατ. το 2020 καταγράφοντας πτώση της τάξης του 12%. Η μείωση οφείλεται στην μεγαλύτερη αύξηση των χορηγήσεων έναντι των καταθέσεων. Η επάρκεια ρευστών διαθεσίμων ισχυροποιεί την τράπεζα έναντι οποιουδήποτε κινδύνου ρευστότητας και δίνει μεγάλες δυνατότητες χρηματοδότησης της τοπικής οικονομίας.

Οι εγγραφές νέων μελών συνεχίζονται με υψηλούς ρυθμούς. Ο αριθμός των συνταίρων-μελών της Τράπεζας στις 31/12/2021 έφτασε τους 12.106, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 1.220 νέα μέλη ή ποσοστιαία αύξηση 11,21% σε σχέση με το 2020. Μεταξύ των ετών 2010-2022 ο αριθμός μελών παρουσιάζει σταθερά ανοδική πορεία και η αύξηση αγγίζει το 195%. Οι συνεταιριστικές μερίδες έφτασαν την 31.12.2021 στις 282.275 αυξημένες κατά 21.441 μέσα στο 2020.

Τα συνολικά έσοδα εκμετάλλευσης έφθασαν τα €7,7 εκ. σημαντικά αυξημένα κατά 27,9% σε σχέση με το 2020 (6,0 εκ.).

Τα συνολικά έξοδα (λειτουργίας, διοίκησης, αποσβέσεων κλπ.) παρουσιάστηκαν αυξημένα κατά 12,5% (€2,7εκ. το 2021 έναντι €2,4εκ. το 2020).

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω τα λειτουργικά κέρδη έφθασαν τα €3,00 εκ, αυξημένα κατά 35,4% σε σχέση με το 2020 (€2,22 εκ) επιβεβαιώνοντας για μια ακόμη χρονιά την δυναμική λειτουργική κερδοφορία της τράπεζας μας.

Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους και ζημιές απομειώσεων (προβλέψεις) ανήλθαν στα €2.232.835 έναντι €871.185 του 2020, σημειώνοντας αύξηση 156%.

Τα λογιστικά ίδια κεφάλαια της τράπεζας αυξήθηκαν στα 18,7 εκ. παρουσιάζοντας αύξηση 22,7% σε σχέση με το 2020 (15,1 εκ.), (DTA 2,23 εκ. ή 11,97%). Η λογιστική τιμή της μερίδας διαμορφώθηκε στα €66,14, αυξημένη κατά 13,42% (2020: €58,31). Η απόδοση αυτή είναι πολλαπλάσια της απόδοσης της προθεσμιακής κατάθεσης και δείχνει την απόδοση που προσφέρει η επένδυση σε μερίδες της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας.

Ο δείκτης ρευστότητας (LCR) ανήλθε στο 452,07% (2020 - 474,26% και 2019 - 187,25%) πολύ υψηλότερος από τον ελάχιστο απαιτούμενο 100%.

Από την εποπτεύουσα αρχή τέθηκε ελάχιστος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας για την Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας στο 12,65% (8% βασικό δείκτη + 2,15% πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις + 2,5% απόθεμα ασφαλείας). Η τράπεζά μας υπερκαλύπτει για άλλη μία χρονιά την απαίτηση αυτή επιτυγχάνοντας Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου 20,99%, έναν από τους υψηλότερους σε όλο το τραπεζικό σύστημα. (Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I) 19,69%).

Τα αποτελέσματα του 2021 και οι συνεχείς κερδοφόρες χρήσεις, επιβεβαιώνουν την σταθερότητα, την δυναμική της και την ανοδική πορεία της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας. Η Τράπεζα μας έχοντας υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια και μεγάλη ρευστότητα, είναι σε θέση να ανταπεξέλθει στην μεγάλη ύφεση που προβλέπεται και για το 2022, λόγω της παγκόσμιας υγειονομικής κρίσης από την πανδημία του Κορωνοϊού, αλλά και του πολέμου στην Ουκρανία. Τα θεμελιώδη μεγέθη της τράπεζας δεν αναμένεται να επηρεαστούν σημαντικά.

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

Η Διοίκηση παρά την διαχρονική κερδοφορία της Τράπεζας, εφαρμόζει πάντοτε συνετή μερισματική πολιτική, η οποία έχει ως πρωταρχικό μέλημα την προστασία και ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, φροντίζοντας παράλληλα και για την απόδοση αξίας στους συνεταίρους. Τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας για την φετινή χρονιά, σε συνδυασμό με την υψηλή της κεφαλαιακή επάρκεια, την επαρκή ρευστότητα και την σημαντική μείωση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση, επιτρέπουν στο ΔΣ να εισηγηθεί προς την Γενική Συνέλευση των μετόχων την διανομή μερίσματος για την χρήση του 2021, ως του ποσού που δεν θα ξεπερνά το 30% των καθαρών μετά φόρων εσόδων της συγκεκριμένης χρήσης.

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

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

Z. ΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2021

Σε όλη τη διάρκεια του 2021, η Διοίκηση και οι υπηρεσίες της Τράπεζας ανταπεξήλθαν στα προβλήματα που έθεσε η πραγματικότητα με τις κυριότερες δραστηριότητες της για το έτος να συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάπτυξης της λειτουργικής κερδοφορίας της Τράπεζας, με ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη των εργασιών της, την διατήρηση σε λογικά επίπεδα των λειτουργικών εξόδων, την αύξηση των μεγεθών και τη ενεργητική διαχείριση των καθυστερημένων δανείων, ενώ παράλληλα αυξήθηκαν οι θέσεις εργασίας στην Τράπεζα. Συνεχίζεται η εφαρμογή του στρατηγικού σχεδιασμού για την ανάπτυξη των εργασιών και των μεγεθών της Τράπεζας.

- Ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες επιλογής ενναλακτικού της Τράπεζας Απτικής παρόχου για την παροχή υπηρεσιών Εκδόσεων Καρτών (Issuing) & Αποδοχής Πληρωμών με Κάρτα (Acquiring).
- Συνεχίστηκε η υλοποίηση του έργου "Ψηφιακό Άλμα" ύψους 400 χιλιάδων ευρώ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2022.
- Συνεχίστηκε η υλοποίηση των έργων στο πλαίσιο της δράσης ΕΡΕΥΝΩ-ΚΑΙΝΟΤΟΜΩ-ΔΗΜΙΟΥΡΓΩ.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για την χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων του πρωτογενούς τομέα, με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για την επέκταση της παροχής εγγυήσεων στις χρηματοδοτήσεις μέσω EaSI, με προνομιακούς όρους.
- Υπογράφηκε συμφωνία συνεργασίας προς την Αναπτυξιακή Τράπεζα του Συμβουλίου της Ευρώπης για την υλοποίηση δράσεων στήριξης της απασχόλησης στην ευρύτερη περιοχή της Θεσσαλίας, η πρώτη του είδους της στην Ελλάδα.
- Εγκρίθηκε και εφαρμόζεται η συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για την υλοποίηση προγράμματος στήριξης των επιχειρήσεων της ευρύτερης περιοχής της Θεσσαλίας, στα πλαίσια του Πανευρωπαϊκού Εγγυοδοτικού Ταμείου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (Pan-European Guarantee Fund).
- Εγκρίθηκε, υπογράφηκε η σχετική συμφωνία και ξεκίνησε η υλοποίηση της πρότασης προς το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για την χρηματοδότηση και κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, στα πλαίσια της ανάπτυξης των υπηρεσιών της, του ψηφιακού μετασχηματισμού της και επέκτασης του δικτύου καταστημάτων της.
- Εγκρίθηκαν οι προτάσεις προς την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα για την συμμετοχή της Τράπεζας μας σε όλα τα προγράμματα στήριξης των επιχειρήσεων λόγω της πανδημίας Covid-19 και εφαρμόζεται η υλοποίησή τους.
- Αναπτύχθηκαν οι κατάλληλες μηχανογραφικές υποδομές για την υποστήριξη όλων των κρατικών δράσεων στήριξης της επιχειρηματικότητας λόγω της πανδημίας Covid-19 και στήριξης της επιχειρηματικότητας.
- Συνεχίστηκε η επέκταση του Ενναλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου και αναθεωρήθηκαν τα Σχέδια Ανάκαμψης από Καταστροφή και Σχεδίων Επιχειρησιακής Συνέχειας, συνέπεια της φυσικής καταστροφής του Ιανού.
- Αναβαθμίστηκε περαιτέρω το τηλεφωνικό κέντρο της Τράπεζας, παρέχοντας ένα σύνολο ψηφιακών υπηρεσιών και ευκολιών προς τους υπαλλήλους και τους πελάτες της Τράπεζας.
- Συνεχίστηκε η βελτίωση των προσφερόμενων υπηρεσιών από το e- Banking.
- Αναπτύχθηκε περαιτέρω η εφαρμογή για έξυπνα κινητά τηλέφωνα – Mobile Banking της Τράπεζας.
- Αναπτύχθηκε περαιτέρω η δυνατότητα πληρωμών των πελατών της Τράπεζας στα καταστήματα μέσω αυτομάτων συσκευών πληρωμών APS.
- Υλοποιήθηκε η υιοθέτηση πιστοποιημένης ηλεκτρονικής υπογραφής για την διακίνηση του συνόλου των υπηρεσιακών εγγράφων της Τράπεζας.

- Επεκτάθηκε περαιτέρω η υπηρεσία ηλεκτρονικής υπογραφής μέσω ηλεκτρονικών συσκευών tablet για σχεδόν το σύνολο των εγγράφων που υπογράφουν οι πελάτες της Τράπεζας.
- Αναπτύχθηκαν περαιτέρω τα συστήματα ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της καθώς και το Intranet της Τράπεζας, που παρέχει υπηρεσίες ενημέρωσης και εκπαίδευσης.

Η. ΣΤΟΧΟΙ 2022

Βασικοί στόχοι της Τράπεζας για το 2022 αποτελούν:

- Η επιτυχής διαχείριση των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19, των επιπτώσεων από την Ρωσική εισβολή στην Ουκρανία και της διαφαινόμενης οικονομικής ύφεσης σε παγκόσμιο επίπεδο.
- Η μετάπτωση σε νέο core Τραπεζικό Σύστημα CSB2.
- Η μετάπτωση σε νέο σύστημα αξιολόγησης πιστοληπτικής διαβάθμισης της ICAP.
- Η μετάπτωση από την Τράπεζα Αττικής και η αναβάθμιση των υπηρεσιών Εκδόσεων Καρτών (Issuing) & Αποδοχής Πληρωμών με Κάρτα (Acquiring).
- Η αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών μέσω της πλατφόρμας e-Banking & Mobile Banking.
- Η διεύρυνση της πελατειακής βάσης της τράπεζας.
- Η ενίσχυση του κεφαλαίου με την είσοδο νέων συνεταίρων και αύξηση της συμμετοχής των παλαιών.
- Η βέλτιστη αξιοποίηση της ακίνητης περιουσίας της Τράπεζας.
- Η αξιοποίηση των χρηματοδοτικών εργαλείων του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας.
- Η ενίσχυση και επέκταση της συνεργασίας με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων.
- Η ενίσχυση και επέκταση της συνεργασίας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα.
- Η ενίσχυση και επέκταση της συνεργασίας με την Αναπτυξιακή Τράπεζα του Συμβουλίου της Ευρώπης.
- Η αύξηση των εργασιών με δραστηριοποίηση νέων καταστημάτων στην ευρύτερη γεωγραφική περιοχή της Θεσσαλίας.
- Η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPEs), μέσω της ενεργητικής διαχείρισης τους.
- Η βελτίωση και αναβάθμιση των μηχανογραφικών υποδομών και εφαρμογών της Τράπεζας.
- Ο περαιτέρω ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας με την υιοθέτηση βέλτιστων διεθνών πρακτικών.
- Η πλήρης αξιοποίηση των δυνατοτήτων της πλατφόρμας του GOV.GR.
- Η ολοκλήρωση του έργου "Ψηφιακό Άλμα" και των έργων που υλοποιούνται στο πλαίσιο της δράσης ΕΡΕΥΝΩ-ΚΑΙΝΟΤΟΜΩ-ΔΗΜΙΟΥΡΓΩ.
- Η αξιοποίηση του μοντέλου εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο πλαίσιο διαχείρισης των NPEs.
- Η επέκταση της ενσωμάτωσης των κριτηρίων ESG στην διαδικασία αξιολόγησης και τιμολόγησης επενδυτικών σχεδίων και αιτημάτων χρηματοδότησης.

- Η επαρκής χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας και η εξυπηρέτηση των συνεταίρων.
- Η διατήρηση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων.
- Η βέλτιστη αξιοποίηση των υψηλών διαθεσίμων της Τράπεζας μας.
- Η αξιοποίηση θυγατρικής εταιρείας της Τράπεζας για την υλοποίηση έργων και συμμετοχών σε επενδυτικά σχέδια ΑΠΕ από την Τράπεζα.
- Η επίτευξη ικανοποιητικής ρευστότητας μέσω των καταθέσεων, αλλά και συνεργασιών με άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.
- Η προώθηση των αρχών της Ηθικής Τραπεζικής και του Συνεργατισμού.
- Η προώθηση και υποστήριξη δράσεων που σχετίζονται με την Κοινωνική και Κυκλική Οικονομία.
- Η περαιτέρω κεντροποίηση των εργασιών, παράλληλα με τη διατήρηση ευελιξίας και τη συνεχή αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και της εξυπηρέτησης των πελατών.
- Επέκταση των συνεργασιών της Τράπεζας με Ιδρύματα Πληρωμών, Τράπεζες και φορείς του εξωτερικού για την παροχή πρόσθετων αναβαθμισμένων υπηρεσιών προς τους πελάτες μας.

Λοιπές πληροφορίες

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

Θ. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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

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

Η Τράπεζα, ετησίως, 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).

Η πρωτοφανής υγειονομική κρίση που προέκυψε εξ αιτίας της εμφάνισης στις αρχές του 2020 του κορωνοϊού (COVID 19), η οποία είχε σημαντική επίπτωση στην παγκόσμια οικονομία, δημιουργώντας

εκ νέου συνθήκες ανασφάλειας και αβεβαιότητα ως προς τον χρόνο επανόδου στην κανονικότητα, αποτέλεσε ιδιαίτερο πεδίο για τη διαχείριση κινδύνων.

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

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις ενδεχόμενες δυσκολίες που μπορεί να αντιμετωπίσουν οι δανειολήπτες, οι οποίοι έκαναν χρήση του μέτρου της αναστολής των δόσεων. Ο λόγος είναι η αντιμετώπιση μίας ενδεχομένης αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων που είναι κοινός προβληματισμός των Τραπεζών στην τρέχουσα οικονομική συγκυρία. Δεδομένης της περιορισμένης χρήσης του μέτρου από τους πελάτες τις τράπεζας που αντιπροσωπεύει το 5,77% επί του συνολικού χαρτοφυλακίου και λιγότερο του 3,5% των συνολικών χρηματοδοτούμενων πελατών, καθώς και το αυξημένο επίπεδο σχηματισμένων προβλέψεων και εξασφαλίσεων επί των χρηματοδοτήσεων η Διοίκηση αποφάσισε να αντιμετωπίσει ανά περίπτωση τους πελάτες που ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες.

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

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

Πέραν των ανωτέρω σημειώνεται ότι η Τράπεζα διατήρησε και στη χρήση 2021 υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ικανοποιητικό δείκτη ρευστότητας (σημ. οικονομικών καταστάσεων 4.2.3 και 4.3). Επισημαίνεται επίσης ότι σε ικανοποιητικά επίπεδα κινούνται οι ανωτέρω βασικοί δείκτες αφού ληφθούν υπόψη και οι επιπτώσεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από την 1.1.2018.

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

Πιστωτικός κίνδυνος

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

σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό η συστηματική και αποτελεσματική παρακολούθηση, μέτρηση και αποτίμησή του, αποτελούν πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης.

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

Η Διεύθυνση Πίστης αξιολογεί και εισηγείται τα δάνεια όλων των καταστημάτων της τράπεζας. Για την αξιολόγηση των πιστούχων των επιχειρηματικών δανείων χρησιμοποιείται το πρόγραμμα της εταιρείας «Συστημική 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 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.

Επιτοκιακός κίνδυνος

Ως επιτοκιακός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος που πηγάζει από δυσμενείς διακυμάνσεις της καμπύλης επιτοκίων ή και αλλαγή στη κλίση και στο σχήμα της, οι οποίες επηρεάζουν στοιχεία ενεργητικού και παθητικού ευαίσθητα σε αυτές τις διακυμάνσεις.

