



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022**

Ιούνιος 2023

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

ΈΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2022

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία ακολουθεί, αφορά τη χρήση 2022 (01.01.2022 - 31.12.2022). 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 2022.

A. Η ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	4
B. Η ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	5
Γ. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	6
Δ. ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	7
E. ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	9
ΣΤ. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	10
Z. ΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2022	11
H. ΣΤΟΧΟΙ 2023	12
Θ. ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	13
I. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	14
ΙΑ. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	18
ΙΒ. ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2022	20
ΙΓ. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 6 Ν. 4374/2016	24
ΙΔ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	24
ΙΕ. ΑΔΡΑΝΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	25

A. Η ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2022 ήταν μια δύσκολη χρονιά για την παγκόσμια οικονομία. Ο πόλεμος στην Ουκρανία και η πολιτική μηδενικών κρουσμάτων κορωνοϊού της Κίνας προκάλεσαν νέα αναστάτωση στην εφοδιαστική αλυσίδα, την ώρα που οι τιμές των τροφίμων και της ενέργειας εκτινάχθηκαν στα ύψη με τον πληθωρισμό να επηρεάζει σημαντικά τις εθνικές οικονομίες.

Η ρωσική εισβολή στην Ουκρανία την 24η Φεβρουαρίου 2022 διαμόρφωσε νέους συσχετισμούς σε μία ήδη μεταβαλλόμενη παγκόσμια γεωπολιτική και γεωοικονομική τάξη.

Η πανδημία του κορωνοϊού, που ξεκίνησε από την Κίνα στο τέλος του 2019, εξακολούθησε να έχει σοβαρό οικονομικό αντίκτυπο στη χώρα κατά το 2022. Την ώρα που οι υπόλοιπες αγορές άνοιγαν σταδιακά με την υποχώρηση των κρουσμάτων, η Κίνα, που θεωρείται από πολλούς το «παγκόσμιο εργοστάσιο», επέμενε σε αυστηρά περιοριστικά μέτρα, με συνέπειες στο παγκόσμιο εμπόριο. Με το ΑΕΠ της Κίνας να αναλογεί στο 18,5% της παγκόσμιας παραγωγής και τις προβλέψεις του ΔΝΤ για ρυθμό ανάπτυξης για το 2022 να πέφτουν πάνω από μία μονάδα μέσα σε έξι μήνες, από 4,4% τον Απρίλιο του 2022 σε 3,2% τον Οκτώβριο, οι επιπτώσεις της πολιτικής μηδενικού κορωνοϊού στην παγκόσμια οικονομία υπήρξαν σημαντικές.

Η πανδημία προκάλεσε μεγάλες καθυστερήσεις στις μεταφορές, διακοπές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και, με την πολιτική του μηδενικού κορωνοϊού, διακοπές στην παραγωγή, με αποτέλεσμα στις ΗΠΑ να αυξάνονται οι φωνές που καλούν σε επαναπατρισμό της παραγωγής.

Ως εκ τούτου η παγκόσμια οικονομία παρουσίασε σημαντική επιβράδυνση το 2022 και αναπτύχθηκε με ρυθμό 3,4% σε αντίθεση με το προηγούμενο έτος κατά το οποίο κατέγραψε ισχυρούς ρυθμούς ανάκαμψης. Ωστόσο, η επιβράδυνση αυτή ήταν ηπιότερη έναντι των αρχικών εκτιμήσεων, παρά το διαρκώς αυξανόμενο πληθωρισμό, εξαιτίας κυρίως της αναβληθείσας ζήτησης και των συσσωρευμένων αποταμιεύσεων από την περίοδο της πανδημίας, που στήριξαν την κατανάλωση, της ισχυρής αγοράς εργασίας και της λήψης προσωρινών μέτρων πολιτικής παγκοσμίως για τη συγκράτηση του ενεργειακού κόστους.

Σύμφωνα με τη βασική πρόβλεψη, η ανάπτυξη θα μειωθεί από 3,4% το 2022 σε 2,8% το 2023, προτού διαμορφωθεί στο 3,0% το 2024. Οι προηγμένες οικονομίες αναμένεται να παρουσιάσουν ιδιαίτερα έντονη επιβράδυνση της ανάπτυξης, από 2,7% το 2022 σε 1,3% το 2023.

Η απότομη αύξηση της ζήτησης μετά την πανδημία, η μειωμένη προσφορά και η αύξηση του ενεργειακού κόστους συνέβαλαν στην αλματώδη αύξηση του πληθωρισμού παγκοσμίως. Ο πληθωρισμός το 2022 και αποδείχθηκε υψηλότερος και με μεγαλύτερη διάρκεια σε σχέση με τις αρχικές προβλέψεις. Ο παγκόσμιος συνολικός πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 8,7% το 2022 και αναμένεται να μειωθεί σε 7,0% το 2023 λόγω των χαμηλότερων τιμών των βασικών εμπορευμάτων. Η επιστροφή του πληθωρισμού στο στόχο είναι απίθανη πριν από το 2025 στις περισσότερες περιπτώσεις.

Προκειμένου να πιθαστευτεί ο πληθωρισμός, οι νομισματικές αρχές παγκοσμίως, προχώρησαν σε δραστική αύξηση των επιτοκίων προκειμένου να περιορίσουν τη συνολική ζήτηση και να θέσουν υπό έλεγχο τις πληθωριστικές επιδράσεις.

Με ισχυρές τις πληθωριστικές πιέσεις, οι κεντρικές τράπεζες (Fed, ΕΚΤ, κ.ά.) άφησαν πίσω τη χαλαρή νομισματική πολιτική ανεβάζοντας σημαντικά τα επιτόκιά τους. Στις 14 Δεκεμβρίου η Fed αύξησε τα επιτόκιά της σε υψηλά 15 ετών, με το βασικό επιτόκιο της ομοσπονδιακής κεντρικής τράπεζας να φτάνει το 4,25-4,50% (και με προοπτικές να αυξηθεί από το νέο έτος), ακολουθώντας τέσσερις διαδοχικές αυξήσεις 75 μονάδων βάσης.

Η σύσφιξη όμως της νομισματικής πολιτικής δεν επέρχεται δίχως τίμημα. Το ζήτημα της «εκτόξευσης» του παγκόσμιου χρέους και ιδιαίτερα η δυνατότητα αποπληρωμής του από υπερχρεωμένες αναπτυγμένες και αναπτυσσόμενες χώρες γίνεται ολοένα και δυσκολότερο με την αύξηση των επιτοκίων. Το χρέος που έχει συσσωρευθεί στον πλανήτη ανέρχεται στα 290 τρισ. δολάρια, έχοντας σημειώσει αύξηση πάνω από το 1/3 σε σχέση με την προηγούμενη δεκαετία.

Το ερώτημα εάν βαδίζει η παγκόσμια οικονομία προς μία νέα μεγάλη ύφεση και εάν όντως διαμορφώνονται συνθήκες στασιμοπληθωρισμού με ισχυρή διόγκωση των δημόσιων χρεών - ανασύροντας μνήμες της δεκαετίας του 1970- είναι το βασικότερο στον παγκόσμιο διάλογο, προκαλώντας τη μεγαλύτερη ανησυχία μετά την παγκόσμια χρηματοπιστωτική κρίση που ξέσπασε στα τέλη της δεκαετίας του 2000 (2007-08) με την κατάρρευση της Lehman Brothers στις ΗΠΑ. Οι προβλέψεις των διεθνών οικονομικών οργανισμών συγκλίνουν προς τα υφεσιακά σύννεφα που έχουν συσσωρευθεί πάνω από την παγκόσμια οικονομία. Η ανάπτυξη έχει χάσει τη δυναμική της, ο υψηλός πληθωρισμός έχει διευρυνθεί σε χώρες και προϊόντα και αποδεικνύεται επίμονος.

B. Η ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Ο μεγαλύτερος «χαμένος» του πολέμου στην Ουκρανία φαίνεται να είναι η Ευρώπη και δη η ευρωζώνη. Συνολικά, το 2022 το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 3,5% τόσο στην Ευρωζώνη, όσο και στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ύστερα από μια αύξηση 5,3% και 5,1% αντίστοιχα το 2021. Προβλέψεις για το 2023 περιορίζουν την ανάπτυξη μόλις στο 0,8%. Με την ισοτιμία του ευρώ να υποχωρεί σε ιστορικά χαμηλά, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ρίχνει περαιτέρω τις δικές της προβλέψεις στο 0,3% τόσο για την ΕΕ όσο και τις χώρες της ευρωζώνης το 2023.

Το μεγαλύτερο κτύπημα για την ΕΕ ήρθε από την αναταραχή στις τιμές της ενέργειας και ειδικότερα του φυσικού αερίου, οι οποίες τετραπλασιάστηκαν λόγω της εξάρτησης από το ρωσικό φυσικό αέριο.

Η ροή φυσικού αερίου από τη Ρωσία στην Ευρώπη μειώθηκε το 2022 πάνω από 80%, με το ΔΝΤ να προειδοποιεί ότι η Ευρώπη μπορεί να βιώσει τον πρώτο της χειμώνα χωρίς ρωσικό αέριο, διακινδυνεύοντας ακόμη υψηλότερες τιμές στην ενέργεια και μεγάλη ύφεση. Για να προλάβει τα χειρότερα, η ΕΕ έθεσε ως ελάχιστο στόχο την αποθήκευση φυσικού αερίου στο 85% μέχρι το τέλος του 2022, ενώ τον Νοέμβριο το μέσο επίπεδο αποθήκευσης αερίου μεταξύ των κρατών μελών ήταν πάνω από 94,8%, κάτι που οδήγησε σε μερική αποκλιμάκωση των τιμών. Επιπλέον, λαμβάνει μία σειρά από μέτρα προκειμένου να αντιμετωπίσει από τη μια τις ψηλές τιμές στην ενέργεια και από την άλλη να διασφαλίσει την ενεργειακή επάρκεια.

Στην προσπάθειά τους να διαφοροποιήσουν την προμήθεια αερίου, οι ευρωπαϊκές χώρες συνήψαν συμφωνίες για εισαγωγή υδροποιημένου φυσικού αερίου (LNG) από τρίτες χώρες. Ωστόσο κάτι τέτοιο χρειάζεται υποδομές, ενώ και το κόστος αγοράς και μεταφοράς LNG είναι αυξημένο.

Η αλματώδης αύξηση των τιμών της ενέργειας και οι ελλείψεις αγαθών οδήγησαν στην αλματώδη αύξηση του πληθωρισμού και στην Ευρώπη.

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη επιταχύνθηκε απότομα και ανήλθε σε ιστορικά υψηλά επίπεδα, προκαλώντας τη μεταστροφή της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Όπως όλες οι Κεντρικές Τράπεζες ανά τον κόσμο, έτσι και η ΕΚΤ εισήλθε σε μια πορεία αύξησης των βασικών της επιτοκίων, προκειμένου να τιθασεύσει τον καλπάζοντα πληθωρισμό. Όπως είχε δηλώσει η Κριστίν Λαγκάρντ, πρέπει να περιοριστεί η ζήτηση έτσι ώστε να επιβραδυνθεί ο πληθωρισμός και να επιστρέψει στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%, παρά το ότι ο περιορισμός της ρευστότητας θα φρενάρει την οικονομική δραστηριότητα.

Η έναρξη των αυξήσεων των βασικών επιτοκίων ανακοινώθηκε τον Ιούνιο του 2022, όταν οι προβλέψεις της ΕΚΤ υποδήλωναν ότι ο πληθωρισμός θα ήταν πιο επίμονος σε σχέση με προηγούμενες εκτιμήσεις και θα εξακολουθούσε να κινείται σε ανεπιθύμητα υψηλά επίπεδα για μεγάλο χρονικό διάστημα. Έτσι, από τον Ιούλιο του 2022 και έπειτα, η ΕΚΤ προέβη σε διαδοχικές αυξήσεις των βασικών επιτοκίων, τις πρώτες αυξήσεις των επιτοκίων έπειτα από 11 χρόνια. Τον Δεκέμβριο, το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας διαμορφώθηκε στο 2,5%, έναντι 0% της αρχής του έτους και αρνητικού ποσοστού μέσα στο 2021. Σωρευτικά μέχρι σήμερα τα βασικά επιτόκια έχουν αυξηθεί κατά 350 μονάδες βάσης.

Συνολικά, η στρατηγική της ΕΚΤ καταδεικνύει την αποφασιστικότητά της να διασφαλίσει την επαναφορά του πληθωρισμού στο μεσοπρόθεσμο στόχο του 2% και την ομαλή λειτουργία του μηχανισμού

μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής, προσαρμόζοντας όλα τα μέσα που έχει στη διάθεσή της. Παράλληλα, η εργαλειοθήκη πολιτικής που διαθέτει η ΕΚΤ είναι πλήρως εξοπλισμένη για την παροχή ρευστότητας στο τραπεζικό σύστημα, εάν χρειαστεί, ώστε να διασφαλιστεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην ευρωζώνη.

Μετά την κορύφωσή του το 2022, ο πληθωρισμός αναμένεται να υποχωρήσει κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα των προβλέψεων. Τρεις διαδοχικοί μήνες συγκράτησης του ονομαστικού πληθωρισμού, στο τέλος του 2022, υποδηλώνουν ότι η κορύφωση βρίσκεται πλέον πίσω μας. Οι προβλέψεις για τον πληθωρισμό αναθεωρήθηκαν ελαφρώς προς τα κάτω σε σύγκριση με το φθινόπωρο, αντανακλώντας κυρίως τις εξελίξεις στην αγορά ενέργειας. Ο ονομαστικός πληθωρισμός προβλέπεται να μειωθεί από 9,2 % το 2022 σε 6,4 % το 2023 και σε 2,8 % το 2024 στην ΕΕ. Στη ζώνη του ευρώ, προβλέπεται να επιβραδυνθεί από 8,4 % το 2022 σε 5,6 % το 2023 και σε 2,5 % το 2024.

Γ. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Μέσα σε ένα εξαιρετικά δυσμενές παγκόσμιο και Ευρωπαϊκό οικονομικό περιβάλλον, η Ελληνική οικονομία παρουσίασε υψηλή ανθεκτικότητα. Διατήρησε και το 2022 την αναπτυξιακή της δυναμική, καταγράφοντας ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ 5,9% από 8,4% το 2021 και -9,0% το 2020 (σημαντικά υψηλότερο έναντι της Ευρωζώνης και της ΕΕ-27 (3,5%)), παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις. Η επίδοση της ελληνικής οικονομίας σε όρους πραγματικού ρυθμού μεγέθυνσης το 2022 ήταν η τέταρτη υψηλότερη ανάμεσα στα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης των 27 (ΕΕ-27).

Το ΑΕΠ το 2022 σε όρους όγκου ανήλθε σε 192,1 δισ. ευρώ έναντι 181,3 δισ. ευρώ το 2021. Την ίδια στιγμή, το ΑΕΠ σε τρέχουσες τιμές καθορίστηκε σε 208 δισ. ευρώ το 2022 έναντι 181,7 δισ. ευρώ το 2021, καταγράφοντας άνοδο κατά 14,5%. Το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα, με βασικές συνιστώσες της ανάπτυξης την ιδιωτική κατανάλωση, τις εξαγωγές υπηρεσιών (οι ταξιδιωτικές εισπράξεις έφθασαν σχεδόν στο επίπεδο του 2019) και τις επενδύσεις. Παρά το ότι την τελευταία διετία το αναπτυξιακό μείγμα της χώρας μεταβάλλεται σταδιακά με ενίσχυση των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου, η κατανάλωση διατήρησε την πρωτοκαθεδρία όσον αφορά τη συμβολή στην οικονομική μεγέθυνση της χώρας. Η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε 5,8% το 2021 και 7,8% το 2022, συμβάλλοντας καθοριστικά στην ανάκτηση των απωλειών της πανδημίας, σε όρους ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος (ΑΕΠ).

