

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31ης Δεκεμβρίου 2021

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ. την 9/6/2022 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.bankofthessaly.gr.

Σελίδα

Έκθεση ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή.....	4
Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου.....	11
Δημοσίευση σύμφωνα με τον Ν. 4374/2016.....	19

Χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.....	21
Κατάσταση αποτελεσμάτων.....	22
Κατάσταση συνολικών εσόδων.....	23
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων.....	24
Κατάσταση ταμειακών ροών.....	25

Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	26
2. Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών.....	27
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	27
2.2 Βασικές λογιστικές αρχές	29
2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	30
2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	30
2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	30
2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	30
2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση	30
2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	31
2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων	31
2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	31
2.2.1.8 Διαγραφή	33
2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	33
2.2.1.10 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων	34
2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων	34
2.2.3 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων.....	34
2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα.....	34
2.2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	34
2.2.6 Ασώματες ακινητοποιήσεις.....	35
2.2.7 Μισθώσεις	35
2.2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	36
2.2.9 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα	36
2.2.10 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	36
2.2.11 Παροχές στο προσωπικό	37
2.2.12 Προβλέψεις	37
2.2.13 Λογαριασμός αποτελεσμάτων	38
2.2.13.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους	38
2.2.13.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες.....	38
2.2.13.3 Έσοδα από μερίσματα	38
2.2.13.4 Διανομή μερισμάτων.....	38
2.2.14 Συνεταιριστικό κεφάλαιο	38
2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	39
2.4 Επίπτωση από την απόφαση της ΕΔΔΠΧΑ - Κατανομή Παροχών σε Περιόδους Υπηρεσίας (ΔΛΠ 19).....	42

3. Εκτιμήσεις της διοίκησης.....	44
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	44
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	45
4.2 Κίνδυνος Αγοράς.....	61
4.3 Επιτοκιακός κίνδυνος	61
4.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	62
4.5 Κίνδυνος ρευστότητας.....	62
4.6 Λειτουργικός κίνδυνος.....	63
4.7 Κίνδυνος κεφαλαίων	63
5. Καθαρά έσοδα από τόκους	66
6. Καθαρά έσοδα προμηθειών	67
7. Έσοδα από μερίσματα	67
8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	67
9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	67
10. Λειτουργικά έξοδα.....	68
11. Λοιπές προβλέψεις	68
12. Φόρος εισοδήματος	68
13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων	70
14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	71
15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	71
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	71
17. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	72
18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	72
19. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	73
20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού	74
21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	74
22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	76
23. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	76
24. Υποχρεώσεις προς πελάτες	77
25. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης.....	77
26. Λοιπές υποχρεώσεις	78
27. Αναβαλλόμενοι φόροι	79
28. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση.....	80
29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	82
30. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο.....	83
31. Λοιπά αποθεματικά.....	83
32. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα	84
33. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	84
34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	84
35. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	84

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

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

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περιλήψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση της δραστηριότητας

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά. Εκτός από το θέμα που περιγράφεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση δραστηριότητας”, έχουμε διαπιστώσει ότι τα θέματα που περιγράφονται κατωτέρω είναι τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου που πρέπει να γνωστοποιούνται στην έκθεσή μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 απαιτεί άσκηση σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων από τη Διοίκηση που εμπεριέχουν υψηλό βαθμό πολυπλοκότητας.

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

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

Η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2021 εμφανίζει ποσό € 311 εκατ. (2020: € 272 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και € 74,7 εκατ. (2020: € 72,2 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών.

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

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

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

- Την αξιολόγηση της πληρότητας εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις πολιτικές και τις σημαντικές παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- Την αξιολόγηση της συνέπειας της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ως προς την απομείωση σε ατομική βάση επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου και αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των αναμενόμενων ροών που χρησιμοποιούνται στην εξατομικευμένη απομείωση.
- Αναφορικά με την απομείωση σε συλλογική βάση αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως την πιθανότητα αθέτησης (probability of default) και την ζημία δεδομένης αθέτησης (loss given default), που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.
- Την αξιολόγηση της καταλληλότητας των αναπροσαρμογών που πραγματοποίησε η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις, περιλαμβανομένης της επίδρασης από την κρίση της πανδημίας (COVID-19).
- Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση

19 και των πρόσφατων γεωπολιτικών εξελίξεων στη διαμόρφωση των εκτιμήσεων, στην ελληνική οικονομία και στον τουρισμό.