Η επίδραση των διακυμάνσεων της καμπύλης επιτοκίων αναλύεται σε δυο συνιστώσες:

- Στην επίδραση στην οικονομική αξία (ΔΕVE) μέσω των μεταβολών στην οικονομική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που είναι ευαίσθητα σε διακυμάνσεις της καμπύλης επιτοκίων, εξαιρουμένων των ιδίων κεφαλαίων.
- Στην επίπτωση στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο (ΔNII) μέσω της επίδρασης στα έσοδα και έξοδα από τόκους.

Η Τράπεζα διατηρεί θέσεις (στοιχεία ενεργητικού και παθητικού) μόνον σε Ευρώ, ενώ δεν διατηρεί θέσεις σε παράγωγα επιτοκίου (είτε για σκοπούς αντιστάθμισης είτε για σκοπούς speculation) όπως Interest Rate Swaps, Interest Rate Futures κλπ.

Νομικός Κίνδυνος

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

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου

Η τράπεζα μας δεν είναι εκτεθειμένη στον εν λόγω κίνδυνο.

Κίνδυνος συγκέντρωσης

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

Κίνδυνος τιτλοποίησης

Η τράπεζα μας δεν έχει υλοποιήσει προγράμματα τιτλοποίησης.

Κίνδυνος Αγοράς

Η τράπεζα μας δεν είναι εκτεθειμένη στον συγκεκριμένο κίνδυνο καθώς το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών είναι μικρής αξίας αρκετά χαμηλότερα από το 5% του ενεργητικού της Τράπεζας.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Για την ελαχιστοποίηση του εν λόγω κινδύνου το ΔΣ επέλεξε να διατηρεί πάντα υψηλότερα διαθέσιμα των απαιτούμενων εποπτικών. Αυτό είχε βέβαια αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα αλλά συνέβαλλε

σε περιόδους κρίσης να μην αντιμετωπίσουμε προβλήματα που θα είχαν επίδραση στη φήμη της τράπεζας. Πλέον, η Τράπεζα διαχειρίζεται τον συγκεκριμένο κίνδυνο μέσω ενός ολοκληρωμένου πλαισίου παρακολούθησης της ρευστότητας (Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας – ΔΑΕΕΡ).

Λειτουργικός Κίνδυνος

Έχει δημιουργηθεί βάση δεδομένων καταγραφής γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και κατάλληλες οδηγίες έχουν μοιραστεί στο προσωπικό. Η τράπεζα μας χρησιμοποιεί σύγχρονα λογισμικά για την υποστήριξη των λειτουργιών της και επενδύει στη συνεχή 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. Οι σημαντικότεροι παράμετροι που συμβάλουν στην πιθανή αύξηση των απαιτήσεων είναι ο κίνδυνος από ΤΠΕ (τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών) και ο νομικός κίνδυνος.

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

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

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

Λειτουργεί νομική επιτροπή στην οποία το τελευταίο έτος προστέθηκε ακόμη ένας δικηγόρος. Ο υπεύθυνος της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης απασχολείται αποκλειστικά στο αντικείμενο, ενώ πραγματοποιείται και εκπαίδευση στελεχών για την αναπλήρωση του και την υποστήριξη στο έργο του. Τα κείμενα που μας αποστέλλονται μοιράζονται απευθείας στις υπηρεσίες οι οποίες και πράττουν ανάλογα, δεν έχει προκύψει κάποιο σημαντικό πρόβλημα έως τώρα που να σχετίζεται με τον αναφερόμενο κίνδυνο.

Κίνδυνος Κεφαλαίων

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

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

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

Μερισματική Πολιτική – Προβλέψεις

Οι αποφάσεις της διοίκησης, διαχρονικά σχετικά με την μερισματική πολιτική που θα ακολουθήσει, είναι ένα μείγμα χρηματοοικονομικών και επενδυτικών αποφάσεων. Το εάν θα διανεμηθεί και το ύψος του μερίσματος διαφοροποιείται ανάλογα με την χρονιά. Δηλαδή, η τράπεζα ακολουθεί μια κυκλική

μερισματική πολιτική με την οποία οι μεριδιούχοι επωμίζονται τελικά ολόκληρο τον κίνδυνο των δραστηριοτήτων που αναλαμβάνει η επιχείρηση.

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

Κίνδυνος Κερδοφορίας

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

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

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

Κίνδυνος Φήμης

Η διατήρηση της καλής φήμης είναι από τις σημαντικότερες προτεραιότητες της Τράπεζας, δεδομένου του ισχυρά τοπικού χαρακτήρα της. Προκειμένου να διατηρήσει της εξαιρετική φήμη που έχει στο νομό Καρδίτσας, η Τράπεζα:

- Έχει υιοθετήσει ένα μοντέλο ήπιας επέκτασης έτσι ώστε να διατηρεί πολύ υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και υψηλά ποσοστά ρευστότητας.
- Πραγματοποιεί σημαντικές δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
- Διατηρεί καλές σχέσεις με τους πελάτες και συνεταίρους της Τράπεζας.
- Διατηρεί καλές σχέσεις και συνεργάζεται με τους τοπικούς φορείς (Συνεταιρισμούς, Τοπική Αυτοδιοίκηση κλπ.).
- Δεν παρέχει σύνθετα προϊόντα (Δανεισμού ή Καταθετικά) και μεριμνά για την έγκαιρη και πλήρη ενημέρωση των πελατών για κάθε προϊόν.

ESG (Environmental, Social and Governance) Risk

Η κλιματική αλλαγή και η υποβάθμιση του περιβάλλοντος είναι πηγές διαρθρωτικής αλλαγής που επηρεάζουν την οικονομική δραστηριότητα και, εν συνεχεία, το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η Τράπεζα εξετάζει το σύνολο των χρηματοοικονομικών επιπτώσεων τους και τον αντίκτυπο που μπορεί να έχουν. Για το 2021 πραγματοποιήθηκε μέτρηση των εκπομπών CO₂ του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, όπως και μέτρηση του αντίκτυπου τους χρησιμοποιώντας την μεθοδολογία της PCAF με την δημοσίευση των αποτελεσμάτων. Η διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει τις επιλογές ποιοτικής αναβάθμισης της μέτρησης του εν λόγω κίνδυνου.

I. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Περιβαλλοντικά ζητήματα

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

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

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

Εργασιακά ζητήματα.

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

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

β) Υγιεινή και ασφάλεια στην εργασία

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

γ) Συστήματα εκπαίδευσης, τρόπος προαγωγών κτλ.

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

ΙΑ. ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2021

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

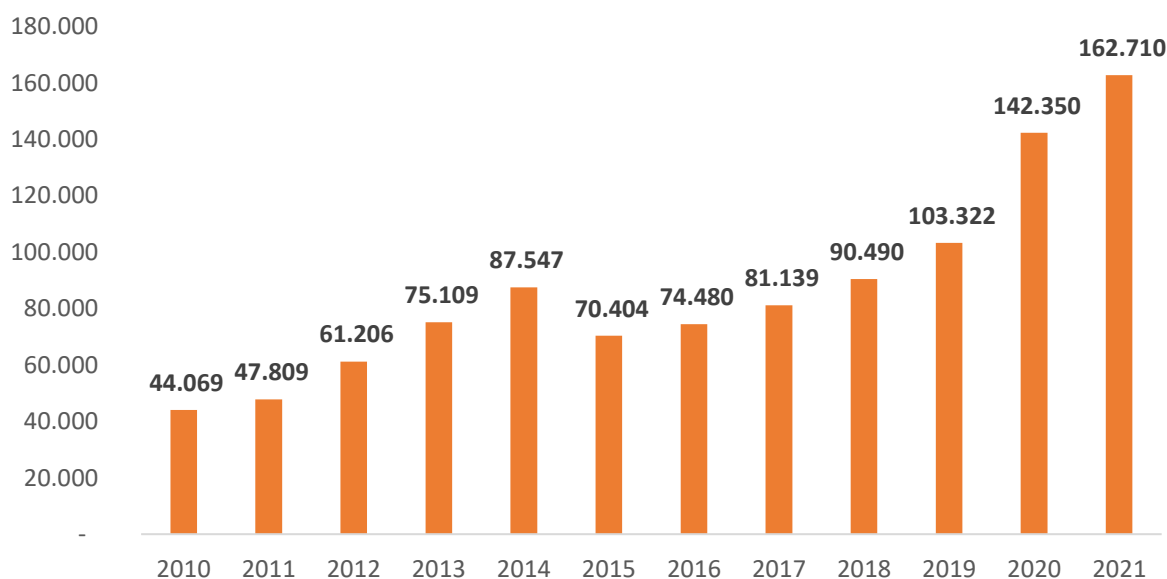
ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2017	2018	2019	2020 (*)	2021
Α) Καθαρά έσοδα από τόκους	2.462	2.993	3.541	3.993	5.376
Β) Καθαρά λειτουργικά έσοδα από τραπεζικές και μη εργασίες	2.921	3.566	4.000	4.622	5.698
Γ) Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων	1.053	1.530	1.781	2.404	3.001
Δ) Κέρδη προ φόρων	942	1.509	1.048	1.056	3.053
Ε) Κέρδη μετά από φόρους	602	1.053	302	871	2.232
ΣΤ) Λογιστικά Ίδια Κεφάλαια	13.007	12.918	13.622	15.134	18.668
Ζ) Σύνολο Ενεργητικού	95.655	104.673	119.172	159.802	186.487
Η) Σταθμισμένο Ενεργητικό	63.271	63.813	69.099	82.705	111.957
Θ) Διοικητικά Έξοδα	1.734	1.886	1.976	2.139	2.315

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2017	2018	2019	2020 (*)	2021
1) Κέρδη προ φόρων / Σταθ. Ενεργ.	1,49%	2,36%	1,52%	1,28%	2,73%
2) Κέρδη μετά φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	4,63%	8,15%	2,22%	5,76%	11,96%
3) Καθαρά έσοδα από τόκ. / Συν. Ενεργ.	2,57%	2,86%	2,97%	2,50%	2,88%
4) Καθ. Λειτ. Έσοδα / Σταθ. Ενεργ.	4,62%	5,59%	5,79%	5,59%	5,09%
5) Διοικητικά Έξοδα / Αριθμ. Προσωπικού	51,00 €	55,47 €	58,12 €	53,48 €	51,44 €
6) Διοικητικά Έξοδα / Λειτουργικά Έσοδα	59,36%	52,89%	49,40%	46,28%	40,63%

(*) Επαναδιατυπωμένα ποσά (σημ. 2.3 χρηματοοικονομικών καταστάσεων)

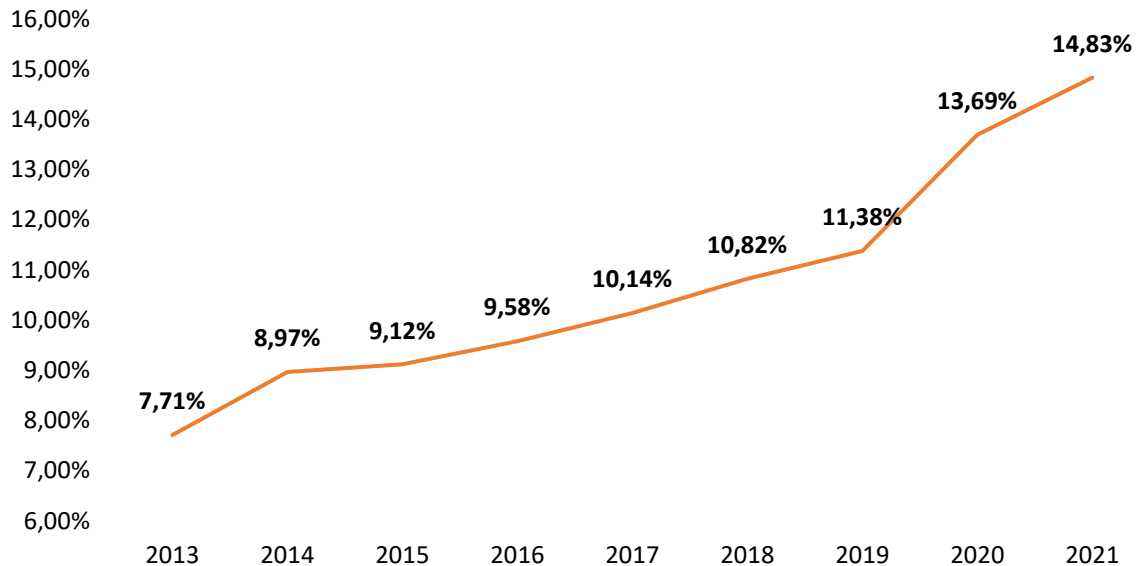
Καταθέσεις: Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2021 διαμορφώθηκαν σε €162,7 εκ. από €142,3 εκ. την 31/12/2020, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 14,3%.

Καταθέσεις εκ.€



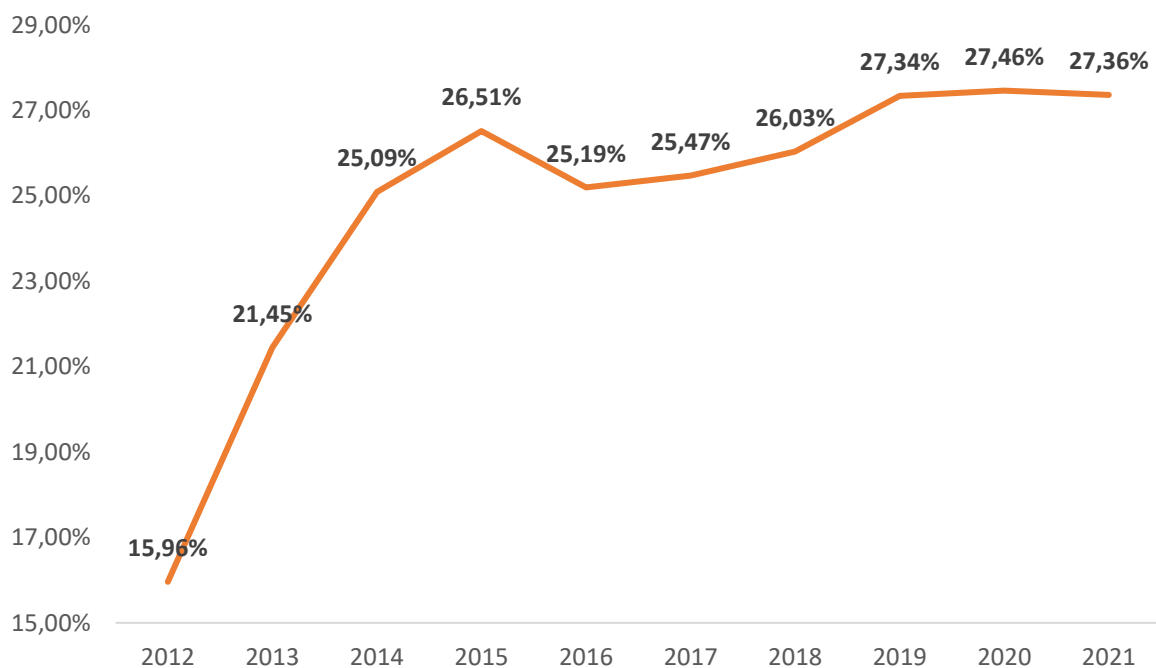
Από τα επίσημα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας Ελλάδος αναφορικά με τις καταθέσεις ανά νομό προκύπτει ότι, το μερίδιο της Τράπεζας αυξάνεται στο Νομό Καρδίτσας και το 2021 διαμορφώθηκε στο 14,83%, επισφραγίζοντας για μία ακόμη χρονιά, την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα.

Μερίδιο Καταθέσεων στο Νομό Καρδίτσας



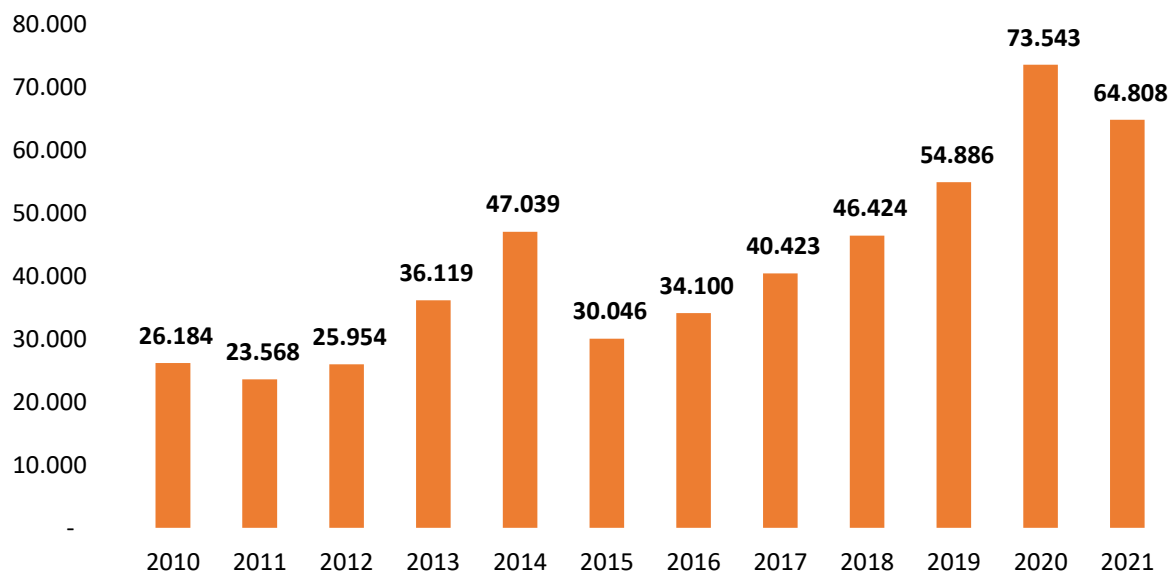
Χαρακτηριστικό της εμπιστοσύνης των επαγγελματιών του Νομού μας είναι το ποσοστό των καταθέσεων όψεως, που τηρούνται στην Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας επί του συνόλου των καταθέσεων όψεως του Νομού.