Για το 2023, ο ΟΟΣΑ στην εαρινή του έκθεση για τις προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας προβλέπει για την Ελλάδα ισχυρή ανάπτυξη με το πραγματικό ΑΕΠ να αυξάνεται κατά 2,2%, και 1,9% το 2024.

Η ελληνική οικονομία επηρεάστηκε σε αισθητά μεγάλο βαθμό από την άνοδο του εισαγόμενου πληθωρισμού, που διάβρωσε ιδιαίτερα τα διαθέσιμα εισοδήματα των μισθωτών, προκαλώντας αλυσιδωτές αντιδράσεις. Η άνοδος των διεθνών τιμών της ενέργειας αύξησε τον γενικό πληθωρισμό στο τέλος του 2022 στο 9,3%, ελαφρά υψηλότερο από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης και είχε ως συνέπεια την μείωση του πραγματικού εισοδήματος των νοικοκυριών. Σύμφωνα με τις χειμερινές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Φεβ-23), ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός για το σύνολο του έτους 2023 προβλέπεται στο 4,5% (5,6% στην Ευρωζώνη) και για το 2024 στο 2,4% (2,5% στην Ευρωζώνη).

Η πορεία της οικονομικής δραστηριότητας της χώρας επηρεάζει άμεσα και την αγορά εργασίας. Συνεπώς, η αύξηση της απασχόλησης τη διετία 2021-2022 ήταν απόρροια της δυναμικής επιστροφής της εγχώριας οικονομίας σε αναπτυξιακή τροχιά, μετά την βαθιά ύφεση του 2020. Επιπλέον, παρά τη δύσκολη οικονομική συγκυρία με την εκτόξευση του πληθωρισμού, ο ετήσιος δείκτης ανεργίας για το 2022 ακολουθώντας την πτωτική τάση της τελευταίας δεκαετίας, διαμορφώθηκε σε ποσοστό 12,4% από 14,8% το 2021. Η αγορά εργασίας εμφάνισε αύξηση της απασχόλησης το 2022, συνεχίζοντας την ανοδική της πορεία από το 2021, και μάλιστα με υψηλότερο ρυθμό. Συγκεκριμένα, η μέση ετήσια απασχόληση ενισχύθηκε κατά 5,4% το 2022 έναντι ποσοστού 1,4% το προηγούμενο έτος.

Η αύξηση της απασχόλησης και των ονομαστικών μισθών, τα μέτρα στήριξης κατά της ενεργειακής κρίσης και οι συσσωρευμένες αποταμιεύσεις αποτέλεσαν τις κύριες πηγές χρηματοδότησης των καταναλωτικών δαπανών των νοικοκυριών.

Η ενίσχυση όμως της κατανάλωσης και η συνεχιζόμενη αύξηση της βιομηχανικής παραγωγής και των επενδύσεων συνέβαλαν στην αύξηση των εισαγωγών αγαθών. Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών διευρύνθηκε σημαντικά το 2022 στο 9,7% του ΑΕΠ, λόγω της ταχύτερης αύξησης των εισαγωγών αγαθών, ιδιαίτερα των ενεργειακών, σε σύγκριση με τις εξαγωγές αγαθών. Σημαντικά επιβάρυνε το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών και η αύξηση των διεθνών τιμών των καυσίμων.

Παρά τη διεύρυνση του ελλείμματος τρεχουσών συναλλαγών τα τελευταία έτη, που εν πολλοίς οφείλεται σε συγκυριακούς παράγοντες συνδεδεμένους με την εξέλιξη της πανδημίας και με τις αυξημένες διεθνείς τιμές της ενέργειας, ο εξωτερικός τομέας της ελληνικής οικονομίας έχει καταγράψει μια εντυπωσιακή μεταμόρφωση. Συνολικά, οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών ως ποσοστό του ΑΕΠ έχουν σχεδόν διπλασιαστεί σε σχέση με το 2010, αντανakλώντας όχι μόνο τη θετική πορεία των τουριστικών και μεταφορικών υπηρεσιών, αλλά και τη σημαντική άνοδο των εξαγωγών αγαθών, παράλληλα με την αυξανόμενη διαφοροποίηση της εξαγωγικής βάσης της ελληνικής οικονομίας. Η αύξηση των εξαγωγών ήταν σημαντική από 40 δις ευρώ το 2021 σε 54,7 δις ευρώ το 2022.

Ωστόσο, παρά την πρόοδο, η ελληνική οικονομία εξακολουθεί να έχει χρονίζοντα προβλήματα, ανάμεσα στα οποία η γραφειοκρατία, η υστέρηση σε βασικές υποδομές, οι καθυστερήσεις στο κτηματολόγιο, η φοροδιαφυγή.

Το ΑΕΠ της χώρας εξακολουθεί να υπολείπεται σημαντικά των επιπέδων του 2008, το δημόσιο χρέος παραμένει το υψηλότερο της ευρωζώνης, ενώ το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών βρίσκεται πάνω από το 6% του ΑΕΠ και καθήκον της επόμενης κυβέρνησης είναι, μεταξύ άλλων, η συνέχιση του προγράμματος μεταρρυθμίσεων, αλλά και η επιστροφή σε πλεονάσματα της τάξης του 2% του ΑΕΠ, με στόχο να διατηρηθεί η επενδυτική βαθμίδα που θα έχει θετική επίδραση σε όλους τους τομείς της οικονομίας.

Δ. ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Έτος καμπίς ήταν το 2022 για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Ο τραπεζικός τομέας έχει πραγματοποιήσει βήματα προόδου, οι προοπτικές είναι θετικές, παραμένουν όμως οι προκλήσεις, εν μέσω πιέσεων λόγω του πληθωρισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Τα τελευταία χρόνια έχει πραγματοποιηθεί εκτεταμένη αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα στην Ελλάδα, γεγονός που καθιστά τις τράπεζες λιγότερο ευάλωτες σε αναταραχές στις χρηματοπιστωτικές αγορές σε σχέση με το παρελθόν παρά το ασταθές οικονομικό περιβάλλον διεθνώς.

Οι τράπεζες, πλέον, έχουν εξυγιάνει τους ισολογισμούς τους, ενώ οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας διατηρούνται σε ικανοποιητικά επίπεδα.

Η αύξηση των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ επηρέασε σταδιακά τα εγχώρια τραπεζικά επιτόκια. Η αύξηση των βασικών επιτοκίων βοήθησε τις τράπεζες να αυξήσουν και αυτές με τη σειρά τους τα επιτόκια των δανείων με ρυθμό ταχύτερο σε σύγκριση με αυτά καταθέσεων. Το κόστος τραπεζικού δανεισμού αυξήθηκε το 2022 για όλα τα είδη πιστώσεων, τόσο προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) (+50 μ.β.) όσο και προς τα νοικοκυριά (καταναλωτικά δάνεια: +50 μ.β., στεγαστικά δάνεια: +36 μ.β.). Από την άλλη πλευρά, τα επιτόκια καταθέσεων παρέμειναν το 2022 σε πολύ χαμηλά επίπεδα, λόγω της μικρότερης και με χρονική υστέρηση ενσωμάτωσης των αυξήσεων των επιτοκίων αγοράς στα καταθετικά προϊόντα.

Κατά τη διάρκεια του 2022, οι καταθέσεις συνέχισαν την ανοδική τους πορεία, αν και ο ετήσιος ρυθμός ανόδου τους επιβραδύνθηκε, αντικατοπτρίζοντας την ισχυρή οικονομική ανάπτυξη, παρά την αρνητική επίδραση του υψηλού πληθωρισμού. Η ανοδική πορεία των καταθέσεων συνετέλεσε σε σημαντικό βαθμό ώστε τα ρευστά διαθέσιμα των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων να παραμείνουν σε υψηλό επίπεδο. Οι ιδιωτικές τραπεζικές καταθέσεις σημείωσαν σωρευτική αύξηση κατά 8,6 δισεκ. ευρώ το

2022, που αντιστοιχεί περίπου στο 1/2 της ροής του 2021. Το εγχώριο τραπεζικό σύστημα διαθέτει πλέον καταθέσεις 184,1 δισ. ευρώ. Η αύξηση των καταθέσεων των νοικοκυριών συνδέεται κυρίως με την άνοδο του διαθέσιμου εισοδήματος (σε ονομαστικούς όρους), το οποίο ενισχύθηκε από την αύξηση της απασχόλησης και τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης. Η αύξηση των επιχειρηματικών καταθέσεων οφείλεται στην αισθητή ανάκαμψη του κύκλου εργασιών και των τουριστικών εισπράξεων.

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι τράπεζες επανεκκίνησαν τη χρηματοδότηση προς την πραγματική οικονομία. Η άνοδος της οικονομικής δραστηριότητας και η αύξηση του πληθωρισμού, η οποία διόγκωσε τις ανάγκες χρηματοδότησης των επιχειρήσεων λόγω του αυξημένου κόστους των πρώτων υλών και της ενέργειας, τροφοδότησαν τη ζήτηση τραπεζικών δανείων. Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τον ιδιωτικό τομέα κατέγραψε αξιοσημείωτη επιτάχυνση το 2022, παραμένοντας σε υψηλότερο επίπεδο σε σχέση με τα προηγούμενα έτη.

Σύμφωνα με στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το Δεκέμβριο του 2022, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα ανήλθε σε 6,3%, ενώ ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) διαμορφώθηκε στο 11,8%. Στην εξέλιξη αυτή θετικά επέδρασαν η παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, η συνεχιζόμενη αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, καθώς και η σημαντική μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ).

Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) προς το σύνολο των δανείων διαμορφώθηκε το Δεκέμβριο του 2022 σε 8,7%, έναντι 12,7% τον Δεκέμβριο του 2021 και το 44% του πρόσφατου παρελθόντος. Το συνολικό απόθεμα των ΜΕΔ να ανέρχεται σε 13,2 δισεκ. ευρώ, μειωμένο κατά 28,2% σε ετήσια βάση. Για πρώτη φορά δηλαδή μετά το 2009, το σύστημα βρίσκεται ξανά με μονοψήφιο δείκτη ΜΕΔ. Σημειώνεται ότι η συνολική μείωση των ΜΕΔ σε σχέση με το υψηλότερο επίπεδό τους, το οποίο καταγράφηκε το Μάρτιο του 2016, ανέρχεται πλέον σε 88% ή 94 δισεκ. ευρώ. Η μείωση αυτή αντανάκλα την πρόοδο στις προσπάθειες εξυγίανσης του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών, κυρίως μέσω των τιτλοποιήσεων δανείων με την χρήση των κρατικών εγγυήσεων του προγράμματος "Ηρακλής".

Το 2022 οι ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν κέρδη μετά από φόρους ύψους 3,6 δισεκ. ευρώ (έναντι καθαρών ζημιών ύψους 4,7 δισ. ευρώ το οικονομικό έτος 2021), επιστρέφοντας στην κερδοφορία έπειτα από αρκετές ζημιολύσσες χρήσεις. Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν καθοριστικά η αύξηση των μη επαναλαμβανόμενων εσόδων καθώς και ο σχηματισμός μειωμένων προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο λόγω της βελτίωσης της ποιότητας του ενεργητικού. Παράλληλα, κατά τη διάρκεια του 2ου εξαμήνου του έτους αυξήθηκαν τα έσοδα από κύριες τραπεζικές εργασίες, και ιδίως τα καθαρά έσοδα από τόκους, καθώς οι τράπεζες ευνοήθηκαν από την αύξηση των βασικών επιτοκίων και την ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής. Αξίζει επίσης να αναφερθεί η πρόοδος σε σχέση με τη μείωση των λειτουργικών εξόδων.

Η κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζικών ομίλων ενισχύθηκε σημαντικά το 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών μέσω της κερδοφορίας και δευτερευόντως λόγω της έκδοσης πρόσθετων μέσων κεφαλαίου. Συγκεκριμένα, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας αυξήθηκε σε 17,5% το Δεκέμβριο του 2022, από 16,2% το 2021. Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του IFRS 9 (ΔΠΧΑ 9), ο Δείκτης διαμορφώθηκε σε 16,4%. Οι τέσσερις ελληνικές τράπεζες είχαν σχετικά άνετους δείκτες εποπτικών κεφαλαίων το 2022 πάνω από ελάχιστες απαιτήσεις, ενώ ο μέσος δείκτης CET1 ήταν πέρυσι στο 13,5% σε σύγκριση με 12,4% το 2021.

Ο οίκος αξιολόγησης Moody's αναμένει ισχυρότερα κέρδη το 2023 για τις ελληνικές τράπεζες και τονίζει ότι το ελληνικό τραπεζικό σύστημα έχει ισχυρή ρευστότητα, αυξημένο επίπεδο καταθέσεων που αποτελούν «θωράκιση» έναντι κρίσεων.

Λόγω της βελτίωσης της κεφαλαιοποίησης και της προσδοκίας για αυξημένη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου, οι ελληνικές τράπεζες στοχεύουν να επαναλάβουν τη διανομή μερισμάτων το 2023-2024, με την επιφύλαξη των κανονιστικών εγκρίσεων. Ο SSM ενώ αναγνωρίζει την πρόοδο των ελληνικών τραπεζών δεν έδωσε το πράσινο φως στις τράπεζες για διανομή μερισμάτων για τη χρήση του 2022.

Ε. ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Έτος ανακατατάξεων ήταν το 2002 για τις συνεταιριστικές τράπεζες της χώρας, ανακατατάξεις οι οποίες συνεχίζονται και στις αρχές του 2023. Αντιμέτωπες με την πρόκληση εξεύρεσης κεφαλαίων βρίσκονται, για άλλη μία φορά, οι συνεταιριστικές τράπεζες της χώρας, μερικές από τις οποίες ήδη προσεγγίζονται από υποψήφιους επενδυτές.

Την χρονιά που μας πέρασε οι αλλαγές στο τοπίο ήταν σημαντικές. Η Παγκρήτια τράπεζα (πρώην συνεταιριστική), από την Lyktos, πέρασε στα χέρια νέων επενδυτών, της Thrivest Holdings. Η αλλαγή ιδιοκτησίας έφερε αναθεώρηση πολλών συμφωνιών, μεταξύ των οποίων και της συμφωνίας για την συγχώνευση με την Τράπεζα Χανίων, η οποία πλέον ακυρώθηκε.

Σε πλήρη εξέλιξη είναι το σχέδιο εξυγίανσης των συνεταιριστικών τραπεζών μετά και την ανάκληση της άδειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Όλυμπος και τη μεταφορά των καταθέσεων που διατηρούσε στην Εθνική Τράπεζα. Η Συνεταιριστική Όλυμπος υπήρξε αποτέλεσμα απορρόφησης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Έβρου από τη Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας.