Ποσοστό Καταθέσεων Όψεως στο Νομό Καρδίτσας

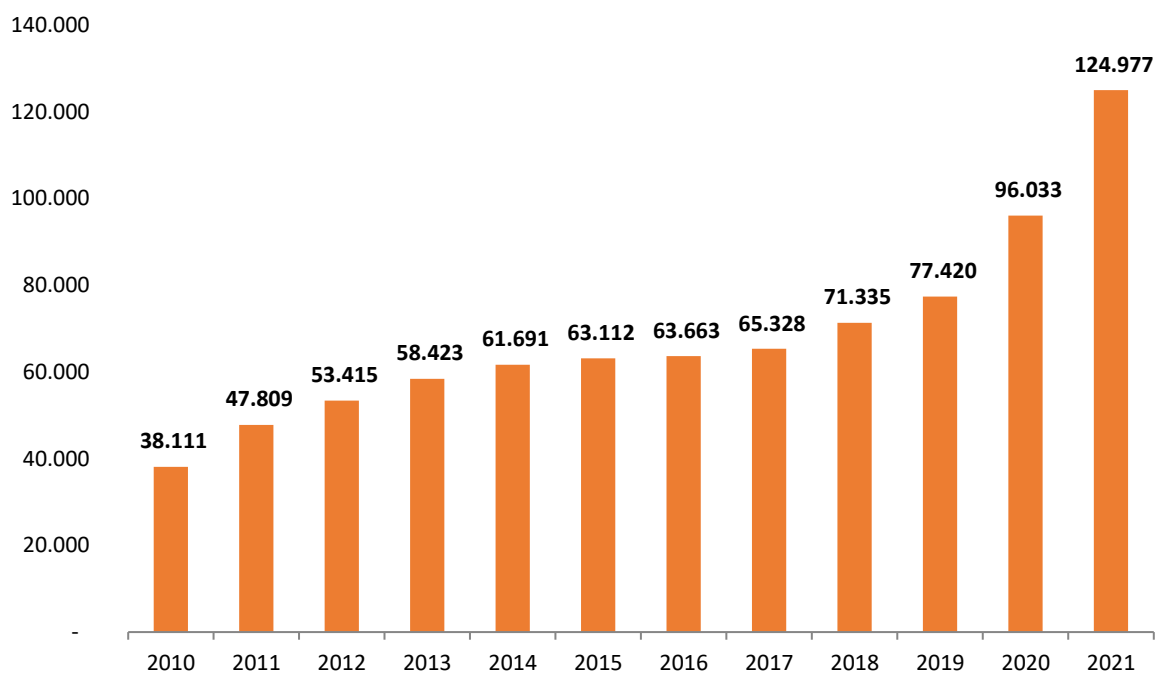


Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2021 στα 64,8 εκατ. ευρώ από 73,5 εκατ. ευρώ το 2020 καταγράφοντας πτώση της τάξης του 11,9%.

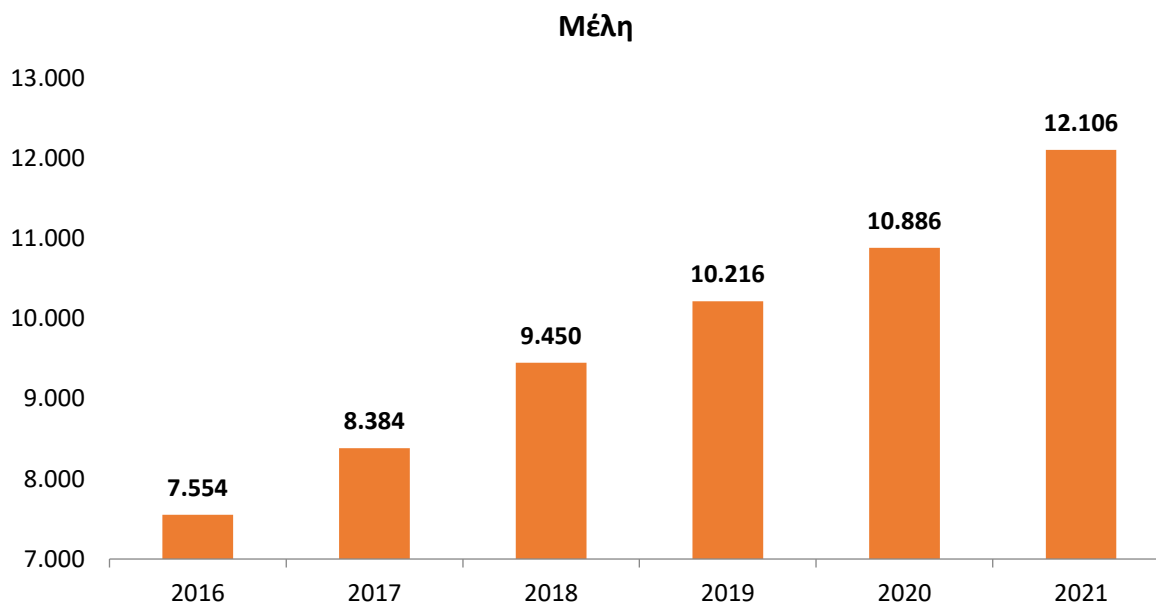
Ταμείο και διαθέσιμα



Χορηγήσεις: Στις 31/12/2021 το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης ανέρχονταν σε 124,97 εκ.€ έναντι 96,03 εκ.€ το 2020, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 24,04%.



Μέλη: Ο αριθμός των συνεταίρων-μελών της Τράπεζας την 31/12/2021 έφθασε τους 12.106, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 1.220 νέα μέλη ή ποσοστιαία αύξηση 11,21% σε σχέση με το 2020.



Συνεταιριστικές Μερίδες: Το 2021 οι συνεταιριστικές μερίδες αυξήθηκαν κατά 21.441, παρουσιάζοντας αύξηση 8,22% και ο συνολικός αριθμός τους ανήλθε σε 282.275 συνεταιριστικές μερίδες.



Ίδια κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν την 31.12.2021 σε 18,65 εκατ. ευρώ έναντι 15,21 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε στο 20,99%, έναντι 19,66% το 2021.

Ποσά σε ευρώ	2017	2018	2019	2020 (*)	2021
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	8.536.233	8.965.248	9.242.304	9.650.858	10.444.175
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	1.999.195	2.232.117	2.365.002	2.552.574	2.958.811
Αποθεματικά	1.932.615	1.715.732	1.787.297	1.885.462	1.982.717
Αποτελέσματα εις νέο	539.127	5.047	227.563	1.119.750	3.282.638
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	13.007.170	12.918.144	13.622.167	15.208.643	18.668.341

(*) Επαναδιατυπωμένα ποσά (βλ. σημ. 2.3 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων).

Έτσι η λογιστική τιμή της συνεταιριστικής μερίδας για το 2021 διαμορφώνεται σε €66,14 έναντι €58,31 το 2020, αυξημένη κατά 13,42%.

Ποσά σε ευρώ	2017	2018	2019	2020	2021
Ονομαστική τιμή μερίδας			€37,00		
Λογιστική τιμή μερίδας	€56,38	€53,31	€54,53	€58,31	€66,14

ΙΒ. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 6 Ν. 4374/2016

Πληροφόρηση για τη χρήση 2021 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		
A/A	Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	ΣΥΝΟΛΟ
1	GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	900,00 €
2	MANGA AERO LTD	3.000,00 €
3	NEXT COM SA	1.700,00 €
4	ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΕΠΕ	1.000,00 €
5	ΠΑΕ ΑΝΑΓΕΝΝΗΣΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ 1904	1.500,00 €
6	ΣΤΑΘΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	400,00 €
	Σύνολο Διαφημίσεων - Καταχωρήσεων & Προβολών	8.500,00 €
Δωρεές & Επιχορηγήσεις		
A/A	Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	ΣΥΝΟΛΟ
1	ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ ΣΤΕΦΑΝΟΣ - ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΗΣ	1.500,00 €
2	ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΛΛΟΓΩΝ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	500,00 €
3	ΕΝΕΡΓΙΑΚΗ ΚΑΜΠΟΥ ΔΗΜΟΥ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1.062,78 €
4	ΕΝΕΡΓΟΙ ΠΟΛΙΤΕΣ - ΚΕΝΤΡΟ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΛΟΓΟΥ	1.500,00 €
5	ΔΩΡΕΑ ΤΡΟΦΙΜΩΝ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΣΤΙΑ	1.500,00 €
6	ΣΠΙΤΙ ΤΗΣ ΑΓΑΠΗΣ	709,64 €
	Σύνολο Δωρεών & Επιχορηγήσεων	6.772,42 €
	Γενικό Σύνολο	15.272,42 €

ΙΓ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους της αγοράς και έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 30 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΙΔ. ΑΔΡΑΝΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

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

Ακριβές αντίγραφο από το βιβλίο πρακτικών
του Διοικητικού Συμβουλίου
Καρδίτσα, 1 Ιουνίου 2022

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Γεώργιος Μπούκης

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ΣΥΝ. Π.Ε.» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ΣΥΝ. Π.Ε.» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου

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

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
<p>Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές</p> <p>Την 31.12.2021 τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος (προ προβλέψεων απομείωσης), ανήλθαν σε €124.967 χιλ., (2020: €96.033 χιλ.) ενώ αντίστοιχα οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ανήλθαν σε €17.282 χιλ. (2020: €18.754 χιλ.). Περαιτέρω την</p>	<p>Η ελεγκτική μας προσέγγιση, σχετικά με την αναγνώριση και επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, περιέλαβε: α) την κατανόηση της ακολουθούμενης από τη Διοίκηση διαδικασίας και την εξέταση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας, στο πλαίσιο της</p>

31.12.2021 οι προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αφορούν εκτός ισολογισμού στοιχεία ανήλθαν σε €343 χιλ. (2020: €374 χιλ.). Το ύψος των διαγραφών στο 2021 ανήλθε σε 1.240 χιλ. (2020:1.044 χιλ.).

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

- Της σημαντικότητας του μεγέθους των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.
- Της πολυπλοκότητας στο σχεδιασμό και τη διαδικασία εφαρμογής του μοντέλου υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- Των σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων που απαιτούνται σχετικά με την ορθή κατάταξη των δανείων και τη θέσπιση κριτηρίων εντοπισμού της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR) λαμβανομένων υπόψη και των έκτακτων συνθηκών λόγω της πανδημίας COVID19.
- Του γεγονότος ότι η εφαρμογή του Δ.Π.ΧΑ. 9, σχετικά με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η οποία εξαρτάται σε σημαντικό βαθμό, από τον καθορισμό της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default) και της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), απαιτεί τη χρήση μοντέλων, η λειτουργία των οποίων βασίζεται σε σημαντικές κρίσεις της Διοίκησης, ενώ παράλληλα ενσωματώνει σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές καθώς και μακροοικονομικούς μεταβλητούς παράγοντες.
- Της πολυπλοκότητας στο σχεδιασμό και την διαδικασία εφαρμογής του μοντέλου υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η Διοίκηση παρέχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και μεθόδους που ακολουθεί για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στις σημειώσεις 3.3.1 και 4.2.1 των οικονομικών καταστάσεων.

εφαρμογής της εγκεκριμένης μεθοδολογίας και β) την εξέταση των μοντέλων που χρησιμοποιήθηκαν και των παραδοχών που υιοθετήθηκαν από τη Διοίκηση, περιλαμβανομένης της ακρίβειας και πληρότητας των δεδομένων και της εφαρμογής μαθηματικών τύπων και υπολογισμών που λήφθηκαν υπόψη κατά τον προσδιορισμό της εκτίμησης του ύψους των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Πέραν των ανωτέρω αναφερόμενων, εξετάσαμε την πληρότητα και σχεδιαστική επάρκεια των πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, την καταλληλότητα των μεθοδολογιών που εφαρμόστηκαν, ενώ επίσης διενεργήσαμε λεπτομερείς και αναλυτικές ουσιαστικές ελεγκτικές διαδικασίες, σε επίπεδο ισχυρισμών διοίκησης. Ειδικότερα οι ελεγκτικές μας διαδικασίες περιέλαβαν μεταξύ των άλλων:

- Την εξέταση της συνέπειας της εφαρμογής της εγκεκριμένης από τη Διοίκηση μεθοδολογίας, σχετικά με την κατάταξη των χορηγηθέντων δανείων σε στάδια καθώς και του εύλογου των παραδοχών στις οποίες βασίζεται η εφαρμοζόμενη από τη Διοίκηση μεθοδολογία, προκειμένου για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, περιλαμβανομένης της εξέτασης των κριτηρίων προσδιορισμού της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR), λαμβάνοντας υπόψη και τις έκτακτες συνθήκες που δημιουργήθηκαν λόγω της πανδημίας COVID-19.
- Την, σε δειγματοληπτική βάση, εξέταση της διαδικασίας υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και το εύλογο των αποτελεσμάτων των υπολογισμών, σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, καθώς και των εκτός ισολογισμού στοιχείων, αξιολογώντας τα τεκμήρια και το εύλογο των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default) και της εκτιμώμενης ζημίας λόγω αθέτησης, (Loss Given Default), με παράλληλη εξέταση της πληρότητας των οικείων φακέλων χρηματοδότησης.
- Την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, του εύλογου των αποτελεσμάτων και των

	<p>μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της αξίας των ληφθέντων καλυμμάτων, σε εξασφάλιση των χορηγηθέντων δανείων (ακίνητα και λοιπές εξασφαλίσεις), η οποία λήφθηκε υπόψη κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, συνεξετάζοντας την ύπαρξη νόμιμου δικαιώματος επί αυτών, με βάση τις σχετικές συμβάσεις και λοιπά υποστηρικτικά έγγραφα.</p> <p>Επιπλέον, αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων σε σχέση με το ανωτέρω θέμα, οι οποίες παρατίθενται στις σημειώσεις 3.3.1 και 4.2.1 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>
--	--

Άλλες πληροφορίες

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

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

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν.4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2021.

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

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014. Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα, κατά τη χρήση 2021, γνωστοποιούνται στη Σημείωση 10 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 27/4/1998 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μελών της. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί μέχρι και τη χρήση 2021, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης.