Η απόφαση εντάσσεται στην ευρύτερη στρατηγική εξυγίανσης των συνεταιριστικών, μέσα από κινήσεις όπως η απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας από την Παγκρήτια Τράπεζα, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί έως τα τέλη Σεπτεμβρίου του τρέχοντος έτους. Είχε προηγηθεί η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 98,7 εκατ. ευρώ της Παγκρήτιας με την είσοδο της Thrivest Holdings.

Μετά τις εξελίξεις αυτές, ο κλάδος των συνεταιριστικών τραπεζών συρρικνώνεται σημαντικά και αριθμεί πλέον μόλις τέσσερις τράπεζες, δηλαδή τη Συνεταιριστική Καρδίτσας με ενεργητικό 207 εκατ. ευρώ και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 21%, τη Συνεταιριστική Ηπείρου (με ενεργητικό 317 εκατ. ευρώ και δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 14,67%), τη Συνεταιριστική Θεσσαλίας (με ενεργητικό 312 εκατ. ευρώ και δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 14,52%) και τη Συνεταιριστική Χανίων, που αποτελεί τη μεγαλύτερη συνεταιριστική με ενεργητικό 672 εκατ. ευρώ, και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 14,25%.

Σημαντικές θετικές μεταβολές σημειώθηκαν σε όλα τα βασικά οικονομικά μεγέθη του συνόλου του κλάδου των Συνεταιριστικών τραπεζών. Αναλυτικότερα:

- Το ενεργητικό παρουσίασε αύξηση 2,53% (1.733,5 εκατ. € έναντι 1.690,6 εκατ. € ήτοι αριθμητική αύξηση 42,8 εκατ. €),
- Στις καταθέσεις σημειώθηκε μεταβολή της τάξεως του 2,64%. Συγκεκριμένα, ανήλθαν σε 1.557,7 εκατ. € έναντι 1.517,7 εκατ. € το 2021, σημειώνοντας αριθμητική αύξηση 40,1 εκατ. €,
- Οι χορηγήσεις εμφάνισαν οριακή αύξηση της τάξεως του 0,14%, ήτοι από 1.157,8 εκατ. € ανήλθαν στα 1.159,4 εκατ. €, σημειώνοντας αριθμητική αύξηση 1,6 εκατ. €.

Τα συνεταιριστικά κεφάλαια, παρουσίασαν αύξηση 4,26% ενώ τα ίδια αυξήθηκαν οριακά κατά 0,46%. Συγκεκριμένα τα συνεταιριστικά κεφάλαια αυξήθηκαν κατά 3,3 εκατ. € (80,2 εκατ. € έναντι 76,9 εκατ. €), ενώ τα ίδια κεφάλαια αυξήθηκαν κατά 542 χιλ. € (118,3 εκατ. € έναντι 117,8 εκατ. €).

Τα κέρδη προ φόρων εμφανίζουν μείωση κατά 11,4 εκατ. € (-7,1 εκατ. € έναντι 4,2 εκατ. €).

Όσον αφορά τα υπόλοιπα μεγέθη, ο αριθμός των καταστημάτων παρέμεινε ίδιος, ήτοι 51. Τα μέλη αυξήθηκαν κατά 3.725 άτομα (μεταβολή 3,95%) (97.995 έναντι 94.270) ενώ και στο προσωπικό σημειώθηκε αύξηση κατά 2 άτομα δηλαδή μεταβολή 0,39% (515 έναντι 513).

Η ποσοστιαία σχέση των καθυστερήσεων ως προς τις χορηγήσεις με 31.12.22 σε σχέση με τις αντίστοιχες περιόδους 31.12.21 και 31.12.20, διαμορφώθηκε σε ποσοστό 37,40% έναντι 38,54% και 38,25%, σημειώνοντας οριακή μείωση της τάξεως της 1,15 ποσοστιαίας μονάδας, έναντι οριακής μείωσης της τάξεως του 0,29 της ποσοστιαίας μονάδας το 12μηνο 2021 έναντι του 2020.

Συγκεκριμένα, οι χορηγήσεις στις 31.12.22 ανήλθαν σε 1,46 δισ. € έναντι 1,44 δισ. € στις 31.12.21 σημειώνοντας αύξηση 22,4 εκ. € ή 1,55% έναντι αύξησης κατά 123,6 εκ. € ή 9,38% το 2021 έναντι του 2020. Οι καθυστερήσεις μειώθηκαν στις 31.12.22 σε 547,7 εκ. € έναντι 555,9 εκ. € και 504,4 εκ. €, στις 31.12.21 και 31.12.20, αντίστοιχα. Όσον αφορά τις αριθμητικές και ποσοστιαίες μεταβολές των

καθυστερήσεων στις υπό εξέταση περιόδους, αυτές ανέρχονται σε μείωση κατά 8,2 εκ. € το 2022 έναντι του 2021 ήτοι ποσοστιαία μείωση 1,48% έναντι αύξησης κατά 51,5 εκ. € το 2021 έναντι του 2020 ή ποσοστιαία μεταβολή κατά 10,21%.

ΣΤ. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Μέσα σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Το 2022 ήταν μία ακόμη χρονιά σημαντικής αύξησης των μεγεθών και των αποτελεσμάτων της τράπεζας. Το ενεργητικό έφτασε τα €207,5εκ. σημειώνοντας αύξηση κατά 11,3% σε σχέση με το 2021 (186,5εκ.).

Οι καταθέσεις συνέχισαν την ανοδική τους πορεία. Στο τέλος του 2022 ξεπέρασαν τα €178,2εκ. από €162,7εκ. το 2021 σημειώνοντας αύξηση κατά €15,4εκ. ή 9,5%. 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 2022 διαμορφώθηκε στο 15,8%, επισφραγίζοντας για μία ακόμη χρονιά, την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα.

Οι χορηγήσεις προ προβλέπων απομείωσης ανήλθαν σε €137,5 έναντι €124,96 το 2021, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 11,5%. 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 14,03% σε σχέση με το 17,12% του 2021. 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 και για εκτός ισολογισμού στοιχεία ανέρχονται στο ποσό των €17.130.306 έναντι €17.625.391 το 2021. Οι σωρευμένες προβλέψεις αντιπροσωπεύουν το 12,46% των συνολικών απαιτήσεων από πελάτες. Τέλος, η Τράπεζα προχώρησε σε διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων συνολικού ποσού €989 χιλ..

Τα μετρητά στο ταμείο και οι καταθέσεις όψεως σε άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα ανήλθαν στη χρήση 2022 στα €65,1 εκατ. ευρώ από €64,8 εκατ. το 2021. Η επάρκεια των εν λόγω διαθεσίμων ισχυροποιεί την τράπεζα έναντι οποιουδήποτε κινδύνου ρευστότητας και δίνει μεγάλες δυνατότητες χρηματοδότησης της τοπικής οικονομίας.

Οι εγγραφές νέων μελών συνεχίζονται με υψηλούς ρυθμούς. Ο αριθμός των συνεταίρων-μελών της Τράπεζας στις 31/12/2022 έφτασε τους 13.297, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 1.191 νέα μέλη ή ποσοστιαία αύξηση 9,84% σε σχέση με το 2021. Μεταξύ των ετών 2010-2022 ο αριθμός μελών παρουσιάζει σταθερά ανοδική πορεία και η αύξηση φτάνει το 226%. Οι συνεταιριστικές μερίδες έφτασαν την 31.12.2022 στις 301.742 αυξημένες κατά 19.467 μέσα στο 2022.

Τα συνολικά έσοδα εκμετάλλευσης έφθασαν το 2022 τα €9,7εκ. σημαντικά αυξημένα κατά 25,6% σε σχέση με το 2021 (7,7 εκ.).

Τα συνολικά έξοδα (λειτουργίας, διοίκησης, αποσβέσεων κλπ.) παρουσιάστηκαν αυξημένα κατά 25% (€3,4 εκ. το 2022 έναντι €2,7 εκ. το 2021).

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω τα λειτουργικά κέρδη έφθασαν τα €4,3 εκ, αυξημένα κατά 44,3% σε σχέση με το 2021 (€3,0 εκ) επιβεβαιώνοντας για μια ακόμη χρονιά την δυναμική λειτουργική κερδοφορία της τράπεζας μας.

Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους και ζημίες απομειώσεων (προβλέψεις) ανήλθαν στα €2.957.848 έναντι €2.232.835 του 2021, σημειώνοντας αύξηση 32%.

Τα λογιστικά ίδια κεφάλαια της τράπεζας αυξήθηκαν στα 22,2 εκ. παρουσιάζοντας αύξηση 19,2% σε σχέση με το 2021 (18,7 εκ.), (DTA 2,12 εκ. ή 9,5%). Η λογιστική τιμή της μερίδας διαμορφώθηκε στα €73,78, αυξημένη κατά 11,55% (2021: €66,14). 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 619,89% (2021 - 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 12,83% (8% βασικό δείκτη +2,33% πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις +2,5% απόθεμα ασφαλείας). Η τράπεζά μας υπερκαλύπτει για άλλη μία χρονιά την απαίτηση αυτή επιτυγχάνοντας Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου 22,26%, έναν από τους υψηλότερους σε όλο το τραπεζικό σύστημα. (Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I) 20,18%).

Τα αποτελέσματα του 2022 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 στις προκλήσεις και στην μεγάλη ύφεση που προβλέπεται και για το 2022, λόγω της παγκόσμιας κρίσης 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 και για την χρήση του 2022, ως του ποσού που δεν θα ξεπερνά το 30% των προ φόρων κερδών 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 2022

Σε όλη τη διάρκεια του 2022, 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.
- Ολοκληρώθηκε σε συνεργασία με την συμβουλευτική εταιρεία Deloitte το Business Plan της Τράπεζας για το διάστημα 2023-2027.
- Ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες του έργου Αποδοχής Πληρωμών με Κάρτα (Acquiring) μέσω νέου παρόχου και η μετάπτωση των τερματικών των εμπορών στην νέα λύση.

- Συνεχίστηκε το έργο παροχής υπηρεσιών Εκδόσεων Καρτών (Issuing) για την έκδοση νέων καρτών μέσω νέου παρόχου.
- Ολοκληρώθηκε η μετάβαση σε νέο σύστημα αξιολόγησης πιστοληπτικής διαβάθμισης της ICAP.
- Συνεχίστηκε η υλοποίηση του έργου "Ψηφιακό Άλμα" ύψους 400 χιλιάδων ευρώ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2023.
- 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.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με 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.
- Ολοκληρώθηκε 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).
- Υλοποιήθηκε η συμφωνία με 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.
- Ολοκληρώθηκε η υλοποίηση των προγραμμάτων στήριξης των επιχειρήσεων λόγω της πανδημίας Covid-19 σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα.
- 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 Ένναλακτικού 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.
- 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 2023

Βασικοί στόχοι της Τράπεζας για το 2023 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 μετάβαση σε νέο core Τραπεζικό Σύστημα CSB2.

- Η μετάβαση και η αναβάθμιση των υπηρεσιών Εκδόσεων Καρτών (Issuing) μετά την λήξη της συνεργασίας με την Τράπεζα Αττικής.
- 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 συνεταιρών 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 συνεταιρών.
- Η διατήρηση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων.
- Η βέλτιστη αξιοποίηση των υψηλών διαθεσίμων της Τράπεζας μας.
- 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.

Θ. ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- 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.

Ι. 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).

Το προηγούμενο έτος ήταν το πρώτο κατά το οποίο η υγειονομική κρίση που προέκυψε εξ αιτίας της εμφάνισης στις αρχές του 2020 του κορονοϊού (COVID 19), η οποία είχε σημαντική επίπτωση στην παγκόσμια οικονομία, δημιουργώντας εκ νέου συνθήκες ανασφάλειας και αβεβαιότητας, υποχώρησε με την ομαλοποίηση της κατάστασης και την επιστροφή στην κανονικότητα.

Η εμπόλεμη σύρραξη ωστόσο μεταξύ Ουκρανίας και Ρωσίας μετά από μακρά περίοδο ειρήνης δημιούργησε νέο πεδίο αβεβαιότητας και ανασφάλειας. Ο υψηλός πληθωρισμός που είχε ήδη παρατηρηθεί λόγω προβλημάτων στην εφοδιαστική αλυσίδα τα προηγούμενα χρόνια διατηρήθηκε και ενισχύθηκε λόγω της αύξησης των τιμών της ενέργειας. Η ανησυχία για δημιουργία νέας ροής μη εξυπηρετούμενων δανείων δεν επιβεβαιώθηκε.

Πέραν των ανωτέρω σημειώνεται ότι η Τράπεζα διατήρησε και στη χρήση 2022 υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και αντίστοιχα υψηλό 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.

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 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤΤΕ (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 (ΠΕΕ) 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

“ICAR Risk.Profiler”. 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 παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας ΑΠΕ (H/P).
- 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 κεφαλαίων (economic value equity-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 καθαρά έσοδα 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 κερδοσκοπικούς σκοπούς, 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 βελτίωσή τους. Έχει εξελίξει σύστημα πληροφόρησης διοίκησης (MIS) το οποίο δίνει άμεση εικόνα όλων των μεγεθών της τράπεζας με αποτέλεσμα την ταχύτατη ανταπόκριση στην μεταβολή των συνθηκών. Οι σημαντικότεροι παράμετροι που συμβάλουν στην πιθανή αύξηση των απαιτήσεων είναι ο κίνδυνος από ΤΠΕ (τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών) και ο νομικός κίνδυνος.

Επιπρόσθετα γίνεται χρήση πλατφόρμας (customer relationship management-CRM) για την ηλεκτρονική παρακολούθηση και αποθήκευση πληροφοριών και υποθέσεων των πελατών.

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 δείκτη κεφαλαίου μετοχών της κατηγορίας 1 (Tier1) αποτελείται από συνεταιριστικό κεφάλαιο καταβεβλημένο χωρίς συμμετοχή καινοτόμων τίτλων και υβριδικών στοιχείων αντανακλώντας την πολιτική που ακολουθήθηκε όλα τα χρόνια λειτουργίας της τράπεζας.

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

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

Μερισματική Πολιτική – Προβλέψεις

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

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

Κίνδυνος Κερδοφορίας

Η διοίκηση της Τράπεζας προβαίνει σε τακτική αξιολόγηση του επιπέδου και της δομής των λειτουργικών εσόδων και των κερδών που αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για τη διατήρηση της οικονομικής ευρωστίας της Τράπεζας. Η διοίκηση παρακολουθεί δυναμικά και στατιστικά 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 «Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου» (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 συνεταιίρους 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.

ΙΑ. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Περιβαλλοντικά ζητήματα

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

Λόγω του αντικειμένου της η Τράπεζα δεν σχετίζεται άμεσα με ρύπανση του περιβάλλοντος αλλά εν τούτοις λαμβάνει 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.

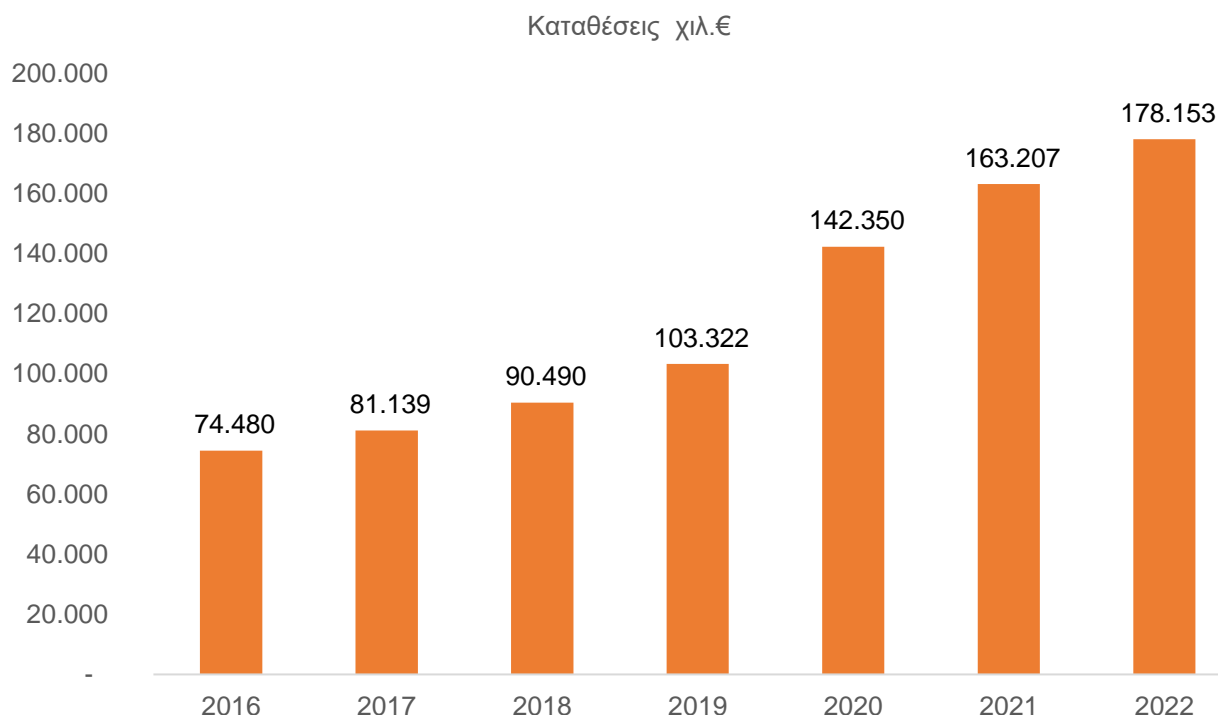
ΙΒ. ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2022

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

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2018	2019	2020	2021	2022
Α) Καθαρά έσοδα από τόκους	2.993	3.541	3.993	5.376	6.795
Β) Καθαρά λειτουργικά έσοδα από τραπεζικές και μη εργασίες	3.566	4.000	4.622	5.698	7.701
Γ) Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων	1.530	1.781	2.404	3.001	4.330
Δ) Κέρδη προ φόρων	1.509	1.048	1.056	3.053	3.927
Ε) Κέρδη μετά από φόρους	1.053	302	871	2.232	2.957
ΣΤ) Λογιστικά Ίδια Κεφάλαια	12.918	13.622	15.134	18.668	22.261
Ζ) Σύνολο Ενεργητικού	104.673	119.172	159.802	186.487	207.513
Η) Σταθμισμένο Ενεργητικό	63.813	69.099	82.705	111.957	118.381
Θ) Διοικητικά Έξοδα	1.886	1.976	2.139	2.315	2.764

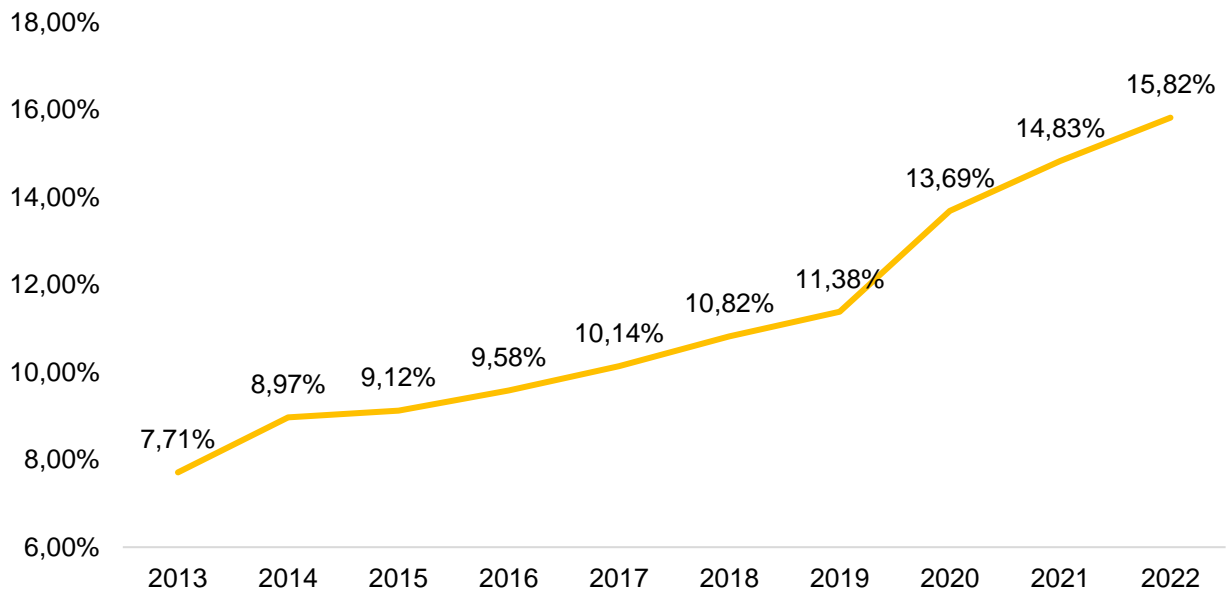
ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2018	2019	2020	2021	2022
1) Κέρδη προ φόρων / Σταθ. Ενεργ.	2,36%	1,52%	1,28%	2,73%	3,32%
2) Κέρδη μετά φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	8,15%	2,22%	5,76%	11,96%	13,28%
3) Καθαρά έσοδα από τόκ. / Συν. Ενεργ.	2,86%	2,97%	2,50%	2,88%	3,27%
4) Καθ. Λειτ. Έσοδα / Σταθ. Ενεργ.	5,59%	5,79%	5,59%	5,09%	6,51%
5) Διοικητικά Έξοδα / Αριθμ. Προσωπικού	50,35 €	57,73 €	53,92 €	49,97 €	53,69 €
6) Διοικητικά Έξοδα / Λειτουργικά Έσοδα	52,89%	49,40%	46,28%	40,63%	35,89%

Καταθέσεις: Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2022 διαμορφώθηκαν σε €178,1εκ. από €163,2εκ. την 31/12/2021, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 9,5%.



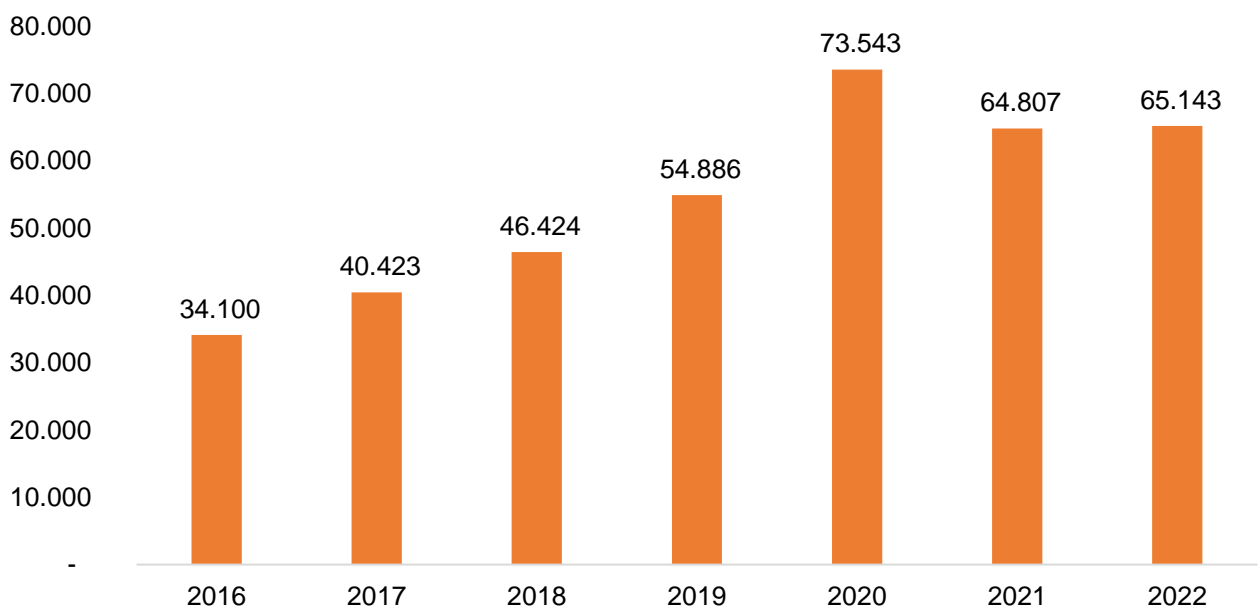
Από τα επίσημα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας Ελλάδος αναφορικά με τις καταθέσεις ανά νομό προκύπτει ότι, το μερίδιο της Τράπεζας αυξάνεται στο Νομό Καρδίτσας και το 2022 διαμορφώθηκε στο 15,82%, επισφραγίζοντας για μία ακόμη χρονιά, την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα.

Μερίδιο Καταθέσεων στο Νομό Καρδίτσας



Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2022 στα 65,1 εκατ. ευρώ από 64,8 εκατ. ευρώ το 2021 καταγράφοντας οριακή αύξηση της τάξης του 0,5%.

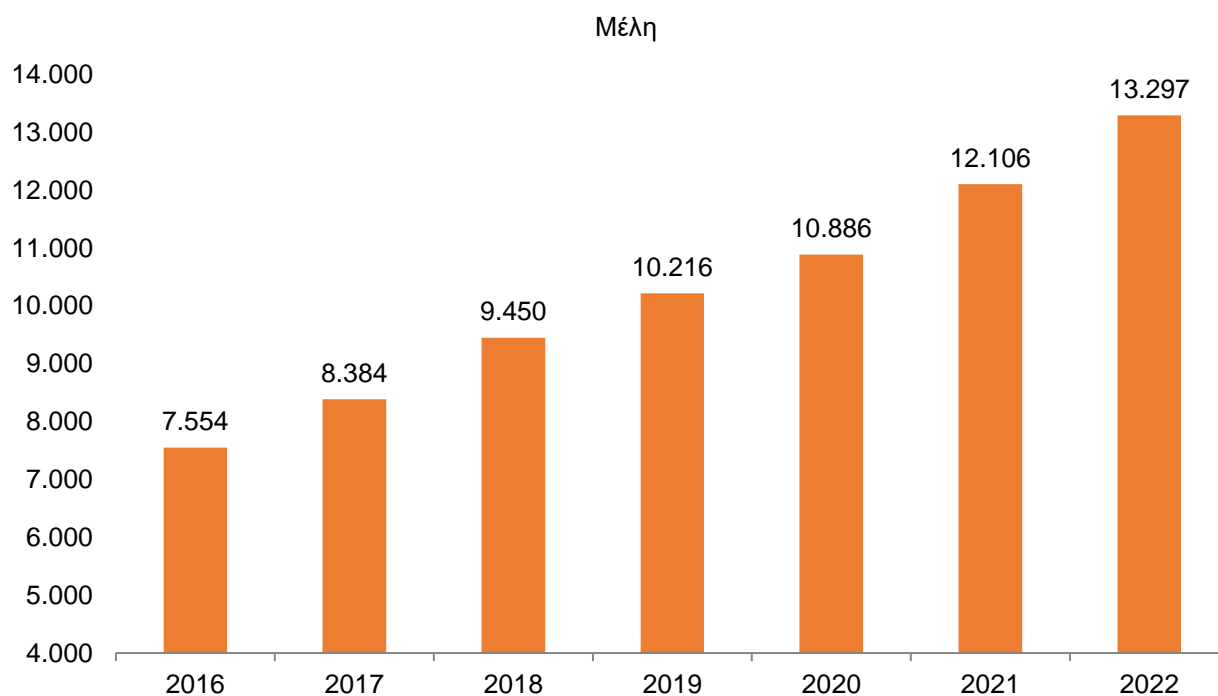
Ταμείο και διαθέσιμα σε χιλ.€



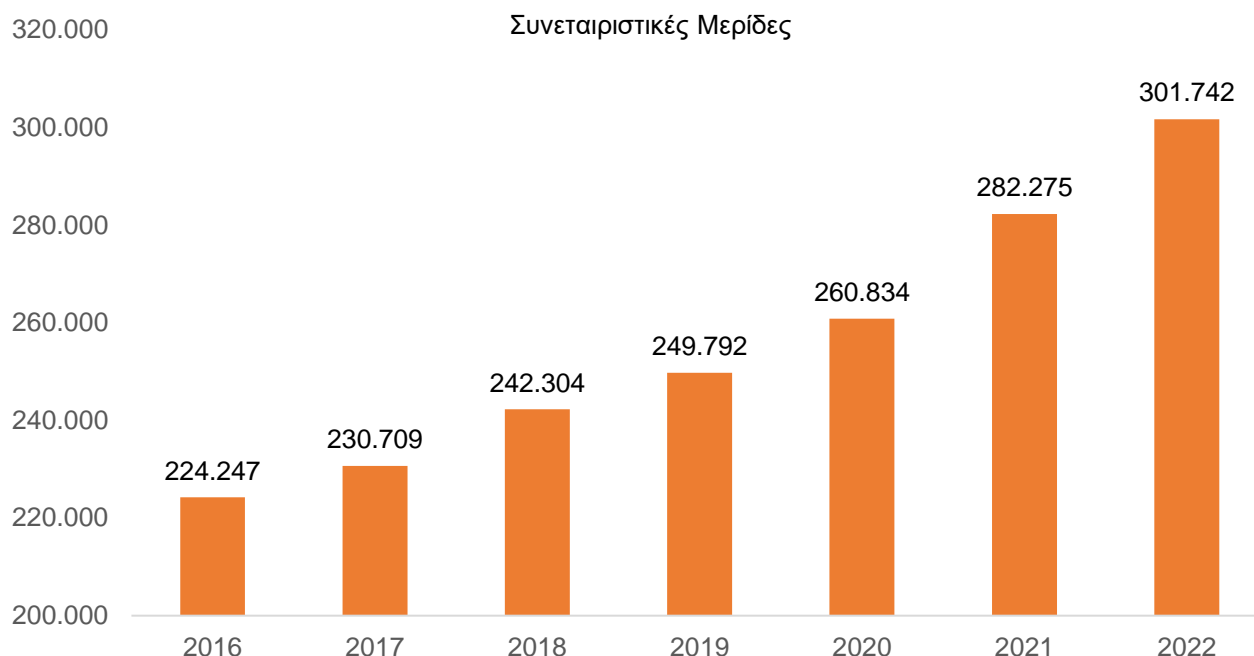
Χορηγήσεις: Στις 31/12/2022 το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης ανέρχονταν σε 137,5 εκ.€, έναντι 124,96 εκ.€ το 2021, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 10,03%.



Μέλη: Ο αριθμός των συνεταίρων-μελών της Τράπεζας την 31/12/2022 έφθασε τους 13.297, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 1.191 νέα μέλη, ή ποσοστιαία αύξηση 9,84% σε σχέση με το 2021.