Αθήνα, 13 Ιουνίου 2022

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

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

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

Περιεχόμενα χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος	34
Ισολογισμός.....	35
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	36
Κατάσταση ταμειακών ροών	37
1. Γενικές πληροφορίες.....	38
1.1 Διοικητικό Συμβούλιο.....	38
1.2 Έγκριση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	39
2. Βάση παρουσίασης	39
2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα	39
2.2 Νέα πρότυπα και διερμηνείες.....	42
2.3 Αλλαγή λογιστικής πολιτικής	44
3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	46
3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές.....	46
3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα	46
3.3 Χρηματοοικονομικά μέσα	46
3.4 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας.....	52
3.5 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	53
3.6 Επενδύσεις σε ακίνητα	54
3.7 Μισθώσεις	54
3.8 Άυλα περιουσιακά στοιχεία	55
3.9 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	55
3.10 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	55
3.11 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	55
3.12 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις.....	56
3.13 Παροχές στο προσωπικό	56
3.14 Ίδια Κεφάλαια – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο.....	57
3.15 Κατάσταση αποτελεσμάτων	58
3.16 Διανομή μερισμάτων	59
3.17 Στρογγυλοποιήσεις.....	59
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων.....	59
4.1 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων	59
4.2 Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι.....	59
4.3 Κεφαλαιακή επάρκεια.....	73
5. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές	75
5.1 Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ..	75

5.2	Αναβαλλόμενη φορολογία.....	76
5.3	Κατάταξη συνεταιριστικού κεφαλαίου.....	76
6.	Καθαρά έσοδα από τόκους.....	76
7.	Καθαρά έσοδα προμηθειών	77
8.	Λοιπά έσοδα	77
9.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	77
10.	Λοιπά λειτουργικά έξοδα	78
11.	Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	78
12.	Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	78
13.	Φόρος εισοδήματος	79
14.	Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	79
15.	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	80
16.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.....	80
17.	Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων.....	81
18.	Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	82
19.	Επενδύσεις σε ακίνητα	83
20.	Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	84
21.	Αναβαλλόμενη φορολογία	84
22.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	85
23.	Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	86
24.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	86
25.	Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	87
26.	Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	87
27.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	88
28.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο και Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	88
29.	Αποθεματικά	89
30.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	90
31.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	91
32.	Μερίσματα.....	92
33.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....	92

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

	Σημ.	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		6.253.900	4.782.692
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(878.260)	(789.548)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	5.375.640	3.993.145
Έσοδα προμηθειών		1.358.901	1.038.991
Έξοδα προμηθειών		(1.179.050)	(632.044)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	7	179.851	406.947
Λοιπά έσοδα	8	142.118	221.700
Σύνολο εσόδων		5.697.608	4.621.791
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(1.445.991)	(1.277.998)
Αποσβέσεις	18,20	(381.055)	(265.640)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	10	(869.279)	(861.239)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και απομειώσεων		(2.696.325)	(2.404.877)
Κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		3.001.284	2.216.914
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	11	19.009	(1.131.797)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	12	32.720	(28.787)
Κέρδη προ φόρων		3.053.013	1.056.330
Φόρος εισοδήματος	13	(820.177)	(185.145)
Κέρδη χρήσεως		2.232.835	871.185
Λοιπά συνολικά εισοδήματα καθαρά από φόρους			
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	28	(877)	(163)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	28	(3.000)	-
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		(3.877)	(163)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		2.228.958	871.022

* Επαναδιατυπωμένα ποσά (βλέπε σημείωση 2.3)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 38 έως 92 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Ισολογισμός

	Σημ.	31/12/2021	31/12/2020*
Περιουσιακά στοιχεία			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	24.440.898	23.038.953
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	40.367.068	50.503.897
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	16	107.684.632	77.279.266
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	17	4.977.087	1.698.423
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	18	2.476.229	1.590.580
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	242.000	215.446
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	20	458.973	305.908
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	21	2.227.220	2.467.746
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	3.613.828	2.702.392
Σύνολο ενεργητικού		186.487.935	159.802.611
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23	2.401.033	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	162.710.084	142.349.778
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	25	165.000	165.000
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	26	50.238	45.247
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		301.354	308.770
Λοιπές υποχρεώσεις	27	2.191.886	1.725.174
Σύνολο υποχρεώσεων		167.819.594	144.593.968
Ίδια κεφάλαια			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	28	10.444.175	9.650.858
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	28	2.958.811	2.552.574
Αποθεματικά	29	1.982.717	1.885.462
Αποτελέσματα εις νέο		3.282.638	1.119.750
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		18.668.341	15.208.643
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		186.487.935	159.802.611

* Επαναδιατυπωμένα ποσά (βλέπε σημείωση 2.3)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 38 έως 92 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Σημ.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	9.242.304	2.365.003	1.787.297	227.563	13.622.167
Αλλαγή λογιστικής πολιτικής*			29.138	71.346	100.484
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020 επαναδιατυπωμένο*	9.242.304	2.365.003	1.816.435	298.909	13.722.651
Λοιπά συνολικά εισοδήματα επαναδιατυπωμένα*			(163)		(163)
Κέρδη χρήσεως επαναδιατυπωμένα*				871.185	871.185
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως επαναδιατυπωμένα	-	-	(163)	871.185	871.022
Μεταβολές στα αποθεματικά			47.240	(47.240)	-
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	28 642.986	250.585	21.950	(3.105)	912.416
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	28 (234.432)	(63.013)			(297.445)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	9.650.858	2.552.574	1.885.462	1.119.750	15.208.643

Σημ.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	9.650.858	2.552.574	1.885.462	1.119.750	15.208.643
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			(3.877)		(3.877)
Κέρδη χρήσεως				2.232.835	2.232.835
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	-	-	(3.877)	2.232.835	2.228.958
Μεταβολές στα αποθεματικά			68.708	(68.708)	-
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	28 839.234	429.706	32.425,00	(1.239,68)	1.300.125
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	28 (45.917)	(23.468)			(69.385)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	10.444.175	2.958.811	1.982.717	3.282.638	18.668.341

* Επαναδιατυπωμένα ποσά (βλέπε σημείωση 2.3)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 38 έως 92 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση ταμειακών ροών

	Σημ.	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020*
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Κέρδη προ φόρων		3.053.013	1.056.330
Προσαρμογές για μη ταμειακά στοιχεία:			
Αποσβέσεις	18,20	381.055	265.640
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	11	(19.009)	1.131.797
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	12	(32.720)	28.787
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	26	4.169	4.951
Κέρδη εύλογης αξίας		(25.562)	-
Απομείωση παγίων	18	-	78.189
Λοιπά έσοδα		(33.934)	-
		3.327.012	2.565.694
Καθαρή (αύξηση)/μείωση Περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Δάνειων και απαιτήσεις κατά πελατών		(30.173.030)	(19.652.687)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(839.889)	(691.306)
		(31.012.919)	(20.343.993)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πελάτες		20.360.307	38.791.471
Υποχρεώσεων προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		2.401.033	-
Λοιπών υποχρεώσεων		428.257	(24.752)
		23.189.596	38.766.718
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους			
		(4.496.311)	20.988.419
Καταβλημένος Φόρος Εισοδήματος		(590.123)	82.606
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(5.086.434)	21.071.025
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>			
(Αγορές)/Πωλήσεις επενδυτικών τίτλων	17	(3.291.812)	(1.464.959)
Αγορές ενσώματων, άυλων παγίων στοιχείων	18,20	(1.245.168)	(1.257.256)
Αγορές επενδύσεων σε ακίνητα	19	(992)	(215.446)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(4.537.971)	(2.937.661)
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες</u>			
Διανομή μερισμάτων		-	-
Πληρωμές υποχρεώσεων μίσθωσης	18	(97.219)	(93.697)
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	28	1.230.740	614.970
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		1.133.520	521.273
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης			
		(8.490.885)	18.654.637
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		73.542.850	54.888.213
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	15	65.051.965	73.542.850

* Επαναδιατυπωμένα ποσά (βλέπε σημείωση 2.3)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 38 έως 92 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

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

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

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

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

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

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

1.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έχει ως εξής:

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

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει τον Νοέμβριο του 2023.

1.2 Έγκριση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 1 Ιουνίου 2022 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ, για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων και μέσω αποτελεσμάτων (σημ.17).

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

Η ετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι περιοχές που αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη σημείωση 5.

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Η Ελληνική οικονομία, μετά την πρωτοφανή υγειονομική κρίση που προέκυψε εξ αιτίας της εμφάνισης στις αρχές του 2020 της πανδημίας (COVID-19), η οποία είχε σημαντική επίπτωση στην παγκόσμια οικονομία, δημιουργώντας συνθήκες ανασφάλειας και αβεβαιότητας ως προς τον χρόνο επανόδου στην κανονικότητα, στο 2021 εισήλθε σε ρυθμούς ανάκαμψης ανακτώντας σημαντικό μέρος των απωλειών που δημιούργησε η πανδημία. Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλε σημαντικά η επιτυχής πορεία του προγράμματος εμβολιασμού και η εξ αυτής σταδιακή άρση των επιβληθέντων περιοριστικών μέτρων, παράγοντες που οδήγησαν στην βελτίωση των συνθηκών της οικονομίας, με την ενίσχυση της κατανάλωσης, την ανάκαμψη του τουρισμού και την συνολική αύξηση του ΑΕΠ. Στο πλαίσιο αυτό το ΑΕΠ, σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, αυξήθηκε το 2021 κατά 8% περίπου ενώ αντίστοιχα στο 2020 είχε παρουσιάσει μείωση κατά 9%. Παράλληλα υποχώρησε σημαντικά ο δείκτης ανεργίας στο 14,7% (2020:16,8%) ενώ ο πληθωρισμός παρουσίασε θετικό πρόσημο 0,5% σε σχέση με το -1,4% του 2020, σύμφωνα με τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή. Περαιτέρω το ECOFIN ενέκρινε στις 13.7.2021 το «Ελληνικό εθνικό σχέδιο ανάκαμψης και ανθεκτικότητας με τον τίτλο Ελλάδα 2.0», σύμφωνα με το οποίο αναμένεται να ληφθούν από την Ευρωπαϊκή Ένωση πόροι που υπερβαίνουν τα 30 δις, από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας έως το 2026. Στο 2021 επίσης εκδόθηκαν από το Ελληνικό Δημόσιο ομόλογα 5ετή, 10ετή και 30ετή, από τα οποία αντλήθηκαν περί τα 14 δις.

Όμως οι γεωπολιτικές συνθήκες που δημιουργήθηκαν στις αρχές του 2022 κυρίως εξ αιτίας της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία και οι σχετικές επιπτώσεις στην παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια καθώς και στην ελληνική και παγκόσμια οικονομία και ειδικότερα στον ενεργειακό τομέα, με την αύξηση της τιμής του πετρελαίου και του φυσικού αερίου έχουν προκαλέσει εκ νέου συνθήκες

αβεβαιότητας και ανασφάλειας για το επόμενο έτος. Η διάρκεια της εν λόγω κρίσης, σε συνδυασμό με τυχόν αύξηση των επιτοκίων, με την απόσυρση των μέτρων στήριξης λόγω της πανδημίας και το ενδεχόμενο τυχόν νέων μεταλλάξεων του COVID-19 συνιστούν τους βασικούς ενδεχόμενους κινδύνους για τους επόμενους 12 μήνες, οι οποίοι στη παρούσα φάση δεν είναι δυνατόν να αξιολογηθούν αξιόπιστα, σε σχέση με την επίδραση που μπορεί να έχουν στην επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης της οικονομίας καθώς την επίδραση επί των ελληνικών τραπεζών στο πλαίσιο των σχεδίων τους, για τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Μια ενδεχόμενη δέσμη μέτρων αντιμετώπισης της νέας κατάστασης σε ευρωπαϊκό επίπεδο, θα μπορούσε να αποτελέσει τον παράγοντα μετριασμού των εν λόγω ενδεχόμενων κινδύνων και αβεβαιοτήτων.

Αντίδραση της Διοίκησης της Τράπεζας στις συνθήκες της πανδημίας και στις νέες γεωπολιτικές συνθήκες

Από τη πρώτη στιγμή, πρώτη προτεραιότητα της Τράπεζας για την αντιμετώπιση της πανδημίας, αποτέλεσε η προστασία του προσωπικού και των πελατών της. Συνεχίστηκε και στο 2021 η εφαρμογή των σχεδίων της Τράπεζας για την διαχείριση έκτακτων συνθηκών και την ελαχιστοποίηση όλων των σημαντικών κινδύνων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την από κάθε άποψη ομαλή συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, ώστε να μπορούν οι πελάτες αυτής να εξυπηρετηθούν με ασφάλεια ενώ παράλληλα συνεχίστηκε η λήψη μέτρων ώστε να μην εκτεθεί το προσωπικό σε κίνδυνο.

Περαιτέρω για την αντιμετώπιση των συνεπειών από την πανδημία, η Τράπεζα συνεχίζοντας τις ενέργειες που είχαν ξεκινήσει από το 2020, συμμετείχε σε όλα τα μέτρα και προγράμματα στήριξης. Ενδεικτικά αναφέρονται:

- Συμμετοχή στα προγράμματα «ΓΕΦΥΡΑ I & II»,
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα «Ανάσα» της Περιφέρειας Θεσσαλίας.
- Επιδότηση των τόκων των ενήμερων δανείων των επαγγελματιών και επιχειρήσεων, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές ρυθμίσεις
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιδότησης των δανείων με εξασφάλιση Α' κατοικία,
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας ΤΕΠΙΧ II της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας,
- Συμμετοχής στο πρόγραμμα Ταμείου Εγγυοδοσίας COVID-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Σχετικά με τις νέες γεωπολιτικές συνθήκες, η Τράπεζα αν και δεν εκτίθεται σε ρωσικά περιουσιακά στοιχεία, παρακολουθεί τις εξελίξεις αυτές στο μακροοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον και ευρίσκεται σε ετοιμότητα για την αντιμετώπιση οποιασδήποτε τυχόν έμμεσης επίδρασης από τους ανωτέρω κινδύνους.

Κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα

Η Τράπεζα διατήρησε και στη χρήση 2021 υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ικανοποιητικό δείκτη ρευστότητας (σημ. 4.2.3 και 4.3). Ειδικότερα ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου (total capital ratio) με βάση τις μεταβατικές διατάξεις για την ενσωμάτωση των επιπτώσεων από το ΔΠΧΑ 9, ανήλθε στο 2021 σε 20,99 % (2020: 19,66%). Επισημαίνεται επίσης ότι σε ικανοποιητικά επίπεδα κινείται ο ανωτέρω δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας αφού ληφθούν υπόψη πλήρως και οι επιπτώσεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από την 1.1.2018 (σημ. 4.3), καθώς στο 2021 ανήλθε σε 17,95% (2020:15,40%).

Σημειώνεται ότι οι καταθέσεις αυξήθηκαν στο 2021 σε σχέση με το 2020 κατά 21 εκατ. ή ποσοστό 14,3%, ως αποτέλεσμα της αύξησης κυρίως των καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου, που οφείλεται στην αύξηση της πελατειακής βάσης. στην παροχή κρατικών οικονομικών διευκολύνσεων στα πλαίσια της αντιμετώπισης της πανδημίας COVID-19 (επιστρεπτές προκαταβολές, επιδότηση τόκων κλπ.), και

στην μείωση της κατανάλωσης εξαιτίας των περιορισμών που επιβλήθηκαν από την Ελληνική Κυβέρνηση για την αποτροπή της εξάπλωσης της πανδημίας.

Going concern

Η εν γένει πορεία της Τράπεζας χαρακτηρίζεται από την ικανοποιητική λειτουργική κερδοφορία της, ως προϊόν διαρκούς προσπάθειας για τη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, με χορηγήσεις προς καινούργιες και υγιείς επιχειρήσεις, διατηρώντας σε ικανοποιητικό βαθμό το λειτουργικό κόστος. Στο πλαίσιο αυτό στο 2021 η Τράπεζα προχώρησε σε πιστωτική επέκταση, βελτιώνοντας την ποιότητα του χαρτοφυλακίου της και αυξάνοντας ταυτόχρονα τα έσοδα τόκων χορηγήσεων κατά 35% σε σχέση με το 2020. Αυξημένες επίσης ήταν και οι καταθέσεις πελατών κατά 14%. Περαιτέρω επισημαίνεται και το γεγονός ότι συνεχίστηκε και στη χρήση 2021 με επιτυχία η χρηματοδότηση μικρών επιχειρήσεων, με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (EaSI), η συμμετοχή της Τράπεζας στο Πανευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (Pan-European Guarantee Fund/EGF) του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων και η χρηματοδότηση στα πλαίσια των συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων (ΤΕΠΙΧ I και II, εξοικονομώ –αυτονομώ) γεγονός που συνέβαλε και αυτό αναλογικά, στην αύξηση του δείκτη κινητικότητας των χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας.

Σημειώνεται επίσης ότι με βάση τα τρέχοντα οικονομικά δεδομένα της Τράπεζας κατά το διάστημα από την αρχή του 2022 και μέχρι σήμερα, σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης, στα βασικά μεγέθη της Τράπεζας καταγράφονται αυξητικές τάσεις. Ειδικότερα αυξημένες εμφανίζονται οι χορηγήσεις και τα αντίστοιχα έσοδα τόκων, ενώ συνεχίζεται η αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων με ρυθμίσεις, εισπράξεις καθυστερημένων οφειλών και διενέργεια πλειστηριασμών από τις αρχές του 2022.

Είναι σημαντικό να αναφερθεί το γεγονός ότι στο 2021 η Τράπεζα υπέγραψε άτοκη δανειακή σύμβαση, ύψους 2 εκατ. με την Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου Ευρώπης (CEB), με στόχο την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης στην περιοχή με την ενίσχυση πολύ μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και επίσης το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤΕΠ) ενέκρινε αρχές Ιουνίου 2021 την από 04/11/2020 πρόταση της Τράπεζας για χρηματοδότηση ύψους 2,45 εκ Ευρώ για την υποστήριξη της ανάπτυξης της, στα πλαίσια του προγράμματος EaSI Capacity Building Investments Window. Μέσω της συγκεκριμένης χρηματοδότησης, η οποία εποπτικά και κανονιστικά υπολογίζεται ως κεφάλαιο κατηγορίας 2 σύμφωνα με την CRR, το ΕΤΕΠ συμβάλλει στην υλοποίηση επενδύσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας που έχουν χρησιμοποιηθεί, για την υποστήριξη της οργανικής της ανάπτυξης, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης του δικτύου καταστημάτων, των επενδύσεων σε ανθρώπινο δυναμικό, καθώς και του προγράμματος ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω και ιδιαίτερα τη λειτουργική κερδοφορία που παρουσίασε η Τράπεζα στο 2021 (κέρδη προ φόρων και προβλέψεων), τους ικανοποιητικούς δείκτες της όσον αφορά την κεφαλαιακή της επάρκεια και ρευστότητα, την εξέλιξη των οικονομικών της μεγεθών κατά το διάστημα από την αρχή του 2022 έως σήμερα, την εφαρμογή των σχεδίων στα πλαίσια της αντιμετώπισης της πανδημίας, για την ομαλή συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας ως ανωτέρω αναφέρεται καθώς και τα μέχρι σήμερα μέτρα που ελήφθησαν από τους Ευρωπαϊκούς θεσμούς, τις εποπτικές αρχές και την Ελληνική Κυβέρνηση, δεν διαπιστώνει συνθήκες, οι οποίες θα μπορούσαν να σχετίζονται με αβεβαιότητα που θα ήταν ουσιώδης για τη συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας στο εύλογο μέλλον και ως εκ τούτου θεωρεί ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.

2.2 Νέα πρότυπα και διερμηνείες

2.2.1 Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις που υιοθετήθηκαν από τη Τράπεζα

Η Τράπεζα εφάρμοσε για πρώτη φορά ορισμένα πρότυπα και τροποποιήσεις, που είναι υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2021. 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 2021.

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

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις: Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαίρεσης από την εκτίμηση του κατά πόσον η έκπτωση σε ενοίκιο που σχετίζεται με τον COVID-19 είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις εκπτώσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουνίου 2020 και δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 19 Παροχές σε εργαζομένους- ΕΔΔΠΧΑ Απόφαση ατζέντας: Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας

Τον Μάιο του 2021, η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΕΔΔΠΧΑ), εξέδωσε οριστική απόφαση σχετικά με την εφαρμογή του ΔΛΠ 19 αναφορικά με την κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας. Η απόφαση απαιτεί από μια οντότητα να κατανέμει παροχές μόνο στις περιόδους κατά τις οποίες προκύπτει η υποχρέωση παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία. Η επίδραση από την εν λόγω απόφαση αντιμετωπίστηκε ως αλλαγή λογιστικής πολιτικής και παρουσιάζεται στην σημείωση 2.3 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Λοιπές τροποποιήσεις

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις που είναι υποχρεωτικής εφαρμογής στην τρέχουσα οικονομική χρήση 2021 δεν έχουν σχέση με τη δραστηριότητα της Τράπεζας και δεν έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις:

- Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: Μεταρρύθμιση των κυριότερων επιτοκίων αναφοράς (2η φάση)
- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια συμβόλαια: Παράταση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

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

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

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

Οι τροποποιήσεις αποσκοπούν να βοηθήσουν τις εταιρείες να προσδιορίσουν εάν στην κατάσταση οικονομικής θέσης, οι δανειακές και άλλες υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομηθούν ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν, δεν

αλλάζουν, τις υπάρχουσες απαιτήσεις, και έτσι δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

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

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

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

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

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

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

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

Οι τροποποιήσεις απαγορεύουν σε μια εταιρία να αφαιρεί από το κόστος των Ενσώματων παγίων ποσά που λαμβάνονται από την πώληση στοιχείων που παράγονται ενώ η εταιρία προετοιμάζει το περιουσιακό στοιχείο για την προοριζόμενη χρήση του. Αντ' αυτού, μια εταιρία θα αναγνωρίσει αυτά τα έσοδα από τις πωλήσεις και το σχετικό κόστος στα αποτελέσματα. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2022 και δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 Προβλέψεις: Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης

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

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

Η τροποποίηση που εκδόθηκε τον Μάιο του 2020 παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαιρέσης από την εκτίμηση του κατά πόσον η διευκόλυνση σε ενοίκιο που σχετίζεται με τον COVID-19 είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις διευκολύνσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων. Η τροποποίηση δεν επηρεάζει τους εκμισθωτές. Με απόφαση του Συμβουλίου τον Μάρτιο του 2021 δόθηκε παράταση της ανωτέρω πρακτικής λύσης πέραν της 30 Ιουνίου 2021. Η τροποποίηση δεν έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, Κύκλος 2018 – 2020

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

- ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα

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

- ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις

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

Λοιπές τροποποιήσεις

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

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

2.3 Αλλαγή λογιστικής πολιτικής

Η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΕΔΔΠΧΑ), εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» (“Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”). Στην εν λόγω Απόφαση περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου με αυτό που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς τον τρόπο αναγνώρισης της παροχής αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Κατά εφαρμογή της ανωτέρω απόφασης οι εταιρείες, υλοποιώντας το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών, που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 8 του Ν.3198/1955, κατανέμουν τις παροχές εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία κατ’ έτος παροχής υπηρεσιών των εργαζομένων, κατά την περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου αυτών από την υπηρεσία, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης.

Εύλογη βάση ολοκλήρωσης του σχηματισμού της πρόβλεψης για την αποζημίωση εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία, θεωρείται η ηλικία των 62 ετών των εργαζομένων, οπότε η κατανομή των παροχών συνταξιοδότησης πραγματοποιείται από το 46ο μέχρι το 62ο έτος της ηλικίας τους, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων εκείνων όπου αποδεδειγμένα η ηλικία συνταξιοδότησης είναι μεγαλύτερη των 62 ετών, περίπτωση κατά την οποία ο χρόνος έναρξης της κατανομής μεταβάλλεται ανάλογα.

Ο νέος λογιστικός χειρισμός που εφαρμόζεται βάσει της Απόφασης της Επιτροπής, αξιολογείται ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής βάσει των προβλέψεων του ΔΛΠ 8.

Η επίπτωση των ανωτέρω στα σχετικά κονδύλια των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των προηγούμενων χρήσεων της Τράπεζας έχει ως εξής:

Ισολογισμός

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	Αναπροσαρμογή	1/1/2020
	Δημοσιευμένα		Επαναδιατυπωμένα
Περιουσιακά στοιχεία			
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.295.980	(31.732)	2.264.248
Σύνολο ενεργητικού	119.171.840	(31.732)	119.140.108

Υποχρεώσεις

Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία

	172.297	(132.216)	40.081
Σύνολο υποχρεώσεων	105.549.673	(132.216)	105.417.457

Ίδια κεφάλαια

Αποθεματικά

Αποτελέσματα εις νέο

	1.787.297	29.138	1.816.435
	227.563	71.346	298.909
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	13.622.167	100.484	13.722.651
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	119.171.840	(31.732)	119.140.108

Ποσά σε ευρώ	31/12/2020	Αναπροσαρμογή	31/12/2020
	Δημοσιευμένα		Επαναδιατυπωμένα

Περιουσιακά στοιχεία

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

	2.491.490	(23.743)	2.467.746
Σύνολο ενεργητικού	159.826.354	(23.743)	159.802.611

Υποχρεώσεις

Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία

	144.178	(98.931)	45.247
Σύνολο υποχρεώσεων	144.692.899	(98.931)	144.593.968

Ίδια κεφάλαια

Αποθεματικά

Αποτελέσματα εις νέο

	1.891.736	(6.274)	1.885.462
	1.038.288	81.462	1.119.750
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	15.133.456	75.187	15.208.643
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	159.826.354	(23.743)	159.802.611

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	Αναπροσαρμογή	1/1-31/12/2020
	Δημοσιευμένα		Επαναδιατυπωμένα
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(1.291.308)	13.310	(1.277.998)
Κέρδη πρό φόρων	1.043.020	13.310	1.056.330
Φόρος εισοδήματος	(181.951)	(3.194)	(185.145)
Κέρδη χρήσεως	861.070	10.115	871.185

Λοιπά συνολικά εισοδήματα καθαρά από φόρους
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα

Επανειλημμένες προγραμματίων καθορισμένων παροχών

	35.249	(35.412)	(163)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	35.249	(35.412)	(163)

Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	896.319	(25.297)	871.022
--	----------------	-----------------	----------------

Κατάσταση ταμειακών ροών

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2020	Αναπροσαρμογή	1/1-31/12/2020
	Δημοσιευμένα		Επαναδιατυπωμένα
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες			
Κέρδη προ φόρων	1.043.020	13.310	1.056.330
Προσαρμογές για μη ταμειακά στοιχεία:			
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	18.261	(13.310)	4.951
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	21.071.025	-	21.071.025

3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών
3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας υπολογίζονται χρησιμοποιώντας το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο η Τράπεζα λειτουργεί («λειτουργικό νόμισμα»). Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Τράπεζας.

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

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

3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα

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

3.3 Χρηματοοικονομικά μέσα
3.3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία
i. Αρχική αναγνώριση και παύση αναγνώρισης

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

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

ii. Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους (που συνήθως είναι η τιμή της συναλλαγής, ήτοι η εύλογη αξία του δοθέντος ή ληφθέντος ανταλλάγματος) πλέον του κόστους συναλλαγής που αποδίδεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση

τους, εκτός εάν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων όπου τα κόστη συναλλαγής, έκδοσης κλπ., βαρύνουν τα αποτελέσματα.

Για σκοπούς μεταγενέστερης επιμέτρησης τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών 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 επιμετράται στο αναπόσβεστο κόστος (amortised cost) όταν ισχύουν και οι δύο ακόλουθες συνθήκες:

- το περιουσιακό στοιχείο κατέχεται με σκοπό τη διακράτηση του και την είσπραξη των συμβατικών 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 επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων όταν ισχύουν και οι δύο ακόλουθες συνθήκες:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος (σημ.16),
- τα ομόλογα επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος (σημ. 17) και
- οι συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων (σημ.17).

iii. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

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

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

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

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

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

POCI – Τα αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού είναι στοιχεία του ενεργητικού που κατά την αρχική τους αναγνώριση θεωρούνται πιστωτικά απομειωμένα. Δεν υπόκεινται σε κατάταξη ανά στάδιο και πάντοτε επιμετρούνται βάσει των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Συνεπώς, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που υπάρχει μεταγενέστερη μεταβολή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Οποιαδήποτε θετική αλλαγή στις αναμενόμενες ταμειακές ροές αναγνωρίζεται ως αντιλογισμός της απομείωσης (κέρδος) στην κατάσταση αποτελεσμάτων ακόμη και εάν το ύψος των νέων αναμενόμενων ταμειακών ροών ξεπερνούν τις εκτιμώμενες ταμειακές ροές της αρχικής αναγνώρισης. Εκτός από τα αγορασμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, μπορούν να συμπεριληφθούν και χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται σαν νέα στοιχεία του ενεργητικού μετά από μία ουσιωδώς σημαντική τροποποίηση που έχει λογιστικοποιηθεί ως από-αναγνώριση.

Επιμέτρηση Πιστωτικών Ζημιών

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

Κατά την αρχική αναγνώριση αναγνωρίζεται πρόβλεψη για ζημιές 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.

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

Επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Πιστωτική Αθέτηση

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

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

Αναμενόμενες Πιστωτικές 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 EBA (European Banking Authority).

Επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών για Εγγυητικές Επιστολές

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9:

- τα συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης δύναται να λάβουν διάφορες νομικές μορφές όπως εγγύηση, ορισμένα είδη πιστωτικής επιστολής, συμβόλαιο που καλύπτει τον κίνδυνο μη πληρωμής οφειλής ή ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Ο λογιστικός χειρισμός τους δεν εξαρτάται από τη νομική τους μορφή
- 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.

Επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών για χρεωστικούς τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου

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

Για τον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης (PD) λαμβάνεται υπόψη εξωτερική αξιολόγηση (S&P & ICAP).

3.3.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

i. Αρχική αναγνώριση και παύση αναγνώρισης

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

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

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

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

ii. Ταξινόμηση και επιμέτρηση

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

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

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

3.3.3 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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

3.4 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας

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

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

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

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

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

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

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρήθηκαν στην εύλογη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2021:

Ποσά σε ευρώ	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	-	165.213
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	93.060	-	-
Σύνολο	93.060	-	165.213

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρήθηκαν στην εύλογη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2021:

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

3.5 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

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

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

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

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

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

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

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

3.6 Επενδύσεις σε ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται κτίρια ή τμήματα κτιρίων και η αναλογία τους επί του οικοπέδου, τα οποία κατέχει η Τράπεζα με σκοπό την είσπραξη μισθωμάτων ή και την αποκόμιση κεφαλαιακών κερδών.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται αρχικά στο κόστος, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγής. Μετά από την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία αντικατοπτρίζει τις συνθήκες της αγοράς κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα περιλαμβάνονται στο κέρδος ή ζημία στην περίοδο κατά την οποία προκύπτουν, συμπεριλαμβανομένου του αναλογούντος φόρου εισοδήματος. Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από πιστοποιημένο εξωτερικό ανεξάρτητο εκτιμητή.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα παύουν να αναγνωρίζονται κατά τη διάθεση τους ή όταν αποσύρονται μόνιμως από τη χρήση και δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη διάθεσή τους. Κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από την απόσυρση ή διάθεση των επενδύσεων σε ακίνητα προσδιορίζονται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης και της λογιστικής αξίας τους και αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά την περίοδο της απόσυρσης ή της διάθεσης.

Μεταφορές προς ή από τις επενδύσεις σε ακίνητα γίνονται όταν υπάρχει μια μεταβολή στη χρήση. Για μια μεταφορά από επένδυση σε ακίνητα σε ιδιοχρησιμοποιούμενο ακίνητο, το τεκμαρτό κόστος του ακινήτου για μεταγενέστερη λογιστική αντιμετώπιση είναι η εύλογη αξία του κατά την ημερομηνία της μεταβολής της χρήσης. Αν ένα ιδιοχρησιμοποιούμενο ακίνητο γίνει επένδυση σε ακίνητα, κάθε διαφορά κατά αυτή την ημερομηνία μεταξύ της λογιστικής αξίας του ακινήτου και της εύλογης αξίας του αντιμετωπίζεται ως διαφορά αναπροσαρμογής.

3.7 Μισθώσεις

Η Τράπεζα ως μισθωτής

Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

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

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

Υποχρεώσεις μισθώσεων

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

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

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

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

Η Τράπεζα ως εκμισθωτής

Μισθώσεις όπου ουσιωδώς οι κίνδυνοι και τα οφέλη της ιδιοκτησίας διατηρούνται από την Εταιρεία ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Τα έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με την σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της κάθε μίσθωσης.

Η Τράπεζα έχει συνάψει συμφωνίες λειτουργικής μίσθωσης που αφορούν την εκμίσθωση μέρους των ακινήτων της που παρουσιάζονται ως Επενδύσεις σε ακίνητα (σημ. 19).

3.8 Αύλα 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.

3.9 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

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

3.10 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.

3.11 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.

3.12 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν:

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

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

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

3.13 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).

Η Τράπεζα κατανέμει τις παροχές εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία κατ' έτος παροχής υπηρεσιών των εργαζομένων, κατά την περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου αυτών από την υπηρεσία, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης.

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.