Συνεταιριστικές Μερίδες: Το 2022 οι συνεταιριστικές μερίδες αυξήθηκαν κατά 19.467, παρουσιάζοντας αύξηση 6,90% και ο συνολικός αριθμός τους ανήλθε σε 301.742 συνεταιριστικές μερίδες.



Ίδια κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν την 31.12.2022 σε 22,26 εκατ. ευρώ έναντι 18,67 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε στο 22,26%, έναντι 20,99% το 2021.

	2018	2019	2020	2021	2022
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	8.965.248	9.242.304	9.650.858	10.444.175	11.164.454
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	2.232.117	2.365.002	2.552.574	2.958.811	3.421.277
Αποθεματικά	1.715.732	1.787.297	1.891.736	1.982.717	2.135.618
Αποτελέσματα εις νέο	5.047	227.563	1.038.288	3.282.638	5.539.686
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	12.918.144	13.622.167	15.133.456	18.668.341	22.261.035

Έτσι η λογιστική τιμή της συνεταιριστικής μερίδας για το έτος 2022, διαμορφώνεται σε €73,78 έναντι €66,14 το 2021, αυξημένη κατά 11,55%.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Ονομαστική τιμή				€37,00		
Λογιστική τιμή μερίδας	€56,38	€53,31	€54,53	€58,31	€66,14	€73,78

ΙΓ. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 6 Ν. 4374/2016

Πληροφόρηση για τη χρήση 2022 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	ΙΩΑΝΝΗΣ Δ. ΣΤΑΘΗΣ	300,00 €
2	ICAP CRIF A.E	1.850,00 €
3	ΣΤΟΥΡΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΣΤΕΦΑΝΟΣ	200,00 €
4	ETHOS MEDIA A.E.	2.170,00 €
Σύνολο Διαφημισεων - Καταχωρήσεων & Προβολών		4.520,00 €
Δωρεές & Επιχορηγήσεις		
A/A	Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	ΣΥΝΟΛΟ
1	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΛΟΓΑ	500,00 €
2	ΕΝΕΡΓΙΑΚΗ ΚΑΜΠΟΥ ΔΗΜΟΥ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	5.000,00 €
3	ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΛΛΟΓΩΝ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	3.000,00 €
4	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΑΙ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 1ου ΓΕΛ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	650,00 €
5	Α.Σ. ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	2.000,00 €
6	ΣΠΙΤΙ ΤΗΣ ΑΓΑΠΗΣ	4.730,06 €
7	ΑΚΑΚ - ΓΑΛΑΓΑΛΕΙΑ 2022	496,19 €
8	ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1.441,00 €
9	ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΑΦΙΩΤΙΚΩΝ ΧΩΡΙΩΝ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	500,00 €
10	ΧΟΡΗΓΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ Ε.Σ.Ε.Κ.	500,00 €
11	ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΦΟΡΟΥΜ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ	200,00 €
Σύνολο Δωρεών & Επιχορηγήσεων		19.017,25 €
Γενικό Σύνολο		23.537,25 €
Πληρωμές σε Νομικά Πρόσωπα		23.537,25 €
Πληρωμές σε Φυσικά Πρόσωπα		- €

ΙΔ. 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. Σχετική ανάλυση παρατίθεται στη σημείωση 30 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΙΕ. 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, 29 Μαΐου 2023

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 2022, 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 2022, 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 εκφέραμε 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 31.12.2022 τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος (προ προβλέψεων απομείωσης), ανήλθαν σε €137.507 χιλ., (2021: €124.967 χιλ.) ενώ αντίστοιχα οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ανήλθαν σε €16.482 χιλ. (2021: €17.282 χιλ.). Περαιτέρω την 31.12.2022 οι προβλέψεις για αναμενόμενες</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 εφαρμογής της εγκεκριμένης μεθοδολογίας</p>

πιστωτικές ζημιές που αφορούν εκτός ισολογισμού στοιχεία ανήλθαν σε €649 χιλ. (2021: €343 χιλ.). Το ύψος των διαγραφών στο 2022 ανήλθε σε 989 χιλ. (2021:1.240 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 σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR), λαμβανομένης υπόψη της αβεβαιότητας λόγω των τρεχόντων μακροοικονομικών και γεωπολιτικών συνθηκών.
- 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 εκτιμώμενης ζημίας λόγω 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.

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.

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 σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR).
- 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 μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της αξίας των ληφθέντων καλυμμάτων, σε εξασφάλιση των χορηγηθέντων δανείων (ακίνητα και λοιπές

	<p>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 ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που

διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

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

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν.4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2022.

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 2022, 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 συνεταίρων της. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο εικοσιπενσσάρων ετών, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης αυτών.

Αθήνα, 9 Ιουνίου 2023

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.....	33
Ισολογισμός.....	34
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	35
Κατάσταση ταμειακών ροών	36
1. Γενικές πληροφορίες.....	37
1.1 Διοικητικό Συμβούλιο	37
1.2 Έγκριση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	38
2. Βάση παρουσίασης.....	38
2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα	38
2.2 Νέα πρότυπα και διερμηνείες	40
3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	42
3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές	42
3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα.....	42
3.3 Χρηματοοικονομικά μέσα.....	43
3.4 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας	48
3.5 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	49
3.6 Επενδύσεις σε ακίνητα	50
3.7 Μισθώσεις.....	50
3.8 Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	51
3.9 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	51
3.10 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	51
3.11 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος.....	52
3.12 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	52
3.13 Παροχές στο προσωπικό.....	52
3.14 Ίδια Κεφάλαια – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	53
3.15 Κατάσταση αποτελεσμάτων.....	54
3.16 Διανομή μερισμάτων	55
3.17 Στρογγυλοποιήσεις	55
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	55
4.1 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων	55
4.2 Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι	56
4.3 Κεφαλαιακή επάρκεια	69
5. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές	70
5.1 Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	71

5.2	Αναβαλλόμενη φορολογία.....	71
5.3	Κατάταξη συνεταιριστικού κεφαλαίου	71
6.	Καθαρά έσοδα από τόκους.....	72
7.	Καθαρά έσοδα προμηθειών.....	72
8.	Λοιπά έσοδα	73
9.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	73
10.	Λοιπά λειτουργικά έξοδα.....	73
11.	Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	74
12.	Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις.....	74
13.	Φόρος εισοδήματος	74
14.	Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	75
15.	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	75
16.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.....	76
17.	Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων.....	76
18.	Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	78
19.	Επενδύσεις σε ακίνητα	79
20.	Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	79
21.	Αναβαλλόμενη φορολογία.....	79
22.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	80
23.	Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	81
24.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	82
25.	Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα.....	82
26.	Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	82
27.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	83
28.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο και Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	83
29.	Αποθεματικά	84
30.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	85
31.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	86
32.	Μερίσματα.....	87
33.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	87

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

	Σημ.	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		7.751.774	6.253.900
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(957.133)	(878.260)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	6.794.641	5.375.640
Έσοδα προμηθειών		1.762.538	1.358.901
Έξοδα προμηθειών		(1.081.298)	(1.179.050)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	7	681.241	179.851
Λοιπά έσοδα	8	225.153	142.118
Σύνολο εσόδων		7.701.035	5.697.608
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(1.736.689)	(1.445.991)
Αποσβέσεις	18,20	(606.612)	(381.055)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	10	(1.027.490)	(869.279)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων		(3.370.790)	(2.696.325)
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων		4.330.245	3.001.284
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	11	(264.601)	19.009
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	12	(138.203)	32.720
Κέρδη προ φόρων		3.927.440	3.053.013
Φόρος εισοδήματος	13	(969.593)	(820.177)
Κέρδη χρήσεως		2.957.848	2.232.835
Λοιπά συνολικά εισοδήματα καθαρά από φόρους			
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	29	(4.004)	(877)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	29	-	(3.000)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		(4.004)	(3.877)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		2.953.844	2.228.958

Οι σημειώσεις στις σελίδες 37 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Ισολογισμός

	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021
Περιουσιακά στοιχεία			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	38.023.214	24.440.898
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	27.119.711	40.367.068
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	16	121.025.024	107.684.632
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	17	9.930.612	4.977.087
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	18	3.008.676	2.476.229
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	405.000	242.000
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	20	561.184	458.973
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	21	2.116.124	2.227.220
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	5.323.199	3.613.828
Σύνολο ενεργητικού		207.512.743	186.487.935
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23	3.094.474	2.401.033
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	178.153.400	162.710.084
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	25	165.000	165.000
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	26	59.938	50.238
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		381.562	301.354
Λοιπές υποχρεώσεις	27	3.397.334	2.191.886
Σύνολο υποχρεώσεων		185.251.709	167.819.594
Ίδια κεφάλαια			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	28	11.164.454	10.444.175
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	28	3.421.277	2.958.811
Αποθεματικά	29	2.135.618	1.982.717
Αποτελέσματα εις νέο		5.539.686	3.282.638
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		22.261.034	18.668.341
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		207.512.743	186.487.935

Οι σημειώσεις στις σελίδες 37 έως 87 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 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)	-
29					
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	839.234	429.706	32.425	(1.240)	1.300.125
28					
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(45.917)	(23.468)			(69.385)
28					
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	10.444.175	2.958.811	1.982.717	3.282.638	18.668.341

Σημ.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	10.444.175	2.958.811	1.982.717	3.282.638	18.668.341
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			(4.004)		(4.004)
Κέρδη χρήσεως				2.957.848	2.957.848
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	-	-	(4.004)	2.957.848	2.953.844
Μεταβολές στα αποθεματικά			125.954	(125.954)	-
29					
Διανομή προς συνεταίρους				(572.246)	(572.246)
32					
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	726.606	467.101	30.950,00	(2.599,58)	1.222.058
28					
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(6.327)	(4.636)			(10.963)
28					
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	11.164.454	3.421.277	2.135.618	5.539.686	22.261.034

Οι σημειώσεις στις σελίδες 37 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση ταμειακών ροών

	Σημ.	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Κέρδη προ φόρων		3.927.440	3.053.013
Προσαρμογές για μη ταμειακά στοιχεία:			
Αποσβέσεις	18,20	606.612	381.055
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	11	264.601	(19.009)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	12	138.203	(32.720)
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	9	4.568	4.169
Λοιπά (κέρδη)/ζημιές		(143.748)	(59.496)
		<u>4.797.676</u>	<u>3.327.012</u>
Καθαρή (αύξηση)/μείωση Περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Δάνειων και απαιτήσεις κατά πελατών		(13.529.514)	(30.173.030)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(1.807.557)	(839.889)
		<u>(15.337.072)</u>	<u>(31.012.919)</u>
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πελάτες		15.443.316	20.360.307
Υποχρεώσεων προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		693.441	2.401.033
Λοιπών υποχρεώσεων		951.011	428.257
		<u>17.087.768</u>	<u>23.189.596</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		6.548.372	(4.496.311)
Καταβλημένος Φόρος Εισοδήματος		(777.159)	(590.123)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		5.771.213	(5.086.434)
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>			
(Αγορές)/Πωλήσεις επενδυτικών τίτλων		(4.834.042)	(3.291.812)
Αγορές ενσώματων, άυλων παγίων στοιχείων	18,20	(1.183.602)	(1.245.168)
(Αποκτήσεις)/Πωλήσεις επενδύσεων σε ακίνητα		(178.751)	(992)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(6.196.396)	(4.537.971)
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες</u>			
Διανομή μερισμάτων		(572.246)	-
Πληρωμές υποχρεώσεων μίσθωσης	18	(108.465)	(97.219)
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	28	1.211.095	1.230.740
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		530.384	1.133.520
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης			
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		105.201	(8.490.885)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		65.051.965	73.542.850
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	15	65.157.166	65.051.965

Οι σημειώσεις στις σελίδες 37 έως 87 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 29 Μαΐου 2023 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 2022 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 που επιμετρώνται στην εύλογη αξία (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

Στο 2022 συνεχίστηκε για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά, η ανάκαμψη της Ελληνικής Οικονομίας μετά την πανδημία. Ειδικότερα σύμφωνα και με τα διαθέσιμα στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας στο 2022 ανήλθε σε 5,9%. Ταυτόχρονα όμως ο συνεχιζόμενος πόλεμος στην Ουκρανία, οδήγησε στην αύξηση της αβεβαιότητας στην παγκόσμια οικονομία και την μεγέθυνση των πληθωριστικών πιέσεων. Στο πλαίσιο αυτό, υπήρξαν σημαντικές επιπτώσεις στο παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον κυρίως λόγω της αύξησης των τιμών της ενέργειας, των βασικών πρώτων υλών και των τροφίμων. Ως απόρροια της εν λόγω κρίσης, ο πληθωρισμός αυξήθηκε σε 9,3% δημιουργώντας δυσμενέστερες συνθήκες στην ελληνική οικονομία και τα νοικοκυριά.

Οι συνθήκες αυτές μπορεί να οδηγήσουν στο μέλλον στην αύξηση των μακροοικονομικών κινδύνων και τη δημιουργία συνθηκών αβεβαιότητας.

Ως κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες όσον αφορά την Ελλάδα θα μπορούσαν να αναφερθούν: α) η συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία, β) η συνέχιση της αύξησης των πληθωριστικών πιέσεων που θα επέφεραν επιβράδυνση στην αναπτυξιακή πορεία της οικονομίας και θα είχαν επιπτώσεις στις επιχειρήσεις λόγω αύξησης του παραγωγικού και λειτουργικού κόστους αυτών καθώς και στον προϋπολογισμό των νοικοκυριών, γ) οι διαφαινόμενες αυξήσεις των επιτοκίων οι οποίες επηρεάζουν το κόστος δανεισμού τόσο του δημοσίου όσο και του ιδιωτικού τομέα επιβαρύνοντας σημαντικά το κόστος δανεισμού των υπερχρεωμένων νοικοκυριών, δ) οι γεωπολιτικές εξελίξεις στην εγγύς περιοχή της χώρας ε) το ενδεχόμενο εμφάνισης νέων μεταλλάξεων της πανδημίας Covid 19. Οι

εν λόγω κίνδυνοι 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.

Ωστόσο υπάρχουν οικονομικοί παράγοντες, οι οποίοι είναι σε θέση να επιφέρουν σημαντική ώθηση στην αναπτυξιακή πορεία της χώρας, με σημαντικότερο την χρηματοδότηση της ΕΕ κυρίως μέσω του προγράμματος “Next Generation EU” καθώς και του Πολυετούς Δημοσιονομικού Πλαισίου 2021-2027. Μέσω αυτών έχουν εισρεύσει ήδη στην Ελλάδα και αναμένεται να συνεχιστεί η εισροή σημαντικών κονδυλίων, που κατά ένα μέρος αφορούν επιδοτήσεις και κατά το υπόλοιπο σε δάνεια. Ειδικότερα στα πλαίσια των χρηματοδοτήσεων από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας η Ελλάδα θα λάβει συνολικά €30,5 δις μέχρι το 2026 από το οποίο ποσό €17,6 δις περίπου αφορά επιδοτήσεις και ποσό €12,7 δις δάνεια. Από τα ποσά αυτά έχουν ήδη ληφθεί από τον Αύγουστο 2021 και μέχρι τις αρχές του 2023 € 11,2 δις περίπου, ενώ από το ανωτέρω αναφερόμενο Πολυετές Δημοσιονομικό Πλαίσιο 2021-2027 στην Ελλάδα αντιστοιχεί ποσό €4 δις περίπου.