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

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

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

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

3.15 Κατάσταση αποτελεσμάτων

i. Έσοδα και έξοδα από τόκους

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

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

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

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

ii. Έσοδα από Αμοιβές και προμήθειες

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

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

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

iii. Έσοδα από μερίσματα

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

iv. Επιχορηγήσεις

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

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

v. Έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

3.16 Διανομή μερισμάτων

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

3.17 Στρογγυλοποιήσεις

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

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

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

4.2 Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων είναι συνυφασμένη με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας. Η Διοίκηση, έχοντας ως στόχο τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των δραστηριοτήτων, δίνει μεγάλη προτεραιότητα στον στόχο της εφαρμογής και συνεχούς

βελτίωσης ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

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

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

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

i. Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο για την εύρυθμη λειτουργία του και την γρήγορη ανταπόκριση σε διάφορα θέματα πέρα από την Επιτροπή Ελέγχου και τις Επιτροπές Χορηγήσεων και Διαχείρισης Ενεργητικού –Παθητικού 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.

ii. Επιτροπή ελέγχου

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

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

Μεταξύ των άλλων η Επιτροπή Ελέγχου :

- εξετάζει την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και οικονομικών γνωστοποιήσεων της Τράπεζας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο,

- εξετάζει την ετήσια έκθεση της ΜΕΕ που αφορά την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο,
- εξετάζει τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο τις εκθέσεις της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου και του προγράμματος κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας,
- παρακολουθεί την εφαρμογή και εξετάζει την αποτελεσματικότητα του Κώδικα Δεοντολογίας για τα ανώτατα οικονομικά στελέχη της Τράπεζας,
- υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται (follow up).
- υποβάλλει προς την Τακτική Γενική Συνέλευση ετήσια έκθεση πεπραγμένων

iii. Επιτροπή Χορηγήσεων

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

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

Σε περίπτωση που την αίτηση για χρηματοδότηση έχει υποβάλλει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, η αίτηση αυτή εξετάζεται σε πρώτο και τελευταίο βαθμό από το Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση είτε αρνητικής απόφασης που πάρθηκε κατά πλειοψηφία, είτε θετικής απόφασης που πάρθηκε κατά πλειοψηφία, η αίτηση περί 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 Διευθυντή Δικτύου, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που απαιτούνται, την μεταφορά στις επισφαλείς απαιτήσεις των ανεπίδεκτης είσπραξης απαιτήσεων, έως του ποσού που έχει εξουσιοδοτηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

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

iv. Διοικητικό όργανο καθυστερήσεων

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

ν. Αξιολόγηση και πιστοληπτική ικανότητα

α. Επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο

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

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

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

Επίπεδο Κινδύνου και Κλίμακα Αξιολόγησης (τρέχουσα)

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

Επίπεδο Κινδύνου και Κλίμακα Αξιολόγησης (μέχρι 2012)

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

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

β. Λιανική Τραπεζική –Στεγαστικό και καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο

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

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

vi. Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

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

- Προσημειώσεις/Υποθήκες επί ακινήτων
- Ενέχυρα επί καταθέσεων
- Ενέχυρα επί επιταγών

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

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

vii. Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ εξασφαλίσεων

Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2021 και 31.12.2020, έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων του ισολογισμού		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	40.367.068	50.503.897
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	107.684.632	77.279.266
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων (χρεωστικοί τίτλοι)	4.718.814	1.533.210
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	872.539	401.165
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων εκτός ισολογισμού		
Εγγυητικές επιστολές	7.923.838	7.272.607
Σύνολο	161.566.891	136.990.145

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ

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

α. Ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

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

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

Η κατηγορία «δάνεια απομειωμένα» περιλαμβάνει δάνεια τα οποία κατατάσσονται στο στάδιο 3 στο οποίο περιλαμβάνονται οι πιστούχοι οι οποίοι θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση. Προκειμένου ένας πιστούχος που έχει καταταγεί στο στάδιο 3 να επανέλθει στο στάδιο 2 ή στο στάδιο 1, θα πρέπει να έχει επιστρέψει σε καθεστώς μη αθέτησης. Η διαδικασία που ακολουθείται είναι η επαναφορά του πιστούχου στο στάδιο 2. Η απευθείας μεταφορά από το στάδιο 3 στο στάδιο 1 αποτελεί εξαίρεση και αποφεύγεται. Η Τράπεζα έχει εναρμονισθεί με τον ορισμό αθέτησης (definition of default) βάσει του άρθρου 178 της CRR και της σχετικής ΠΕΕ 181/2/28.1.2021 της ΤτΕ. Ένας πιστούχος θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση εάν έχει επέλθει ένα ή και τα δύο από τα κάτωθι γεγονότα:

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

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

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

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

31/12/2021 Ποσά σε ευρώ	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα		Συνολική αξία προ απομείωσης	Πρόβλεψη απομείωσης Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			Σύνολο Προβλέψεων	Συνολική Αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1		Στάδιο 2	Στάδιο 3				
Λιανική Τραπεζική	8.106.630	814.824	4.968.314	13.889.768	349.244	123.492	1.753.775	2.226.511	11.663.256	9.744.356	
Στεγαστικά	7.033.677	623.412	2.857.868	10.514.957	263.783	63.853	870.627	1.198.264	9.316.694		
Αξία εξασφαλίσεων	5.471.025	529.576	2.052.833	8.053.434						8.053.434	
Καταναλωτικά	1.072.952	191.412	2.110.447	3.374.811	85.461	59.639	883.148	1.028.248	2.346.563		
Αξία εξασφαλίσεων	335.453	79.963	1.275.506	1.690.922						1.690.922	
Επιχειρηματικά	89.116.941	5.526.348	16.433.577	111.076.866	3.206.471	2.228.686	9.620.332	15.055.489	96.021.376	75.395.590	
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	89.116.941	5.526.348	16.433.577	111.076.866	3.206.471	2.228.686	9.620.332	15.055.489	96.021.376		
Αξία εξασφαλίσεων	64.626.363	3.177.636	7.591.592	75.395.590						75.395.590	
Λογιστική αξία 31.12.2021	97.223.570	6.341.172	21.401.891	124.966.634	3.555.716	2.352.178	11.374.108	17.282.001	107.684.633	85.139.946	
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	70.432.840	3.787.175	10.919.931	85.139.946						85.139.946	

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

Στο σύνολο των προβλέψεων, περιλαμβάνεται και ποσό ευρώ 707 χιλ. (2020: 766 χιλ.), που αφορά ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, για τα οποία οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής των δανείων και για τα οποία η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης και δεν επιφέρει διακοπή αναγνώρισης.

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

31/12/2021 Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά				Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Γενικό Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
Ενημέρα	88.300.098	4.389.104	834.295	93.523.497	6.950.605	180.497	24.850	7.155.952	1.030.963	147.608	66.200	1.244.772	101.924.222
1 έως 30 ημέρες	816.843	265.168	87.622	1.169.633	83.072	123.579	20.245	226.897	41.989	20.606	16.954	79.548	1.476.078
31 έως 60 ημέρες	-	729.818	306.495	1.036.313	-	313.075	78.532	391.607	-	16.436	34.577	51.013	1.478.933
61 έως 90 ημέρες	-	142.259	236.282	378.541	-	6.261	53.663	59.923	-	6.762	105.501	112.263	550.727
91 έως 180 ημέρες	-	-	124.799	124.799	-	-	5.604	5.604	-	-	20.782	20.782	151.184
181 έως 360 ημέρες	-	-	414.380	414.380	-	-	-	-	-	-	8.918	8.918	423.299
Άνω των 360 ημερών	-	-	14.429.702	14.429.702	-	-	2.674.974	2.674.974	-	-	1.857.515	1.857.515	18.962.191
Αξία προ απομείωσης	89.116.941	5.526.348	16.433.577	111.076.866	7.033.677	623.412	2.857.868	10.514.957	1.072.952	191.412	2.110.447	3.374.811	124.966.634
Αξία εξασφαλίσεων	64.626.363	3.177.636	7.591.592	75.395.590	5.471.025	529.576	2.052.833	8.053.434	335.453	79.963	1.275.506	1.690.922	85.139.946

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

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

31/12/2021 Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Σύνολο
Έως 90 ημέρες	1.464.695	177.290	223.231	1.865.217
Από 91 έως 180 ημέρες	124.799	5.604	20.782	151.184
Από 181 ημέρες έως 360 ημέρες	414.380	0	8.918	423.299
Άνω των 360 ημερών	14.429.702	2.674.974	1.857.515	18.962.191
Αξία προ απομείωσης	16.433.577	2.857.868	2.110.447	21.401.891
Σωρευμένη αξία απομείωσης	9.620.332	870.627	883.148	11.374.108
Λογιστική αξία μετά την απομείωση	6.813.244	1.987.240	1.227.299	10.027.783
Αξία εξασφαλίσεων	7.591.592	2.052.833	1.275.506	10.919.931

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

Οι κατωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης ανά κατηγορία (επιχειρηματικά, στεγαστικά καταναλωτικά), και ανά στάδιο την περίοδο 1.1.2021 έως 31.12.2021 και 1.1.2020 έως 31.12.2020 αντίστοιχα.

1/1-31/12/2021 Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Λογιστική αξία προ απομείωσης 1.1.2020	60.403.147	3.032.447	19.744.362	5.629.872	128.846	3.313.704	1.191.734	162.692	2.426.790	96.033.593
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα	35.941.993	686.829	-	2.201.352	4.690	-	440.572	21.481	-	39.296.916
Μεταφορά από άλλα στάδια	965.682	4.228.652	858.322	72.976	595.705	-	28.170	95.941	18.354	6.863.803
Μεταφορά σε στάδιο 1	-	(825.961)	(139.720)	-	(65.975)	(7.001)	-	(28.170)	-	(1.066.828)
Μεταφορά σε στάδιο 2	(1.628.539)	-	(2.600.113)	(239.247)	-	(356.458)	(38.665)	-	(57.276)	(4.920.299)
Μεταφορά σε στάδιο 3	(97.810)	(760.513)	-	-	-	-	(18.354)	-	-	(876.677)
Διαγραφές	-	-	(1.095.193)	-	-	-	-	-	(144.797)	(1.239.990)
Αποπληρωμή και λοιπές κινήσεις	(6.467.533)	(835.106)	(334.081)	(631.275)	(39.854)	(92.377)	(530.505)	(60.531)	(132.624)	(9.123.885)
Λογιστική αξία προ απομείωσης 31.12.2020	89.116.941	5.526.348	16.433.577	7.033.677	623.412	2.857.868	1.072.952	191.412	2.110.447	124.966.634
Πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2021	3.206.471	2.228.686	9.620.332	263.783	63.853	870.627	85.461	59.639	883.148	17.282.001
Λογιστική αξία 31.12.2021	85.910.470	3.297.663	6.813.244	6.769.894	559.559	1.987.240	987.491	131.773	1.227.299	107.684.633
Πρόβλεψη απομείωσης για στοιχεία εκτός Ισολογισμού	-	343.390	-	-	-	-	-	-	-	343.390

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

Σύμφωνα με τους ανωτέρω πίνακες, το ποσοστό των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, επί του συνόλου των χορηγήσεων ανέρχεται σε 31.12.2021 σε 13,83% (2020: 19,53%). Λαμβανομένην υπόψη και των προβλέψεων απομείωσης για στοιχεία εκτός ισολογισμού το ανωτέρω ποσοστό ανέρχεται σε 14,10% (2020: 19,92%).

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

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

31.12.2021 Ποσά σε ευρώ	Λογιστική αξία προ απομείωσης			Πρόβλεψη απομείωσης
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Λιανική Τραπεζική	8.106.630	814.824	4.968.314	2.226.511
Στεγαστικά Δάνεια	7.033.677	623.412	2.857.868	1.198.264
Καταναλωτικά Δάνεια	1.072.952	191.412	2.110.447	1.028.248
Επιχειρηματικά	89.116.941	5.526.348	16.433.577	15.055.489
Γεωργία-Κτηνοτροφία	24.969.801	556.090	580.674	913.511
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	3.157.091	99.016	1.676.542	1.349.573
Βιομηχανία	7.276.875	384.077	191.385	807.756
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	5.235.049	109.142	2.518.441	1.695.126
Εμπόριο	14.811.388	768.614	6.216.261	5.283.363
Τουρισμός	3.809.479	1.926.380	1.199.310	1.627.863
Ενέργεια	20.243.701	80.290	15.454	172.867
Μεταφορές	2.473.595	547.038	594.038	649.272
Λοιπές	7.139.963	1.055.701	3.441.470	2.556.159
Σύνολο	97.223.570	6.341.172	21.401.891	17.282.001

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

(γ) Μέτρα ρύθμισης Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

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

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

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

Είδη ρύθμισης

Τα μέτρα ρύθμισης κυρίως είναι:

- Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών
- Επέκταση διάρκειας δανείου
- Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης

- Παροχή περιόδου χάριτος
- Μείωση επιτοκίου
- Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων

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

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

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

όπου:

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

Κριτήρια για την επιστροφή σε καθεστώς μη αθέτησης

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

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

Επιπλέον πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

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

- η Τράπεζα έχει πειστεί ότι ο πιστούχος θα αποπληρώσει ολοσχερώς τις πιστωτικές του υποχρεώσεις σύμφωνα με το πρόγραμμα αναδιάρθρωσης χωρίς να απαιτηθεί η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, ειδικά εάν προβλέπονται σημαντικά μεγαλύτερες πληρωμές ή εφάπαξ πληρωμή στη λήξη του προγράμματος

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

Αναλυτικά στοιχεία 2021 και 2020 σχετικά με τα ρυθμισμένα δάνεια

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

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

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Λιανική Τραπεζική		
Στεγαστικά Δάνεια	1.400.676	1.502.331
Καταναλωτικά Δάνεια	588.162	736.456
Σύνολο	1.988.838	2.238.788
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	8.754.645	9.021.600
Λογιστική αξία προ πρόβλεψων απομείωσης	10.743.483	11.260.386
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(3.870.158)	(4.943.331)
Καθαρή λογιστική αξία ρυθμισμένων δανείων	6.873.325	6.317.056

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν συνοπτικά τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, ανά ποιοτική διαβάθμιση την 31.12.2021 και 31.12.2020:

31.12.2021 Ποσά σε ευρώ	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα δάνεια	% ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων
Αξία προ απομείωσης			
Στάδιο 1	97.223.570	2.478.810	3%
Στάδιο 2	6.341.172	4.386.493	69%
Στάδιο 3	21.401.891	3.878.180	18%
Σύνολο	124.966.634	10.743.483	9%
Σωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			
Στάδιο 1	(3.555.716)	(234.220)	7%
Στάδιο 2	(2.352.178)	(1.930.957)	82%
Στάδιο 3	(11.374.108)	(1.704.981)	15%
Σύνολο	(17.282.001)	(3.870.158)	22%
Καθαρή λογιστική αξία	107.684.633	6.873.325	6%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	85.139.946	6.613.268	8%

31.12.2020 Ποσά σε ευρώ	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα δάνεια	% ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων
Αξία προ απομείωσης			
Στάδιο 1	67.224.753	1.734.462	3%
Στάδιο 2	3.323.984	3.189.959	96%
Στάδιο 3	25.484.856	6.335.966	25%
Σύνολο	96.033.593	11.260.387	12%
Σωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			
Στάδιο 1	(3.449.812)	(131.435)	4%
Στάδιο 2	(1.617.633)	(1.585.876)	98%
Στάδιο 3	(13.686.882)	(3.226.019)	24%
Σύνολο	(18.754.327)	(4.943.331)	26%

Καθαρή λογιστική αξία	77.279.267	6.317.057	8%
------------------------------	-------------------	------------------	-----------

Ληφθείσες εξασφαλίσεις	56.016.004	6.312.645	11%
-------------------------------	-------------------	------------------	------------

Τα διάφορα είδη ρύθμισης αναλύονται ως εξής:

Είδη Ρύθμισης Ποσά σε ευρώ	2021	2019
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	74.914	89.074
Παροχή περιόδου χάριτος	21.594	-
Επέκταση διάρκειας δανείου	5.073.654	4.784.504
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	68.054	-
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	4.102.898	4.995.603
Μείωση επιτοκίου	1.402.369	1.391.206
Σύνολο	10.743.483	11.260.387
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(3.870.158)	(4.943.331)
Συνολική καθαρή αξία	6.873.325	6.317.056

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Η τράπεζα την 31.12.2021 κατείχε κυρίως εισηγμένες ομολογίες σταθερού επιτοκίου.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από χρεωστικούς τίτλους με βάση την αξιολόγηση του εκδότη του τίτλου:

Είδος χρεωστικού τίτλου	Αξιολόγηση	31/12/2021	31/12/2020
	A	821.624	-
	BB-	298.983	-
Εταιρικά Ομόλογα	B+	1.564.998	962.806
	B-	493.987	-
	N/R	1.539.223	570.404
Σύνολο		4.718.814	1.533.210

Έχει χρησιμοποιηθεί η πιστοληπτική αξιολόγηση του οίκου Standard & Poor's και της ICAP.

Όλες οι επενδύσεις σε Εταιρικά ομόλογα έχουν ταξινομηθεί από πλευράς πιστωτικού κινδύνου στο Στάδιο 1.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

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

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

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από τις τραπεζικές καταθέσεις της Τράπεζας που τηρούνται σε άλλες Τράπεζες με βάση την αξιολόγηση του κάθε πιστωτικού ιδρύματος:

Ποσά σε ευρώ	Αξιολόγηση	31/12/2021	31/12/2020
	B	1.046.261	677.412
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	CCC	847.686	532.376
	N/R	38.473.121	49.294.109
Σύνολο		40.367.068	50.503.897

Έχει χρησιμοποιηθεί η πιστοληπτική αξιολόγηση του οίκου Standard & Poor's..

Οι Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν ταξινομηθεί από πλευράς πιστωτικού κινδύνου στο Στάδιο 1.

4.2.2 Κίνδυνος αγοράς

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

α. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που αφορά στην πιθανή ζημία στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια. Η Τράπεζα δεν εκτίθεται σημαντικά στον κίνδυνο αγοράς, καθώς παρά την αύξηση της συνολική αξίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων (εισηγμένα ομόλογα σταθερού επιτοκίου) στο 2021, η αξία αυτών δεν κρίνεται σημαντική δεδομένου ότι αντιπροσωπεύει ποσοστό 2,5% σε σχέση με το συνολικό ενεργητικό. Επίσης τα εν λόγω ομόλογα έχουν ταξινομηθεί ως επιμετρούμενα στο αναπόσβεστο κόστος και σκοπός της Τράπεζας είναι η διακράτηση τους μέχρι τη λήξη.

β. Μετοχικός κίνδυνος

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

γ. Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

4.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Από την Τράπεζα έχει προβλεφθεί Πολιτική και Σχέδιο αντιμετώπισης κρίσης ρευστότητας και σε συστηματική βάση παρακολουθούνται οι βασικοί δείκτες ρευστότητας. Κατά την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα ταξινομεί τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους και εξασφαλίζεται έτσι μία εικόνα των μελλοντικών χρηματοροών. Ακολουθούν πίνακες που αναλύουν τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους, κατά την 31.12.2020 και 31.12.2021.

31.12.2021 (ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με άμεση λήξη (overnight)	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	Άνω του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	24.441	23.024		1.417				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	40.367			40.367				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	107.685		362	1.763	5.019	9.695	23.646	67.200
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	4.977							4.977
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	2.476							2.476
Επενδύσεις σε ακίνητα	242							242
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	459							459
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.227							2.227
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	3.614			35	437	89	210	2.843
Σύνολο Ενεργητικού	186.488	23.024	362	43.582	5.456	9.784	23.856	80.424

Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.401					321		2.080
Υποχρεώσεις προς πελάτες	162.710	23.303	4.132	12.628	23.102	4.529	1.273	93.743
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	165							165
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	50							50
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	301						301	
Λοιπές υποχρεώσεις	2.192	339		252	56	52	610	883
Σύνολο υποχρεώσεων	167.820	23.642	4.132	12.880	23.158	4.902	2.184	96.921

31.12.2020 (ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με άμεση λήξη (overnight)	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	Άνω του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	23.039	21.824		1.215				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	50.504			50.504				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	77.279		242	722	3.015	5.201	12.614	55.485
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	1.698							1.698
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	1.591							1.591
Επενδύσεις σε ακίνητα	215							215
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	306							306
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.468							2.468
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.702			15	45		208	2.434
Σύνολο Ενεργητικού	159.803	21.824	242	52.456	3.060	5.201	12.822	64.197

Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	142.350	18.704	2.835	15.580	24.547	3.829	1.554	75.301
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	165							165
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	45							45
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	309						309	
Λοιπές υποχρεώσεις	1.725	329		292	100	58	86	860
Σύνολο υποχρεώσεων	144.594	19.033	2.835	15.872	24.647	3.887	1.949	76.371

Οι Δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας έχουν ως εξής:

Δείκτης	31/12/2021	31/12/2020
α. Ρευστά Διαθέσιμα (0-30 ημέρες)/Σύνολο Υποχρεώσεων	38,62%	50,83%
β. Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0-30 ημέρες)/Σύνολο Υποχρεώσεων	7,14%	13,83%

Σημ.: Για τον υπολογισμό των δεικτών, στις Υποχρεώσεις περιλαμβάνεται και ποσό ευρώ 14.337 που αφορά αχρησιμοποίητα εγκεκριμένα συμβατικά όρια δανείων (2020: ευρώ 17.040).

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 2021 δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο του 100%. Για την Τράπεζα, ο (LCR) υπολογίστηκε σε ποσοστό 452,07% κατά την 31/12/2021 (31/12/2020: 474,26%).
 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 133,95% κατά την 31/12/2021 (31/12/2020: 150,55%).

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

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

Επιτροπή διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού

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

Η επιτροπή ασχολείται με τα εξής θέματα :

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

4.3 Κεφαλαιακή επάρκεια

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

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης εξέδωσαν τον Ιούνιο του 2013 τον Κανονισμό Ε.Ε. 575/2013 και την Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. (CRD IV) σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, μέσω των οποίων έγινε η ενσωμάτωση και προσαρμογή σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης των αλλαγών που είχαν προταθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας III. Ο ανωτέρω Κανονισμός και Οδηγία ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Νομοθεσία με τον Ν. 4261/2014 με έναρξη ισχύος την 1.1.2014 και εφαρμόζονται όπως έχουν διαμορφωθεί μετά τις τροποποιήσεις που έγιναν α) στην Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. με τον Ν.4335 /2015 και Ν. 4340/2015 και β) στον Κανονισμό Ε.Ε. 575/2013 με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 62/2015 και τον Εκτελεστικό Κανονισμό 680/2014 όπως αυτός τροποποιήθηκε μεταγενέστερα με τους Εκτελεστικούς Κανονισμούς 79/2015, 227/2015 και 1278/2015. Μέχρι την 31.12.2013 εφαρμόζονταν το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II, που ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία με τον ν. 3601/2007 και τις μεταγενέστερες τροποποιήσεις του. Περαιτέρω σημειώνεται ότι από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο την 24.6.2020 υιοθετήθηκε ο Κανονισμός 2020/873 (CRR quick fix), με βάση τον οποίο οι

μεταβατικές ρυθμίσεις για το ΔΠΧΑ 9, παρατάθηκαν κατά δύο έτη, ενώ παράλληλα επιτράπηκε στις Τράπεζες να προσθέτουν στα εποπτικά τους κεφάλαια, τις ενδεχόμενες νέες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, που θα αναγνωρισθούν το 2020 και το 2021 για όσα από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού δεν έχουν απομειωθεί και κατηγοριοποιούνται στα στάδια 1 και 2.

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

Η Τράπεζα διατηρεί υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ειδικότερα ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2021 στο 19,69% (2020: 19,66%). Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (total capital ratio) για 31.12.2021 διαμορφώθηκε σε 20,99% (2020:19,66%).

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

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

Εποπτική μεταχείριση επίπτωσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9

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

Η επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020 αντιστοιχά, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021 ΔΠΧΑ 9 Πλήρης εφαρμογή	31.12.2021 ΔΠΧΑ 9 Μεταβατικές Διατάξεις	31.12.2020 ΔΠΧΑ 9 Πλήρης εφαρμογή	31.12.2020 ΔΠΧΑ 9 Μεταβατικές Διατάξεις
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	18.064	21.943	13.968	17.830
Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier I)	18.064	21.943	13.968	17.830
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	19.342	23.393	13.968	17.830
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	108.706	111.455	90.701	90.701
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	16,62%	19,69%	15,40%	19,66%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	16,62%	19,69%	15,40%	19,66%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	17,95%	20,99%	15,40%	19,66%

Για τους υπολογισμούς έχουν ληφθεί υπόψη τα κέρδη της χρήσης.

5. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της διοίκησης επανεξετάζονται διαρκώς και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα, που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα. Τα πραγματικά ποσά πιθανόν να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Η Τράπεζα προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

5.1 Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

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

Το ύψος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τις αλλαγές των συνθηκών και της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης. Επιπλέον η εμπειρία του παρελθόντος αλλά

και οι εκτιμήσεις που γίνονται ενδέχεται να μην οδηγήσουν σε συμπεράσματα ενδεικτικά του πραγματικού ύψους αθέτησης των πελατών στο μέλλον.

5.2 Αναβαλλόμενη φορολογία

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

5.3 Κατάταξη συνεταιριστικού κεφαλαίου

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Καθαρή Θέση, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2. Η μεταβολή, στο μέλλον, αυτών ή ορισμένων εξ αυτών των προϋποθέσεων (βλέπε σημ. 3.14) μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αναταξινόμηση του συνόλου ή μέρους των Ιδίων Κεφαλαίων στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	5.883.707	4.451.169
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	258.266	317.383
Τόκοι ομολόγων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	111.490	13.160
Λοιπά	436	981
Σύνολο	6.253.900	4.782.692
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(353.729)	(440.705)
Εισφορά Ν. 128/1975	(445.304)	(288.474)
Εισφορά σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	(55.695)	(47.844)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις	(9.780)	(7.713)
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(6.927)	-
Λοιπά	(6.825)	(4.812)
Σύνολο	(878.260)	(789.548)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5.375.640	3.993.145

Η αύξηση των τόκων Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών οφείλεται κυρίως στην αύξηση των χορηγήσεων σε σχέση με το 2021 (σημ:16).

7. Καθαρά έσοδα προμηθειών

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Έσοδα προμηθειών		
Εγγυητικών επιστολών	143.923	122.573
Εισπράξεων υπέρ τρίτων	27.347	36.559
ΑΤΜ	17.165	10.955
Λοιπές εργασίες χορηγήσεων	497.569	389.152
Διεκπεραίωση επιταγών	5.117	4.241
Ασφαλιστικές εργασίες	57.538	47.739
Εμβασμάτων	86.841	61.515
Προμήθειες POS	470.702	324.071
Λοιπές εργασίες	52.700	42.186
Σύνολο εσόδων προμηθειών	1.358.901	1.038.991
Έξοδα προμηθειών		
ΔΙΑΣ	(15.989)	(12.791)
ΑΤΜ	(220.353)	(73.193)
Έξοδα αναβάθμισης υπηρεσιών (issuing acquiring)	(258.284)	-
Τειρεσίας Α.Ε.	(64.767)	(68.663)
Μισθώματα και προμήθειες POS	(578.171)	(450.104)
Λοιπές εργασίες	(41.485)	(27.293)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(1.179.050)	(632.044)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	179.851	406.947

8. Λοιπά έσοδα

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Κέρδη από την αρχική αναγνώριση δανειακών υποχρεώσεων	32.425	-
Κέρδη αποτίμησης Επενδύσεων σε ακίνητα (σημ. 19)	25.562	-
Επιχορηγήσεις	24.472	53.470
Ενοίκια	13.580	4.970
Μερίσματα	965	-
Λοιπά	45.114	304
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	-	158.000
Κέρδη από την πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	4.955
Σύνολο	142.118	221.700

Το κονδύλι Ασφαλιστικές αποζημιώσεις αφορά αποζημιώσεις που εισέπραξε η Τράπεζα λόγω των καταστροφών από την θεομηνία «Ιανός» (σημ. 10) την προηγούμενη χρήση 2020.

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020*
Μισθοί	(1.107.958)	(957.569)
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	(235.341)	(216.963)
Λοιπά έξοδα και παροχές	(98.523)	(98.515)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημ.25)	(4.169)	(4.951)
Σύνολο	(1.445.991)	(1.277.998)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31/12/2021 ανήλθε σε 46 άτομα (2020: 41 άτομα).

* Επαναδιατυπωμένα ποσά (βλέπε σημείωση 2.3)

10. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(192.203)	(125.148)
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	(78.940)	(83.109)
Μισθώματα	(0)	(1.886)
Ασφάλιστρα	(14.007)	(26.898)
Επισκευές και συντηρήσεις	(194.949)	(170.489)
Φωτισμός-Υδρευση-κοινόχρηστα	(41.027)	(26.291)
Φόροι-τέλη	(89.349)	(79.214)
Έξοδα κίνησης	(14.615)	(13.524)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(20.475)	(29.070)
Συνδρομές και εισφορές	(53.194)	(49.881)
Χορηγίες	(6.772)	(18.367)
Έντυπα και γραφική ύλη	(44.816)	(29.600)
Έξοδα δημοσιεύσεων	(6.331)	(2.850)
Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών	(18.229)	(37.434)
Ζημιές από φυσικές καταστροφές (ΙΑΝΟΣ)	(404)	(92.440)
Λοιπά έξοδα	(93.968)	(75.036)
Σύνολο	(869.279)	(861.239)

Οι Αμοιβές και έξοδα τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές δικηγόρων, ελεγκτών και συμβούλων. Οι αμοιβές ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο ανήλθαν σε ευρώ 25.600, για λοιπές ελεγκτικής φύσης εργασίες σε ευρώ 3.200. Οι αμοιβές του δικτύου για παρασχεθείσες ελεγκτικής φύσης υπηρεσίες ανήλθαν σε €10.000 και για επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες σε ευρώ 35.500.

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

11. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (σημ. 16)	232.336	(1.063.564)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ.15)	(244.000)	-
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δευσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο (σημ. 31)	30.673	(68.233)
Σύνολο	19.009	(1.131.797)

12. Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Αναστροφή Ζημιών απομείωσης περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς (σημ. 22)	71.547	-
Ζημιές απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο επενδύσεων (σημ. 17)	(32.676)	(28.787)
Ζημιές επιμέτρησης στην εύλογη αξία επενδύσεων (σημ. 17)	(6.151)	-
Σύνολο	32.720	(28.787)

13. Φόρος εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020*
Φόρος χρήσης	(583.946)	(387.611)
Αναβαλλόμενος φόρος (σημ.21)	(236.231)	202.465
Σύνολο	(820.177)	(185.145)

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

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020*
Κέρδη προ φόρων	3.053.013	1.056.330
Φόρος υπολογισμένος με τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή 22% (2020:24%)	(671.663)	(253.519)
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	(17.701)	(3.498)
Αφορολόγητα έσοδα	50.301	71.872
Επίπτωση από την αλλαγή συντελεστών	(181.115)	-
Σύνολο φόρων	(820.177)	(185.145)

* Επαναδιατυπωμένα ποσά (βλέπε σημείωση 2.3)

Αλλαγή φορολογικών συντελεστών

Με τον Ν. 4799/2021, επήλθαν αλλαγές στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν. 4172/2013 – ΚΦΕ) σύμφωνα με τις οποίες μειώνεται στο 22% (από 24%) ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής.

Από την αλλαγή του φορολογικού συντελεστή προέκυψε έξοδο φόρου ποσού ευρώ 181.115 που καταχωρίστηκε στο φόρο αποτελεσμάτων της τρέχουσας χρήσεως.

Ανέλεγκτες χρήσεις από τις φορολογικές αρχές

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

Μέχρι σήμερα δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2016 έως 2021 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 31.12.2021 ανέρχεται σε 165.000 (σημ. 25).

14. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Ταμείο	2.971.953	1.847.404
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	21.382.585	21.107.269
Σύνολο	24.440.898	23.038.953

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 31.12.2021 ήταν αρνητικό και ανερχόταν σε -0,50% (31.12.2020: -0,50%).

15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Καταθέσεις όψεως σε άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα	40.611.068	50.503.897
Μείον: προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο (σημ. 11)	(244.000)	-
Σύνολο	40.367.068	50.503.897

Το σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας είναι σε ευρώ.

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», ήτοι:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Ταμείο	3.058.313	1.931.684
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	21.382.585	21.107.269
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	40.611.068	50.503.897
Σύνολο	65.051.965	73.542.850

16. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Ιδιώτες		
Στεγαστικά	10.514.957	9.072.422
Καταναλωτικά	3.374.811	3.781.215
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	111.076.866	83.179.956
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	124.966.633	96.033.593
μείον: σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(17.282.001)	(18.754.328)
Λογιστική Αξία	107.684.632	77.279.266

Η αύξηση στην αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, οφείλεται στο γεγονός ότι στη χρήση 2021 η Τράπεζα προχώρησε σε σημαντική πιστωτική επέκταση, χορηγώντας νέα δάνεια σε νέους πελάτες ύψους ευρώ 29 εκ. περίπου, τα οποία αφορούν πιστοδοτήσεις προς εταιρείες ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, επιχειρηματικές χρηματοδοτήσεις, οι περισσότερες εκ των οποίων δοθήκαν με την εγγύηση της Ελληνικής Τράπεζας Επενδύσεων, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων και της Τράπεζας του Συμβουλίου της Ευρώπης, πιστοδοτήσεις προς τον πρωτογενή τομέα και εμπορικές επιχειρήσεις, ενώ υπήρξε πιστωτική επέκταση και προς τον κλάδο της στεγαστικής πίστης.

Επιπρόσθετα η Διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε την διαγραφή ανεπίδεκτων εισπράξεως απαιτήσεων από πιστοδοτήσεις συνολικού ποσού ευρώ 1.240 χιλ. (2020: 1.044 χιλ.), αποκτώντας παράλληλα ακίνητα αξίας ευρώ 349 χιλ. (2020:613 χιλ.) μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμών (σημ. 22).