Αντίδραση της Διοίκησης της Τράπεζας στις νέες γεωπολιτικές και μακροοικονομικές συνθήκες

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. Στο πλαίσιο αυτό παρακολουθεί την πορεία των βασικών δεικτών της, αυξάνοντας παράλληλα το βαθμό της ετοιμότητάς της εφόσον απαιτηθεί, σχετικά με την λήψη αποφάσεων και τη διαμόρφωση πολιτικών που θα συνδράμουν στην διατήρηση του κεφαλαίου και της ρευστότητας της σε ικανοποιητικά επίπεδα καθώς και την επίτευξη, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, του επιχειρηματικού σχεδίου που έχει εκπονήσει για την περίοδο 2023-2027.

Κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα

Η Τράπεζα διατήρησε και στη χρήση 2022 υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ικανοποιητικό δείκτη ρευστότητας (σημ. 4.2.3 και 4.3). Ειδικότερα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας με βάση τις μεταβατικές διατάξεις για την ενσωμάτωση των επιπτώσεων από το ΔΠΧΑ 9, ανήλθε στο 2022 σε 22,26% (2021: 20,99%). 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 2022 ανήλθε σε 20,82% (2021:17,95%).

Σημειώνεται ότι οι καταθέσεις αυξήθηκαν στο 2022 σε σχέση με το 2021 κατά 15,5 εκατ. (ποσοστό 9,5%), ως αποτέλεσμα της αύξησης κυρίως των καταθέσεων ταμειυτηρίου, που οφείλεται στην αύξηση της πελατειακής βάσης.

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 2022 η Τράπεζα συνέχισε την πιστωτική της επέκταση, βελτιώνοντας την ποιότητα του χαρτοφυλακίου της και αυξάνοντας ταυτόχρονα τα έσοδα τόκων χορηγήσεων κατά 24% σε σχέση με το 2021. Αυξημένες επίσης ήταν και οι καταθέσεις πελατών κατά 9,5%. Περαιτέρω επισημαίνεται και το γεγονός ότι συνεχίσθηκε και στη χρήση 2022 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 2023 και μέχρι σήμερα, σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης, στα βασικά μεγέθη της Τράπεζας καταγράφονται αυξητικές τάσεις. Ειδικότερα αυξημένα κατά 30% είναι τα έσοδα τόκων, ενώ συνεχίζεται η αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων με ρυθμίσεις, εισπράξεις καθυστερημένων οφειλών και διενέργεια πλειστηριασμών από τις αρχές του 2023.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους ανωτέρω γεωπολιτικούς και μακροοικονομικούς κινδύνους καθώς και τη λειτουργική κερδοφορία που παρουσίασε η Τράπεζα στο 2022 (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 2023 έως σήμερα, δεν διαπίστωσε 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 έκρινε ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

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 2022. 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 2022.

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

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 δεν είχαν 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 δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις: Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής

Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19, κατά ένα έτος έως τις 30 Ιουνίου 2022. Η τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, Κύκλος 2018 – 2020

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις του Κύκλου 2018-2020, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 28 Μαΐου 2020, και έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2022. Καμία από αυτές τις τροποποιήσεις δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

- ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα

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

- ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις

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

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 Οικονομικών καταστάσεων**- Τροποποίηση του 2020 «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1.

- Τροποποιήσεις του 2022 «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με ρήτρα»

Οι νέες τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι εάν το δικαίωμα αναβολής διακανονισμού υπόκειται στη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες), αυτή η τροποποίηση θα ισχύει μόνο για συνθήκες που υφίστανται όταν η συμμόρφωση εξετάζεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των πληροφοριών που παρέχει μια οικονομική οντότητα όταν το δικαίωμά της να αναβάλλει τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης υπόκειται σε συμμόρφωση με ρήτρες εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς.

Οι τροποποιήσεις του 2022 άλλαξαν την ημερομηνία έναρξης ισχύος των τροποποιήσεων του 2020. Ως αποτέλεσμα, οι τροποποιήσεις του 2020 και του 2022 ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024 και θα πρέπει να εφαρμόζονται αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8. Ως αποτέλεσμα της ευθυγράμμισης των ημερομηνιών έναρξης ισχύος, οι τροποποιήσεις του 2022 θα υπερισχύουν των τροποποιήσεων του 2020 όταν και οι δύο τίθενται σε ισχύ το 2024. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

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 αναμένεται να 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 αναμένεται να 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 και δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

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)

3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών**3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές**

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

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

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

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

3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα

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

3.3 Χρηματοοικονομικά μέσα

3.3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

i. Αρχική αναγνώριση και παύση αναγνώρισης

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

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

ii. Ταξινόμηση και επιμέτρηση

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

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

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

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

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

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

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

Δίνεται επίσης η δυνατότητα, κατά την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω

των αποτελεσμάτων εάν με τον τρόπο αυτό απαλείφει ή μειώνει αισθητά μια ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση (ορισμένες φορές αναφερόμενη ως «λογιστική αναντιστοιχία») που διαφορετικά θα απέρρευε από την επιμέτρηση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή από την αναγνώριση των κερδών και ζημιών επί αυτών σε διαφορετικές βάσεις.

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

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

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

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

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

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

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

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

Στάδιο 1 – Όταν δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού μέσου, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου χρηματοοικονομικού μέσου ή ομάδας χρηματοοικονομικών μέσων αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια τους, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς και είναι ίσες με τις αναμενόμενες υστερήσεις ταμειακών ροών καθ' όλη τη διάρκεια τους, λόγω πιθανών ζημιολόγων 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 ουσιαδώς 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 στο πλαίσιο της εφαρμογής από τη χρήση 2022, της μεθοδολογίας της ICAP, για τον υπολογισμό των ετησίων πιθανοτήτων αθέτησης, λαμβάνει υπόψη ως μακροοικονομικό παράγοντα, το G-Spread, το οποίο ορίζεται ως το μέσο spread (του τελευταίου τριμήνου), του δεκαετούς κρατικού ομολόγου μίας χώρας έναντι ενός ευρωπαϊκού κρατικού ομολόγου με διαβάθμιση AAA. Η μείωσή του/αύξησή του σε μια περίοδο αναφοράς σε σχέση με την έναρξη, είναι ένα θετικό/αρνητικό γεγονός που σηματοδοτεί τη βελτίωση/ επιδείνωση των μακροοικονομικών συνθηκών.

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 αποτίμηση:

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 2022:

Ποσά σε ευρώ	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	97.485	-	-
Σύνολο	97.485	-	-

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 αποτελεσμάτων	93.060	-	-
Σύνολο	93.060	-	-

3.5 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

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

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

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

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

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

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

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

3.6 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 ουσιαδώς 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 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Λογισμικό

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

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

3.9 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 απαιτήσεών 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 αμφοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, ενώ, αξία χρήσης είναι η καθαρή παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από την πρόσοδο που αναμένεται να προκύψει από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης

ωφέλιμης ζωής του. Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα στοιχεία του ενεργητικού ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύνανται 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 φορολογικές 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 συνεταίρος ευθύνεται απέναντι του συνεταιρισμού και των πιστωτών αυτού αλληλέγγυα και εις ολόκληρο για ποσό ίσο προς την αξία των μερίδων του. (Συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης, άρθρο 4 παρ. 4 Ν. 1667/86).

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

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

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

3.15 Κατάσταση αποτελεσμάτων

ι. 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 εισπραξης 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 μερίσματος 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.

- **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.

ι. 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

ii. Επιτροπή Χορηγήσεων

Η Επιτροπή Χορηγήσεων αποτελείται από 5 τακτικά μέλη και τρία αναπληρωματικά και αποφασίζει για τη διάθρωση 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 εισηγήση 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 2022.

iii. 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.

- **Αξιολόγηση και πιστοληπτική ικανότητα**

α. Επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο

Για την κατηγοριοποίηση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου από τη χρήση 2022 χρησιμοποιείται το λογισμικό ICAP-Risk Profiler (2021: 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 πέντε διαβαθμίσεις επιπέδου πιστωτικού κινδύνου:

- Πολύ Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
- Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
- Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
- Μέσου-Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου
- Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου

Επίπεδο Κινδύνου και Κλίμακα Αξιολόγησης (χρήση 2022)

Πολύ Χαμηλού Κινδύνου		Χαμηλού Κινδύνου		Μέσου Κινδύνου		Μέσου-Υψηλού Κινδύνου		Υψηλού Κινδύνου	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Επίπεδο Κινδύνου και Κλίμακα Αξιολόγησης (μέχρι την χρήση 2021)

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

Οι νεοφυείς επιχειρήσεις και μέχρι να συντάξουν τις πρώτες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, ταξινομούνται by default σε επίπεδο υψηλού κινδύνου και σε κλίμακα αξιολόγησης 10.

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.

- **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 απαιτήσεων από επιχειρήσεις παραγωγής ενέργειας ΑΠΕ (H/P)
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου
- Εγγυήσεις Ελληνικών και Ευρωπαϊκών Ταμείων και Οργανισμών (ΕΤΕΑΝ, ΕΤΕπ, Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, κλπ.)

Η τράπεζα αποτιμά τις εμπράγματα 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).

- **Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ εξασφαλίσεων**

Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2022 και 31.12.2021, έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων του ισολογισμού		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.119.711	40.367.068
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	121.025.024	107.684.632
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων (χρεωστικοί τίτλοι)	9.389.634	4.718.814
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.129.429	872.539
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων εκτός ισολογισμού		
Εγγυητικές επιστολές	16.536.726	7.923.838
Σύνολο	176.200.524	161.566.891

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ 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.

31/12/2022 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	10.391.275	216.017	4.583.909	15.191.201	497.575	11.668	1.712.128	2.221.371	12.969.830	10.577.793	
Στεγαστικά	9.097.746	145.640	2.795.820	12.039.207	378.852	4.825	904.776	1.288.454	10.750.753		
Αξία εξασφαλίσεων	6.862.257	126.888	2.052.119	9.041.264						9.041.264	
Καταναλωτικά	1.293.529	70.376	1.788.089	3.151.994	118.723	6.842	807.352	932.917	2.219.077		
Αξία εξασφαλίσεων	388.743	48.793	1.098.994	1.536.530						1.536.530	
Επιχειρηματικά	103.922.526	3.686.591	14.706.386	122.315.503	4.164.255	517.266	9.578.789	14.260.309	108.055.194	87.659.912	
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	103.922.526	3.686.591	14.706.386	122.315.503	4.164.255	517.266	9.578.789	14.260.309	108.055.194		
Αξία εξασφαλίσεων	78.103.135	2.638.961	6.917.816	87.659.912						87.659.912	
Λογιστική αξία 31.12.2022	114.313.801	3.902.608	19.290.295	137.506.704	4.661.830	528.933	11.290.917	16.481.680	121.025.024	98.237.705	
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	85.354.135	2.814.642	10.068.928	98.237.705						98.237.705	

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	

Στο σύνολο των προβλέψεων, περιλαμβάνεται και ποσό ευρώ 572 χιλ. (2021: 707 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.

31/12/2022 Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά			Σύνολο	Στεγαστικά			Σύνολο	Καταναλωτικά			Γενικό Σύνολο	
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		
Ενήμερα	102.808.392	2.670.395	619.572	106.098.358	8.925.043	131.938	300.730	9.357.712	1.235.276	57.174	92.540	1.384.991	116.841.061
1 έως 30 ημέρες	1.114.134	500.692	-	1.614.826	172.703	-	-	172.703	58.252	-	9.709	67.961	1.855.490
31 έως 60 ημέρες	-	348.212	168.345	516.558	-	12.714	-	12.714	-	12.915	46.990	59.906	589.177
61 έως 90 ημέρες	-	167.292	318.358	485.650	-	988	17.103	18.091	-	287	49.237	49.524	553.265
91 έως 180 ημέρες	-	-	348.285	348.285	-	-	-	-	-	-	2.735	2.735	351.019
181 έως 360 ημέρες	-	-	654.060	654.060	-	-	-	-	-	-	12.883	12.883	666.943
Άνω των 360 ημερών	-	-	12.597.767	12.597.767	-	-	2.477.987	2.477.987	-	-	1.573.995	1.573.995	16.649.749
Αξία προ απομείωσης	103.922.526	3.686.591	14.706.386	122.315.503	9.097.746	145.640	2.795.820	12.039.207	1.293.529	70.376	1.788.089	3.151.994	137.506.704
Αξία εξασφαλίσεων	78.103.135	2.638.961	6.917.816	87.659.912	6.862.257	126.888	2.052.119	9.041.264	388.743	48.793	1.098.994	1.536.530	98.237.705

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	
Ετήσια	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

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.

31/12/2022 Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Σύνολο
Έως 90 ημέρες	1.106.275	317.833	198.476	1.622.584
Από 91 έως 180 ημέρες	348.285	0	2.735	351.019
Από 181 ημέρες έως 360 ημέρες	654.060	0	12.883	666.943
Άνω των 360 ημερών	12.597.767	2.477.987	1.573.995	16.649.749
Αξία προ απομείωσης	14.706.386	2.795.820	1.788.089	19.290.295
Σωρευμένη αξία απομείωσης	9.578.789	904.776	807.352	11.290.917
Λογιστική αξία μετά την απομείωση	5.127.597	1.891.044	980.737	7.999.378
Αξία εξασφαλίσεων	6.917.816	2.052.119	1.098.994	10.068.928

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

Οι κατωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης ανά κατηγορία (επιχειρηματικά, στεγαστικά καταναλωτικά), και ανά στάδιο την περίοδο 1.1.2022 έως 31.12.2022 και 1.1.2021 έως 31.12.2021 αντίστοιχα.

1/1-31/12/2022 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 1.1.2022	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
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα	28.631.962	300.391	441.848	2.555.040	343	171.454	550.516	256	119.421	32.771.230
Μεταφορά σε στάδιο 1	3.230.586	(3.181.024)	(49.562)	334.761	(273.382)	(61.379)	125.006	(125.006)	-	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2	(1.864.798)	2.496.530	(631.731)	(73.067)	101.639	(28.571)	(10.927)	36.004	(25.077)	0
Μεταφορά σε στάδιο 3	(502.416)	(941.055)	1.443.471	-	(379.966)	379.966	(21.571)	(20.451)	42.022	-
Διαγραφές	(42)	-	(809.954)	-	-	(24.556)	-	-	(145.147)	(979.699)
Αποπληρωμή και λοιπές κινήσεις	(14.689.706)	(514.600)	(2.121.262)	(752.665)	73.595	(498.960)	(422.448)	(11.838)	(313.577)	(19.251.461)
Λογιστική αξία προ απομείωσης 31.12.2022	103.922.526	3.686.591	14.706.386	9.097.746	145.640	2.795.820	1.293.529	70.376	1.788.089	137.506.704
Πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2021	4.164.255	517.266	9.578.789	378.852	4.825	904.776	118.723	6.842	807.352	16.481.680
Λογιστική αξία 31.12.2022	99.758.271	3.169.326	5.127.597	8.718.894	140.815	1.891.044	1.174.806	63.534	980.737	121.025.024
Πρόβλεψη απομείωσης για στοιχεία εκτός Ισολογισμού	648.626	-	-	-	-	-	-	-	-	648.626

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 1.1.2021	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 σε στάδιο 1	965.682	(825.961)	(139.720)	72.976	(65.975)	(7.001)	28.170	(28.170)	-	0
Μεταφορά σε στάδιο 2	(1.628.539)	4.228.652	(2.600.113)	(239.247)	595.705	(356.458)	(38.665)	95.941	(57.276)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 3	(97.810)	(760.513)	858.322	-	-	-	(18.354)	-	18.354	-
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 31.12.2021	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

Σύμφωνα με τους ανωτέρω πίνακες, το ποσοστό των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, επί του συνόλου των χορηγήσεων ανέρχεται σε 31.12.2022 σε 11,99% (2021: 13,83%). Λαμβανομένων υπόψη και των προβλέψεων απομείωσης για στοιχεία εκτός ισολογισμού το ανωτέρω ποσοστό ανέρχεται σε 12,46% (2021: 14,10%)

(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.