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

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	(18.754.328)	(18.735.258)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές	1.239.990	1.044.495
Καθαρή πρόβλεψη χρήσης (σημ.11)	232.336	(1.063.564)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	(17.282.001)	(18.754.328)

17. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
Ομόλογα	4.788.377	1.570.097
μείον: πρόβλεψη απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(69.563)	(36.887)
Σύνολο	4.718.814	1.533.210
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
Εισηγμένοι συμμετοχικοί τίτλοι	99.211	-
μείον: ζημίες αποτίμησης στην εύλογη αξία	(6.151)	-
Σύνολο	93.060	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
Μη εισηγμένοι συμμετοχικοί τίτλοι	315.203	315.203
μείον: ζημίες αποτίμησης στην εύλογη αξία	(149.990)	(149.990)
Σύνολο	165.213	165.213
Σύνολο Χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων	4.977.087	1.698.423

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	Στο αναπόσβεστο κόστος	Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	91.900	-	165.213	257.113
Αγορές	1.464.959			1.464.959
Μεταβολή δεδουλευμένων τόκων	4.891			4.891
Απόσβεση	247			247
Πρόβλεψη απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (σημ. 12)	(28.787)			(28.787)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	1.533.210	-	165.213	1.698.423
Αγορές	3.192.601	99.211		3.291.812
Μεταβολή δεδουλευμένων τόκων	18.459			18.459
Απόσβεση	7.221			7.221
Αποτίμηση στην εύλογη αξία (σημ. 12)		(6.151)		(6.151)
Πρόβλεψη απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (σημ. 12)	(32.676)			(32.676)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	4.718.814	93.060	165.213	4.977.087

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Εισηγμένοι τίτλοι		
- Ομόλογα	4.624.064	-
- Συμμετοχικοί τίτλοι	93.060	1.441.310
Σύνολο α	4.717.124	1.441.310
Μη εισηγμένοι τίτλοι		
- Ομόλογα	94.750	91.900
- Συμμετοχικοί τίτλοι	165.213	165.213
Σύνολο β	259.963	257.113
Σύνολο α+β	4.977.087	1.698.423

18. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Ποσά σε ευρώ	Οικόπεδα-Κτίρια	Δικαίωμα χρήσης ακινήτων	Δικαίωμα χρήσης μεταφορικών μέσων	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1/1/2020	97.000	381.367	-	1.183.809	418.043	2.080.219
Προσθήκες		93.572	27.749	1.067.694	18.327	1.207.342
Πωλήσεις & Διαγραφές		-15.090				-15.090
Απομείωση				-166.011		-166.011
Υπόλοιπο 31/12/2020	97.000	459.849	27.749	2.085.492	436.370	3.106.460
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις						
Υπόλοιπο 1/1/2020	(20.647)	(81.327)		(947.691)	(368.122)	(1.417.787)
Πωλήσεις & Διαγραφές		15.090				15.090
Απομείωση				82.684		82.684
Αποσβέσεις περιόδου	(1.399)	(85.646)	(2.312)	(96.339)	(10.171)	(195.867)
Υπόλοιπο 31/12/2020	(22.047)	(151.884)	(2.312)	(961.346)	(378.292)	(1.515.881)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	74.953	307.966	25.437	1.124.146	58.078	1.590.579
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1/1/2021	97.000	459.849	27.749	2.085.492	436.370	3.106.460
Προσθήκες		75.420	11.544	926.842	49.899	1.063.705
Πωλήσεις & Διαγραφές						-
Απομείωση						-
Υπόλοιπο 31/12/2021	97.000	535.269	39.293	3.012.334	486.269	4.170.165
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις						
Υπόλοιπο 1/1/2021	(22.047)	(151.884)	(2.312)	(961.346)	(378.292)	(1.515.881)
Πωλήσεις & Διαγραφές		87.638				87.638
Αποσβέσεις περιόδου	(1.399)	(93.991)	(7.899)	(148.988)	(13.416)	(265.694)
Υπόλοιπο 31/12/2021	(23.446)	(158.236)	(10.212)	(1.110.333)	(391.709)	(1.693.936)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	73.554	377.033	29.081	1.902.001	94.560	2.476.229

Για τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη.

Κατά την 31.12.2021 η Τράπεζα δεν είχε συμβατικές υποχρεώσεις για την αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων.

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

Οι υποχρεώσεις μισθώσεων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	334.242	306.618
Νέες μισθώσεις	86.964	121.321
Τροποποίηση μισθώσεων	79.384	
Χρηματοοικονομικό κόστος (σημ. 6)	9.780	7.713
Πληρωμές	(107.000)	(101.410)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	403.370	334.242

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Βραχυπρόθεσμο μέρος	98.437	86.226
Μακροπρόθεσμο μέρος	304.933	248.016
Σύνολο	403.370	334.242

Τα ελάχιστα μελλοντικά έξοδα από μισθώματα έχουν ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Όχι πάνω από 1 μήνα	9.290	8.050
Πάνω από 1 μήνα και όχι αργότερα από 3 μήνες	18.591	16.113
Πάνω από 3 μήνες και όχι αργότερα από 1 έτος	79.276	69.223
Πάνω από 1 έτος και όχι αργότερα από 5 έτη	250.966	230.384
Πέραν των 5 ετών	71.949	29.457
Σύνολο συμβατικών ταμιακών ροών	430.072	353.227

19. Επενδύσεις σε ακίνητα

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	215.446	-
Βελτιώσεις	992	
Αποκτήσεις	-	215.446
Αποτίμηση στην εύλογη (σημ. 8)	25.562	-
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	242.000	215.446

Οι Επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από την Τράπεζα μέσω πλειστηριασμών και στη συνέχεια εκμισθώθηκαν.

Η Τράπεζα προέβη σε ανεξάρτητη εκτίμηση των Επενδύσεων σε ακίνητα κατά την 31.12.2021 κατά την οποία προέκυψαν κέρδη εύλογη αξίας ποσού ευρώ 25.562 τα οποία εμφανίζονται στο κονδύλι Λοιπά έσοδα (σημ. 8) της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος. Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα έχει βασιστεί σε στοιχεία του επιπέδου 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας.

Τα έσοδα ενοικίων (σημ. 8) για το 2021 ανήλθαν σε ευρώ 13.580 (2020: 4.970).

20. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

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

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	872.508	701.274
Προσθήκες	268.426	171.235
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	1.140.935	872.508
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις		
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	(566.600)	(496.828)
Αποσβέσεις	(115.361)	(69.772)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	(681.961)	(566.600)
Αναπόσβεστη αξία	458.973	305.908

21. Αναβαλλόμενη φορολογία

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020*
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	2.467.746	2.264.248
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων (σημ. 13)	(236.231)	202.465
Φόρος στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(3.056)	52
Φόρος στα ίδια κεφάλαια	(1.240)	981
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	2.227.220	2.467.746

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

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

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:

Ποσά σε ευρώ	Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	Αποτίμηση επενδυτικών τίτλων	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020*	2.044.470	217.609	46.994	2.309.073
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων*	221.695	6.909	(2.951)	225.653
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα*			52	52
(Χρέωση)/ πίστωση στα ίδια κεφάλαια			981	981
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020*	2.266.166	224.518	45.075	2.535.759
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(250.946)	(5.673)	15.550	(241.069)
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα		(3.000)	(56)	(3.056)
(Χρέωση)/ πίστωση στα ίδια κεφάλαια			(1.240)	(1.240)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	2.015.220	215.845	59.330	2.290.395

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

* Επαναδιατυπωμένα ποσά (βλέπε σημείωση 2.3)

Αναβαλλόμενες φορολογικές (υποχρεώσεις):

Ποσά σε ευρώ	Δεδουλευμένοι τόκοι	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	(44.825)	-	(44.825)
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(23.188)		(23.188)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	(68.012)	-	(68.012)
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	10.461	(5.624)	4.838
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	(57.551)	(5.624)	(63.175)

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	1.379.121	1.381.964
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	1.333.254	912.344
Δουλευμένα έξοδα	28.915	6.919
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	872.539	401.165
Σύνολο	3.613.828	2.702.392

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

Το κονδύλι Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνει ακίνητα που έχουν περιέλθει στην κατοχή της Τράπεζας από πλειστηριασμούς. Στην προηγούμενη χρήση 2020 αποκτήθηκαν ακίνητα από πλειστηριασμούς συνολικής αξίας ευρώ 613 χιλ. η οποία προσεγγίζει την εύλογη αξία τους. Εξ αυτών ακίνητα συνολικής αξίας ευρώ 215 χιλ. μεταφέρθηκαν στις Επενδύσεις σε ακίνητα (σημ. 19) γιατί εκμισθώθηκαν. Επίσης πωλήθηκαν ακίνητα αξίας ευρώ 70 χιλ.. Στην τρέχουσα χρήση 2021 αποκτήθηκαν ακίνητα από πλειστηριασμούς συνολικής αξίας ευρώ 349 χιλ.. Κατά την 31.12.2021 η Τράπεζα αποτίμησε όλα τα ακίνητα από πλειστηριασμούς που έχει στην κατοχή της, 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 προέκυψε αναστροφή ζημιών απομείωσης ευρώ 71.547 οι οποίες εμφανίζονται στο κονδύλι «Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις» της κατάστασης αποτελεσμάτων (σημ.12).

Η μεταβολή στο κονδύλι Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές οφείλεται κυρίως σε προκαταβολές προμηθευτών, σε δοθείσες νέες εγγυήσεις και σε προκαταβολές για αγορά ακινήτων.

23. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	-	-
Ανάληψη δανείων	2.394.106	
Δεδουλευμένοι τόκοι	6.927	
Σύνολο	2.401.033	-

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Βραχυπρόθεσμο μέρος	321.440	-
Μακροπρόθεσμο μέρος	2.079.592	-
Σύνολο	2.401.033	-

Οι μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές των ανωτέρω δανείων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Μέχρι 1 έτος	360.723	-
Μεταξύ 1 και 2 ετών	360.723	-
Μεταξύ 2 και 3 ετών	360.723	-
Μεταξύ 3 και 5 ετών	54.779	-
Πάνω από 5 έτη	1.586.947	-
Σύνολο	2.723.894	-

Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια της χρήσεως ανέλαβε τα εξής δάνεια:

- Δεκαετές δάνειο από το ΕΥΡΩΠΑΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ποσού ευρώ 1.450.000 με τους τόκους πληρωτέους ανά εξάμηνο και το κεφάλαιο στη λήξη.

- Τριετές δάνειο από την ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ποσού ευρώ 1.000.000 πληρωτέο σε ισόποσες εξαμηνιαίες δόσεις.

(βλέπε και σημείωση 2.1)

Τα ανωτέρω δάνεια αναγνωρίστηκαν στην εύλογη αξία τους και οι τόκοι αναγνωρίζονται με το πραγματικό επιτόκιο.

Από την αρχική αναγνώριση προέκυψε κέρδος ποσού 32.425 που εμφανίζεται στο κονδύλι Λοιπά Έσοδα της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος (σημ. 8).

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Καταθέσεις όψεως	61.630.532	55.301.669
Καταθέσεις ταμειυτήριου	54.556.243	38.188.948
Καταθέσεις προθεσμίας	45.755.903	48.384.148
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	767.407	475.012
Σύνολο	162.710.084	142.349.778

Η σημαντική αύξηση των καταθέσεων πελατών είναι συνέπεια της αύξησης της πελατειακής βάσης της Τράπεζας, της παροχής κρατικών οικονομικών διευκολύνσεων στα πλαίσια της αντιμετώπισης της πανδημίας (επιστρεπτές προκαταβολές, προγράμματα στήριξης κλπ.) καθώς και στη μείωση της κατανάλωσης εξαιτίας των περιορισμών που επιβλήθηκαν από την Ελληνική Κυβέρνηση για ένα διάστημα εντός του 2021 για την αποτροπή της εξάπλωσης της πανδημίας.

25. Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα

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

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

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020*
Υποχρεώσεις ισολογισμού		
Συνταξιοδοτικές παροχές	50.238	45.247
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές (σημ. 9)	4.169	4.951
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	821	215

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

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020*
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	3.680	4.286
Χρηματοοικονομικό κόστος	489	665
Σύνολο	4.169	4.951

Η μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020*
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	45.247	40.081
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	4.169	4.951
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	1.169	407
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω εμπειρίας	(347)	(192)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	50.238	45.247

* Επαναδιατυπωμένα ποσά (βλέπε σημείωση 2.3)

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

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

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

Αλλαγή αναλογιστικών παραδοχών	Αναλογιστική Υποχρέωση	Ποσοστιαία Μεταβολή
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	49.389	-2%
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	51.146	2%
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	51.123	2%
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	49.401	-2%

Μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού είναι 22,43 έτη.

27. Λοιπές υποχρεώσεις

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	266.634	285.333
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δευσεμύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	343.389	374.062
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους τέλη	55.780	63.392
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και λοιπές εισφορές	61.815	56.435
Μερίσματα πληρωτέα	51.813	58.470
Προμηθευτές	251.054	291.500
Δουλευμένα έξοδα	17.096	13.321
Υποχρεώσεις μισθώσεων (σημ. 18)	403.370	334.242
Επιχορηγήσεις	38.676	52.731
Λοιπές υποχρεώσεις	702.259	195.686
Σύνολο	2.191.886	1.725.174

Η αύξηση στο κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις», οφείλεται κυρίως σε αχρησιμοποίητα, μέχρι την 31.12.2021, ποσά επιδότησης τόκων, ποσού ευρώ 496.647, για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων COVID 19-Β΄ Κύκλος, που λήφθηκαν από το Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης και πρόκειται να επιστραφούν εντός του 2022.

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

Ποσά σε ευρώ	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αριθμός Μερίδων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	9.242.304	2.365.003	249.792
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	642.986	250.585	17.378
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(234.432)	(63.013)	(6.336)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	9.650.858	2.552.574	260.834
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	839.234	429.706	22.682
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(45.917)	(23.468)	(1.241)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	10.444.175	2.958.812	282.275

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.

29. Αποθεματικά

Ποσά σε ευρώ	Τακτικό αποθεματικό	Έκτακτα αποθεματικά	Αποθεματικό καταστατικού (δικαίωμα εγγραφής)	Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020*	1.386.006	33.148	489.055	14.667	(8.833)	(113.992)	16.385	1.816.435
Σχηματισμός αποθεματικών	47.240							47.240
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			21.950					21.950
Αναλογιστικές ζημιές περιόδου*					(163)			(163)
Απότμηση Επενδυτικών τίτλων						-		-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020*	1.433.245	33.148	511.005	14.667	(8.996)	(113.992)	16.385	1.885.462
Σχηματισμός αποθεματικών	68.708							68.708
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			32.425					32.425
Αναλογιστικές κέρδη περιόδου					(877)			(877)
Απότμηση Επενδυτικών τίτλων						(3.000)		(3.000)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	1.501.953	33.148	543.430	14.667	(9.874)	(116.992)	16.385	1.982.717

(α) Τακτικό αποθεματικό

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

(β) Έκτακτα αποθεματικά

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

(γ) Αποθεματικό καταστατικού (δικαίωμα εγγραφής)

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

(δ) Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο

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

(ε) Φορολογημένα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων

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

(στ) Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)

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

(ζ) Αποθεματικά εύλογης αξίας

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

30. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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

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

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

31/12/2021 Ποσά σε ευρώ	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεγχών	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	785.348	2.044.274	2.829.622
Μείον συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(112.079)	(228.890)	(340.969)
Σύνολο	673.269	1.815.384	2.488.653
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	463.580	921.747	1.385.327
Εγγυητικές επιστολές και αδιάθετα πιστωτικά όρια	120.292	155.446	275.738
Έσοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	19.201	159.465	178.666
Έσοδα προμηθειών	5.092	10.507	15.599
Σύνολο	24.293	169.972	194.265
Έξοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(1.073)	(600)	(1.673)
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	(157.050)	-	(157.050)
Σύνολο	(158.123)	(600)	(158.722)

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

31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

i) Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

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

Ποσά σε ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Εγγυητικές επιστολές	7.923.838	7.272.607
Σύνολο	7.923.838	7.272.607

Κατά τη διάρκεια της χρήσης η Τράπεζα ανέστρεψε πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο από εγγυητικές επιστολές ποσού ευρώ 30.673 (σημ.11). Κατά την προηγούμενη χρήση η Τράπεζα καταχώρησε πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο από εγγυητικές επιστολές ποσού ευρώ 68.233.

ii) Επίδικες υποθέσεις

Δεν εκκρεμούσαν σημαντικές αγωγές κατά της Τράπεζας ούτε υπάρχουν άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις την 31 Δεκεμβρίου 2021, για τις οποίες δεν έχει αναγνωριστεί πρόβλεψη, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση της Τράπεζας.

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

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

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

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

32. Μερίσματα

Δεν διανεμήθηκαν μερίσματα κατά τη διάρκεια της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει προς την Γενική Συνέλευση των συνεταίρων της Τράπεζας, την διανομή μερίσματος, το ύψος του οποίου, σε κάθε περίπτωση, δεν θα είναι μεγαλύτερο από το 30% των μετά φόρων κερδών της κλειόμενης χρήσης.

33. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2021 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Καρδίτσα, 1 Ιουνίου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΠΟΥΚΗΣ
ΑΔΤ ΑΙ 318877ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΤΟΥΡΝΑΒΙΤΗΣ
ΑΔΤ ΑΕ 997941ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΚΩΣΤΑΣ
ΑΔΤ ΑΟ 348690ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ ΓΙΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΔΤ ΑΜ 844309
ΑΡ.ΑΔ.Α' ΤΑΞΗΣ 86778