31.12.2022 Ποσά σε ευρώ	Λογιστική αξία προ απομείωσης			Πρόβλεψη απομείωσης
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Λιανική Τραπεζική	10.391.275	216.017	4.583.909	2.221.371
Στεγαστικά Δάνεια	9.097.746	145.640	2.795.820	1.288.454
Καταναλωτικά Δάνεια	1.293.529	70.376	1.788.089	932.917
Επιχειρηματικά	103.922.526	3.686.591	14.706.386	14.260.309
Γεωργία-Κτηνοτροφία	31.119.332	273.808	517.059	1.248.235
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	2.932.070	116.216	1.400.374	919.060
Βιομηχανία	6.577.744	-	200.429	354.897
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	6.068.511	183.395	2.522.216	1.552.016
Εμπόριο	15.288.098	1.256.795	5.702.258	4.796.228
Τουρισμός	4.972.998	740.570	916.056	871.898
Ενέργεια	27.446.064	12.995	-	906.705
Μεταφορές	3.075.548	79.273	475.717	566.513
Λοιπές	6.442.161	1.023.539	2.972.276	3.044.757
Σύνολο	114.313.801	3.902.608	19.290.295	16.481.680

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

(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:
 - 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 2022 και 2021 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	31/12/2022	31/12/2021
Λιανική Τραπεζική		
Στεγαστικά Δάνεια	1.353.952	1.400.676
Καταναλωτικά Δάνεια	506.506	588.162
Σύνολο	1.860.458	1.988.838
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	8.035.479	8.754.645
Λογιστική αξία προ πρόβλεψων απομείωσης	9.895.937	10.743.483
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(3.052.511)	(3.870.158)
Καθαρή λογιστική αξία ρυθμισμένων δανείων	6.843.427	6.873.325

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν συνοπτικά τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, ανά ποιοτική διαβάθμιση την 31.12.2022 και 31.12.2021:

31.12.2022 Ποσά σε ευρώ	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα δάνεια	% ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων
Αξία προ απομείωσης			
Στάδιο 1	114.313.801	3.988.953	3%
Στάδιο 2	3.902.608	2.178.039	56%
Στάδιο 3	19.290.295	3.728.945	19%
Σύνολο	137.506.704	9.895.937	7%

Σωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			
Στάδιο 1	(4.661.830)	(785.969)	17%
Στάδιο 2	(528.933)	(433.400)	82%
Στάδιο 3	(11.290.917)	(1.833.142)	16%
Σύνολο	(16.481.680)	(3.052.511)	19%

Καθαρή λογιστική αξία	121.025.024	6.843.427	6%
------------------------------	--------------------	------------------	-----------

Ληφθείσες εξασφαλίσεις	98.237.705	6.032.350	6%
-------------------------------	-------------------	------------------	-----------

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%
-------------------------------	-------------------	------------------	-----------

Τα διάφορα είδη ρύθμισης αναλύονται ως εξής:

Είδη Ρύθμισης Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	183.230	74.914
Παροχή περιόδου χάριτος	68.618	21.594
Επέκταση διάρκειας δανείου	4.234.718	5.073.654
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	-	68.054
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	4.903.024	4.102.898
Μείωση επιτοκίου	506.348	1.402.369
Σύνολο	9.895.937	10.743.483
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(3.052.511)	(3.870.158)
Συνολική καθαρή αξία	6.843.427	6.873.325

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Η τράπεζα την 31.12.2022 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	31/12/2022	31/12/2021
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	BB+	4.498.492	-
	A	1.079.356	821.624
	BB-	1.884.017	298.983
	B+	-	1.564.998
	B-	-	493.987
	CCC+	195.747	-
Εταιρικά Ομόλογα	N/R	1.732.023	1.539.223
	Σύνολο	9.389.634	4.718.814

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	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	B	3.179.185	1.046.261
	CCC	1.218.583	847.686
	N/R	22.721.943	38.473.121
Σύνολο		27.119.711	40.367.068

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 2022, 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 31.12.2022 και 31.12.2021.

31.12.2022 (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	38.023	36.760		1.263				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	27.120			27.120				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	121.025		842	2.624	2.579	8.594	21.098	85.288
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	9.931			4.500		0	0	5.431
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	3.009							3.009
Επενδύσεις σε ακίνητα	405							405
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	561							561
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.116							2.116
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	5.323		534	8	21	535	431	3.794
Σύνολο Ενεργητικού	207.513	36.760	1.376	35.515	2.600	9.129	21.529	100.604
Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	178.153	25.556	5.137	19.822	21.217	164	926	105.331
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3.094					167		2.927
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	165							165
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	60							60
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	382						382	
Λοιπές υποχρεώσεις	3.397	1.198		272			403	1.524
Σύνολο υποχρεώσεων	185.252	26.754	5.137	20.094	21.217	331	1.711	110.007

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

Οι Δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας έχουν ως εξής:

Δείκτης	31/12/2022	31/12/2021
α. Ρευστά Διαθέσιμα (0-30 ημέρες)/Σύνολο Υποχρεώσεων	35,16%	38,62%
β. Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0-30 ημέρες)/Σύνολο Υποχρεώσεων	1,38%	7,14%

Σημ.: Για τον υπολογισμό των δεικτών, στις Υποχρεώσεις περιλαμβάνεται και ποσό ευρώ 19.101 που αφορά αχρησιμοποίητα εγκεκριμένα συμβατικά όρια δανείων (2021: ευρώ 14.337).

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 619,89% κατά την 31/12/2022 (31/12/2021: 452,07%).
 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 128,66% κατά την 31/12/2022 (31/12/2021: 133,95%).

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

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

Επιτροπή διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού

Από την Τράπεζα, μετά την ανάδειξη του νέου Δ.Σ. στις αρχές Νοεμβρίου 2019, συστάθηκε νέα πενταμελής επιτροπή διαχείρισης Ενεργητικού–Παθητικού, σε αντικατάσταση της επιτροπής διαχείρισης διαθέσιμων, 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 από την 1.1.2020 και 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 12,83%.

Η Τράπεζα διατηρεί υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ειδικότερα ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2022 στο 20,18% (2021: 19,69%). Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (total capital ratio) για 31.12.2022 διαμορφώθηκε σε 22,26% (2021:20,99%).

Εντός της χρήσης 2022 ολοκληρώθηκε η ΕΔΕΑ από την Εποπτική Αρχή και οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις καθορίστηκαν σε 2,33%.

Ως προς την σύνθεση τους, οι εν λόγω πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις θα πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1) κατά 56,25% 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 άμβλυση 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 31.12.2022 και 31.12.2021 αντιστοίχα, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	ΔΠΧΑ 9 Πλήρης εφαρμογή	ΔΠΧΑ 9 Μεταβατικές Διατάξεις	ΔΠΧΑ 9 Πλήρης εφαρμογή	ΔΠΧΑ 9 Μεταβατικές Διατάξεις
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	21.625	23.898	18.064	21.943
Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier I)	21.625	23.898	18.064	21.943
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	24.075	26.348	19.342	23.393
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	115.632	118.381	108.706	111.455
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	18,70%	20,18%	16,62%	19,69%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	18,70%	20,18%	16,62%	19,69%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	20,82%	22,26%	17,95%	20,99%

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 κατάταξη των δανείων, η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών, τα κριτήρια αύξησης/μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη και των συνθηκών του οικονομικού περιβάλλοντος.

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

5.2 Αναβαλλόμενη φορολογία

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

5.3 Κατάταξη συνεταιριστικού κεφαλαίου

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Καθαρή Θέση, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2. Η μεταβολή, στο μέλλον, αυτών ή ορισμένων εξ αυτών των προϋποθέσεων (βλέπε σημ. 3.14) 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	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	7.133.494	5.883.707
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	361.593	258.266
Τόκοι επενδυτικού χαρτοφυλακίου	173.547	111.490
Λοιπά	83.141	436
Σύνολο	7.751.774	6.253.900
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(287.344)	(353.729)
Εισφορά Ν. 128/1975	(544.805)	(445.304)
Εισφορά σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	(58.211)	(55.695)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις	(9.092)	(9.780)
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(49.678)	(6.927)
Λοιπά	(8.003)	(6.825)
Σύνολο	(957.133)	(878.260)

Καθαρά έσοδα από τόκους	6.794.641	5.375.640
--------------------------------	------------------	------------------

Η αύξηση των Καθαρών εσόδων από τόκους σε σχέση με το 2021 οφείλεται στην αύξηση των τόκων Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών συνέπεια της αύξηση των χορηγήσεων (σημ:16).

7. Καθαρά έσοδα προμηθειών

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Έσοδα προμηθειών		
Εγγυητικών επιστολών	279.904	143.923
Εισπράξεων υπέρ τρίτων	41.465	27.347
ΑΤΜ	37.102	17.165
Λοιπές εργασίες χορηγήσεων	463.116	497.569
Διεκπεραίωση επιπαγών	5.269	5.117
Ασφαλιστικές εργασίες	69.797	57.538
Εμβασμάτων	100.730	86.841
Προμήθειες POS	701.689	470.702
Λοιπές εργασίες	63.466	52.700
Σύνολο εσόδων προμηθειών	1.762.538	1.358.901
Έξοδα προμηθειών		
ΔΙΑΣ	(18.644)	(15.989)
ΑΤΜ	(166.349)	(220.353)
Έξοδα αναβάθμισης υπηρεσιών (issuing acquiring)	(258.284)	(258.284)
Τειρεσίας Α.Ε.	(76.883)	(64.767)
Μισθώματα και προμήθειες POS	(475.275)	(578.171)
Λοιπές εργασίες	(85.863)	(41.485)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(1.081.298)	(1.179.050)

Καθαρά έσοδα προμηθειών	681.241	179.851
--------------------------------	----------------	----------------

Η σημαντική αύξηση των Καθαρών Εσόδων προμηθειών οφείλεται: α) αφενός στην αύξηση των εσόδων προμηθειών POS και αφετέρου στη μείωση των εξόδων μισθωμάτων και προμηθειών POS, ως απόρροια της, από το 2022, παραχώρησης χρήσης προς πελάτες, τερματικών POS ιδιοκτησίας της

Τράπεζας και σταδιακού τερματισμού μέχρι τα μέσα του 2022, της χρήσης τερματικών ιδιοκτησίας τρίτων και β) στην αύξηση των εσόδων προμηθειών εγγυητικών επιστολών.

8. Λοιπά έσοδα

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Κέρδη από την αρχική αναγνώριση δανειακών υποχρεώσεων	-	32.425
Κέρδη αποτίμησης Επενδύσεων σε ακίνητα (σημ.19)	-	25.562
Επιχορηγήσεις	31.504	24.472
Ενοίκια	15.830	13.580
Μερίσματα	4.369	965
Κέρδη από πώληση επενδυτικών τίτλων	91.149	-
Κέρδη από την πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	25.688	-
Λοιπά	56.614	45.114
Σύνολο	225.153	142.118

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Μισθοί	(1.329.323)	(1.107.958)
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	(277.017)	(235.341)
Λοιπά έξοδα και παροχές	(125.782)	(98.523)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημ.25)	(4.568)	(4.169)
Σύνολο	(1.736.689)	(1.445.991)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31/12/2022 ανήλθε σε 52 άτομα (2021: 46 άτομα).

10. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Επισκευές και συντηρήσεις	(304.677)	(194.949)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(124.049)	(192.203)
Φόροι-τέλη	(86.287)	(89.349)
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	(86.968)	(78.940)
Συνδρομές και εισφορές	(60.212)	(53.194)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(53.582)	(20.475)
Φωτισμός-Υδρευση-κοινόχρηστα	(47.267)	(41.027)
Έντυπα και γραφική ύλη	(43.711)	(44.816)
Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών	(39.952)	(18.229)
Ασφάλιστρα	(26.944)	(14.007)
Έξοδα κίνησης	(14.175)	(14.615)
Χορηγίες	(19.017)	(6.772)
Έξοδα δημοσιεύσεων	(2.800)	(6.331)
Λοιπά έξοδα	(117.849)	(94.372)
Σύνολο	(1.027.490)	(869.279)

Οι Αμοιβές και έξοδα τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές δικηγόρων, ελεγκτών και συμβούλων. Οι αμοιβές ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο ανήλθαν σε ευρώ 27.800 (2021: €25.600) και για λοιπές

ελεγκτικής φύσης εργασίες σε ευρώ 3.200 (2021:3.200). Οι αμοιβές του δικτύου για παρασχεθείσες ελεγκτικής φύσης υπηρεσίες ανήλθαν σε ευρώ 7.800 (2021: 10.000) και για επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες, σε ευρώ 15.000 (2021:35.500).

Η αύξηση των εξόδων για επισκευές και συντηρήσεις οφείλεται κυρίως σε δαπάνες συντήρησης και υποστήριξης συστημάτων και εφαρμογών λογισμικού (software). Τα λοιπά έξοδα αφορούν κυρίως σε έξοδα χρηματοπιστολών €47 χιλ., έξοδα φύλαξης καταστημάτων € 19 χιλ. και έξοδα υποδοχής και φιλοξενίας €10 χιλ..

11. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (σημ. 16)	(189.123)	232.336
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ.15)	229.759	(244.000)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δευσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο (σημ. 31)	(305.237)	30.673
Σύνολο	(264.601)	19.009

12. Λοιπές ζημίες απομείωσης και προβλέψεις

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Αναστροφή Ζημιών απομείωσης περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς (σημ. 22)	-	71.547
Ζημίες απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο επενδύσεων (σημ. 17)	(3.003)	(32.676)
Κέρδη/(Ζημίες) επιμέτρησης στην εύλογη αξία επενδύσεων (σημ. 17)	4.425	(6.151)
Ζημίες επιμέτρησης στην εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα (σημ. 19)	(6.781)	-
Ζημίες απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(132.845)	-
Σύνολο	(138.203)	32.720

13. Φόρος εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Φόρος χρήσης	(857.367)	(583.946)
Αναβαλλόμενος φόρος (σημ.21)	(112.225)	(236.231)
Σύνολο	(969.593)	(820.177)

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	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Κέρδη προ φόρων	3.927.440	3.053.013
Φόρος υπολογισμένος με τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή 22% (2020:24%)	(864.037)	(671.663)
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	(105.556)	(17.701)
Αφορολόγητα έσοδα	-	50.301
Επίπτωση από την αλλαγή συντελεστών	-	(181.115)
Σύνολο φόρων	(969.593)	(820.177)

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 καταχωρήθηκε στο φόρο αποτελεσμάτων της προηγούμενης χρήσεως 2021.

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 2017 έως 2022 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 31.12.2022 ανέρχεται σε 165.000 (σημ. 25).

14. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο	4.081.600	3.058.313
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	33.941.614	21.382.585
Σύνολο	38.023.214	24.440.898

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 31.12.2022 ήταν θετικό και ανερχόταν σε 2,50% (31.12.2021: -0,50%).

15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Καταθέσεις όψεως σε άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα	27.133.952	40.611.068
Μείον: προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	(14.241)	(244.000)
Σύνολο	27.119.711	40.367.068

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	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο (σημ. 14)	4.081.600	3.058.313
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (σημ. 14)	33.941.614	21.382.585
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	27.133.952	40.611.068
Σύνολο	65.157.166	65.051.965

16. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Ιδιώτες		
Στεγαστικά	12.039.207	10.514.957
Καταναλωτικά	3.151.994	3.374.811
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	122.315.503	111.076.866
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	137.506.704	124.966.633
μείον: σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(16.481.680)	(17.282.001)
Λογιστική Αξία	121.025.024	107.684.632

Η αύξηση στην αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι στη χρήση 2022 η Τράπεζα προχώρησε σε πιστωτική επέκταση, χορηγώντας νέα δάνεια σε νέους πελάτες ύψους ευρώ 20 εκ. περίπου, τα οποία αφορούν κυρίως πιστοδοτήσεις προς αγροτικές επιχειρήσεις, προς εταιρείες ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, προς εμπορικές επιχειρήσεις και επιχειρηματικές χρηματοδοτήσεις με την εγγύηση της Ελληνικής Τράπεζας Επενδύσεων και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων.

Επιπρόσθετα η Διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε την διαγραφή ανεπίδεκτων εισπράξεως απαιτήσεων από πιστοδοτήσεις συνολικού ποσού ευρώ 989 χιλ. (2021: 1.240 χιλ.).

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

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	(17.282.001)	(18.754.328)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές	989.444	1.239.990
Καθαρή πρόβλεψη χρήσης (σημ.11)	(189.123)	232.336
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	(16.481.680)	(17.282.001)

17. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
Ομόλογα	4.934.979	4.788.377
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	4.498.492	-
μείον: πρόβλεψη απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(43.837)	(69.563)
Σύνολο	9.389.634	4.718.814

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Εισηγμένοι συμμετοχικοί τίτλοι	93.060	99.211
πλέον: κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης στην εύλογη αξία	4.425	(6.151)
Σύνολο	97.485	93.060

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Μη εισηγμένοι συμμετοχικοί τίτλοι	593.482	315.203
μείον: ζημιές αποτίμησης	(149.990)	(149.990)
Σύνολο	443.492	165.213

Σύνολο Χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων	9.930.612	4.977.087
--	------------------	------------------

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	Στο αναπόσβεστο κόστος	Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	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
Αγορές	6.140.912	57.540	278.280	6.476.731
Πωλήσεις	(1.494.000)	(57.540)		(1.551.540)
Μεταβολή δεδουλευμένων τόκων	25.291			25.291
Απόσβεση	1.620			1.620
Αποτίμηση στην εύλογη αξία (σημ. 12)		4.425		4.425
Πρόβλεψη απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (σημ. 12)	(3.003)			(3.003)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	9.389.634	97.485	443.492	9.930.612

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	31/12/2022	31/12/2021
<u>Εισηγμένοι τίτλοι</u>		
- Ομόλογα	4.796.392	4.624.064
- Συμμετοχικοί τίτλοι	97.485	93.060
Σύνολο α	4.893.878	4.717.124
<u>Μη εισηγμένοι τίτλοι</u>		
- Ομόλογα	94.750	94.750
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	4.498.492	-
- Συμμετοχικοί τίτλοι	443.492	165.213
Σύνολο β	5.036.734	259.963
Σύνολο α+β	9.930.612	4.977.087

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 1/1/2021	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
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
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1/1/2022	97.000	535.269	39.293	3.012.334	486.269	4.170.165
Προσθήκες	-	34.801	22.865	909.013	15.269	981.948
Υπόλοιπο 31/12/2022	97.000	570.071	62.157	3.921.347	501.538	5.152.113
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις						
Υπόλοιπο 1/1/2022	(23.446)	(158.236)	(10.212)	(1.110.333)	(391.709)	(1.693.936)
Αποσβέσεις περιόδου	(6.421)	(94.819)	(14.541)	(314.503)	(19.218)	(449.501)
Υπόλοιπο 31/12/2022	(29.867)	(253.056)	(24.752)	(1.424.836)	(410.926)	(2.143.438)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2022	67.133	317.015	37.405	2.496.511	90.611	3.008.676

Για τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη.

Κατά την 31.12.2022 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	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	403.370	334.242
Νέες μισθώσεις	57.666	86.964
Τροποποίηση μισθώσεων	-	79.384
Χρηματοοικονομικό κόστος (σημ. 6)	9.092	9.780
Πληρωμές	(117.557)	(107.000)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	352.571	403.370

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Βραχυπρόθεσμο μέρος	105.654	98.437
Μακροπρόθεσμο μέρος	246.917	304.933
Σύνολο	352.571	403.370

Τα ελάχιστα μη προεξοφλημένα μελλοντικά έξοδα από μισθώματα έχουν ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Όχι πάνω από 1 μήνα	9.516	9.290
Πάνω από 1 μήνα και όχι αργότερα από 3 μήνες	19.045	18.591
Πάνω από 3 μήνες και όχι αργότερα από 1 έτος	84.450	79.276
Πάνω από 1 έτος και όχι αργότερα από 5 έτη	209.736	250.966
Πέραν των 5 ετών	51.838	71.949
Σύνολο συμβατικών ταμιακών ροών	374.584	430.072

19. Επενδύσεις σε ακίνητα

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	242.000	215.446
Βελτιώσεις	1.970	992
Αποκτήσεις	411.781	-
Πωλήσεις	(243.970)	-
Αποτίμηση στην εύλογη αξία	(6.781)	25.562
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	405.000	242.000

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

Η Τράπεζα προέβη σε ανεξάρτητες εκτιμήσεις των Επενδύσεων σε ακίνητα κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 κατά τις οποίες προέκυψαν ζημιές ποσού ευρώ 6.781 (σημ. 12) και κέρδη ποσού ευρώ 25.562 (σημ. 8) αντίστοιχα. 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 2022 ανήλθαν σε ευρώ 15.830 (2021: 13.580).

20. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

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

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	1.140.935	872.508
Προσθήκες	259.321	268.426
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	1.400.255	1.140.935
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις		
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	(681.961)	(566.600)
Αποσβέσεις	(157.110)	(115.361)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	(839.072)	(681.961)
Αναπόσβεστη αξία	561.184	458.973

21. Αναβαλλόμενη φορολογία

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	2.227.220	2.467.746
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων (σημ. 13)	(112.225)	(236.231)
Φόρος στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	1.129	(3.056)
Φόρος στα ίδια κεφάλαια	-	(1.240)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	2.116.124	2.227.220

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 2021	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
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(32.710)	(5.334)	(39.779)	(77.823)
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	-	-	1.129	1.129
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	1.982.510	210.511	20.680	2.213.700

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

Αναβαλλόμενες φορολογικές (υποχρεώσεις):

Ποσά σε ευρώ	Δεδουλευμένοι τόκοι	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	(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)
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(35.894)	1.492	(34.402)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	(93.445)	(4.132)	(97.577)

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	906.179	1.379.121
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	2.235.138	1.333.254
Δουλευμένα έξοδα	52.453	28.915
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	2.129.429	872.539
Σύνολο	5.323.199	3.613.828

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. Στο 2022, στο πλαίσιο της εφαρμογής της παρ. 7 του νέου άρθρου 25^α του Ν. 4370/2026 αποδόθηκε στην Τράπεζα μέρος (α' δόση) του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ) ποσού €453.020.

Το κονδύλι Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνει ακίνητα που έχουν περιέλθει στην κατοχή της Τράπεζας από πλειστηριασμούς. Στην προηγούμενη 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 είχε 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). Στην τρέχουσα χρήση 2022 αποκτήθηκαν ακίνητα από πλειστηριασμούς συνολικής αξίας ευρώ 1.551 χιλ.. Εξ αυτών ακίνητα συνολικής αξίας ευρώ 412 χιλ. μεταφέρθηκαν στις Επενδύσεις σε ακίνητα (σημ. 19) γιατί εκμισθώθηκαν. Κατά την 31.12.2022 η Τράπεζα δεν αποτίμησε εκ νέου τα ακίνητα από πλειστηριασμούς που έχει στην κατοχή της καθώς οι λογιστικές τους αξίες (αξίες κτήσεις) προσεγγίζουν την εύλογη αξία τους.

Η μεταβολή στο κονδύλι Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές οφείλεται κυρίως σε προκαταβολές προμηθευτών, σε δοθείσες εγγυήσεις στα πλαίσια της διενέργειας πλειστηριασμών και σε απαιτήσεις από τον πάροχο εκκαθάρισης πιστωτικών καρτών.

23. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	2.401.033	-
Ανάληψη δανείων	1.000.000	2.394.106
Αποπληρωμή δανείων	(333.333)	
Μεταβολή δεδουλευμένων τόκων	26.775	6.927
Σύνολο	3.094.474	2.401.033

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Βραχυπρόθεσμο μέρος	373.801	321.440
Μακροπρόθεσμο μέρος	2.720.673	2.079.592
Σύνολο	3.094.474	2.401.033

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

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Μέχρι 1 έτος	378.827	360.723
Μεταξύ 1 και 2 ετών	380.502	360.723
Μεταξύ 2 και 3 ετών	47.040	360.723
Μεταξύ 3 και 5 ετών	94.080	54.779
Πάνω από 5 έτη	2.643.831	1.586.947
Σύνολο	3.544.280	2.723.894

Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια της προηγούμενης 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.

Τα ανωτέρω δάνεια αρχικά 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).

Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως αναλήφθηκε επιπλέον ποσό ευρώ 1.000.000 από το ΕΥΡΩΠΑΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ με τους ίδιους όρους λήξης.

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Καταθέσεις όψεως	64.983.640	61.630.532
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	62.793.211	54.556.243
Καταθέσεις προθεσμίας	49.583.357	45.755.903
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	793.192	767.407
Σύνολο	178.153.400	162.710.084

Η αύξηση των καταθέσεων πελατών οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καταθέσεων ταμειυτηρίου ως συνέπεια της αύξησης της πελατειακής βάσης της Τράπεζας.

25. Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα

Οι Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα ποσού ευρώ 165.000 (2021:165.000) 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	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις ισολογισμού		
Συνταξιοδοτικές παροχές	59.938	50.238
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές (σημ. 9)	4.568	4.169
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	5.133	821

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

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	4.295	3.680
Χρηματοοικονομικό κόστος	273	489
Σύνολο	4.568	4.169

Η μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	50.238	45.247
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	4.568	4.169
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	(6.073)	1.169
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω εμπειρίας	11.206	(347)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	59.938	50.238

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

Παραδοχή	2022	2021
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,85%	0,50%
Πληθωρισμός	3,00%	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,70%	2,50%

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%	58.747	-2%
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	61.200	2%
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	61.195	2%
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	58.740	-2%

Μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού είναι 20,31 έτη.

27. Λοιπές υποχρεώσεις

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	1.059.109	266.634
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δευσεμύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	648.626	343.389
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους τέλη	45.231	55.780
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και λοιπές εισφορές	66.389	61.815
Μερίσματα πληρωτέα	237.610	51.813
Προμηθευτές	226.568	251.054
Δουλευμένα έξοδα	22.899	17.096
Υποχρεώσεις μισθώσεων (σημ. 18)	352.571	403.370
Επιχορηγήσεις	28.940	38.676
Λοιπές υποχρεώσεις	709.391	702.259
Σύνολο	3.397.334	2.191.886

Οι «Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων» εμφανίζονται σημαντικά αυξημένες κυρίως λόγω της αύξησης των εισπραχθέντων μέχρι την 31.12.2022, τελών κυκλοφορίας και λοιπών φόρων δημοσίου, που αποδόθηκαν στο ελληνικό δημόσιο στην αρχή της επόμενης χρήσης.

Το κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις», περιλαμβάνει αχρησιμοποίητα, μέχρι την 31.12.2022, ποσά επιδότησης τόκων, ποσού ευρώ 496.647 (2021: 496.647), για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων COVID 19-B' Κύκλος, που λήφθηκαν από το Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης. Το εν λόγω ποσό επιστράφηκε στο Ελληνικό Δημόσιο εντός του Ιανουαρίου 2023.

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 2021	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	2.958.811	282.275
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	726.606	467.101	19.638
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(6.327)	(4.636)	(171)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	11.164.454	3.421.277	301.742

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 2021	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 ζημιές περιόδου					(877)			(877)
Απότίμηση 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
Σχηματισμός αποθεματικών	125.954							125.954
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			30.950					30.950
Αναλογιστικές κέρδη περιόδου					(4.004)			(4.004)
Απότίμηση Επενδυτικών τίτλων						-		-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	1.627.908	33.148	574.380	14.667	(13.877)	(116.992)	16.385	2.135.618

(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:

31/12/2022 Ποσά σε ευρώ	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεγχών	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	777.154	1.083.817	1.860.971
Μείον συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(96.846)	(92.607)	(189.453)
Σύνολο	680.307	991.210	1.671.517
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	642.190	691.662	1.333.852
Εγγυητικές επιστολές και αδιάθετα πιστωτικά όρια	95.400	287.008	382.408
Έσοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	19.523	139.069	158.593
Έσοδα προμηθειών	2.620	12.841	15.461
Σύνολο	22.143	151.910	174.054
Έξοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(722)	(546)	(1.268)
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	(176.322)	-	(176.322)
Σύνολο	(177.043)	(546)	(177.590)

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. 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	31/12/2022	31/12/2021
Εγγυητικές επιστολές	16.536.726	7.923.838
Σύνολο	16.536.726	7.923.838

Η σημαντική αύξηση του κονδυλίου Εγγυητικές επιστολές οφείλεται κυρίως σε εγγυητικές επιστολές που εκδόθηκαν σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το άρθρο 6 του Ν. 4951/2022, στο πλαίσιο της αδειοδοτικής διαδικασίας ΑΠΕ από τον ΔΑΠΕΕΠ.

Κατά την διάρκεια της χρήσης η Τράπεζα καταχώρησε πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο από εγγυητικές επιστολές ποσού ευρώ 305.237 (σημ.11). Στην προηγούμενη χρήση είχε αναστραφεί πρόβλεψη ποσού ευρώ 30.673.

ii) Επίδικες υποθέσεις

Δεν εκκρεμούσαν σημαντικές αγωγές κατά της Τράπεζας ούτε υπάρχουν άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις την 31 Δεκεμβρίου 2022, 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

Με την από 28 Ιουνίου 2022 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων κατά τη διάρκεια της χρήσεως έγινε διανομή μερισμάτων συνολικού ποσού ευρώ 572.246.

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 προ 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 2022 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Καρδίτσα, 29 Μαΐου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΠΟΥΚΗΣ
ΑΔΤ ΑΙ 318877

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΤΟΥΡΝΑΒΙΤΗΣ
ΑΔΤ ΑΕ 997941

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΚΩΣΤΑΣ
ΑΔΤ ΑΟ 348690

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