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

των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης.

- Επιπλέον, λάβαμε ηλεκτρονικά το συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας και εξετάσαμε την ορθή τεχνική λειτουργία των συναρτήσεων (formulas) υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς και των λοιπών ποσοτικών παραμέτρων και δεδομένων.

- Διενεργήσαμε συμφωνία των ανωτέρω αρχείων με τους λογαριασμούς γενικής λογιστικής της Τράπεζας και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Πληροφοριακά συστήματα

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

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

Στις ελεγκτικές διαδικασίες μας περιλαμβάνονται:

- Κατανοήσαμε το περιβάλλον του IT με τη χρήση εμπειρογνώμονα (IT specialist), με σκοπό να εντοπιστούν οι σχετικοί κίνδυνοι.

- Αξιολογήσαμε την ανθεκτικότητα της ασφάλειας των πληροφοριών της Τράπεζας, επισκοπώντας το σχεδιασμό των κυριότερων διαδικασιών και δικλίδων επί των πληροφοριακών συστημάτων, που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική αναφορά. Πιο συγκεκριμένα, αξιολογήσαμε τη διαχείριση των προσβάσεων, των αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής για το επίπεδο εφαρμογής των συστημάτων που εμπίπτουν στο εύρος του ελέγχου.

- Αφού αξιολογήσαμε την ποιότητα των διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας αναφορικά με τα πληροφοριακά συστήματα και προκειμένου να βασιστούμε στην παραγόμενη συστημική πληροφορία (δηλ. δεδομένα και αναφορές), πραγματοποιήσαμε επιπρόσθετες διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε € 8,5 εκατ., σε σύγκριση με € 9 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020, μέρος των οποίων δε βασίζεται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία αλλά αφορά σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, σύμφωνα με το οποίο η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Η επιμέτρηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι εξαιρετικά υποκειμενική όσον αφορά στην επίτευξη των στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας και στην αξιολόγηση του ειδικού φορολογικού πλαισίου (άρθρα 27 & 27Α Ν. 4172/2013).

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

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

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.

- Αξιολόγηση της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζει το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και συγκεκριμένα τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Ν. 4172/2013.

- Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία.

- Αξιολόγηση της επάρκειας των γνωστοποιήσεων σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη 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 τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τον τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

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

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

2. Σχετικές Απαιτήσεις του ν.4548/2018

Όπως αναφέρεται στη σημείωση 30 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η προτεινόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο κάλυψη ζημιών εις νέο με τη χρησιμοποίηση του κονδυλίου «Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο» ποσού 14,5 εκ. ευρώ τελεί υπό την έγκριση της επερχόμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης με την απαιτούμενη απαρτία και πλειοψηφία, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 35 του ν.4548/2018, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 80 του ν.4916/2022.

3. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

4. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

5. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 27/6/2019 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει διαλείπτως ανανεωθεί για μία

συνολική περίοδο 3 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 9 Ιουνίου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλέξανδρος Λ. Τσακανίνας

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 48641



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2021, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

Γενικές Πληροφορίες

Εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Σύμφωνα με την έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, εξερχόμενες από τη μεγαλύτερη μεταπολεμικά ύφεση λόγω της πανδημίας, η ευρωπαϊκή και η παγκόσμια οικονομία το 2021 βρέθηκαν αντιμέτωπες με νέες προκλήσεις. Αρχικά η πανδημία συνέχισε για δεύτερο έτος να πλήττει τον πληθυσμό παγκοσμίως, με την εμφάνιση νέων πιο μεταδοτικών παραλλαγών του ιού, παρά την ανακάλυψη των εμβολίων και τον εμβολιασμό σημαντικού τμήματος του πληθυσμού που περιορίσαν την εξάπλωσή της. Στη συνέχεια, από τα μέσα του έτους, εμφανίστηκαν μετά από πολλά έτη έντονες πληθωριστικές πιέσεις, εν μέρει οφειλόμενες στην ενεργειακή κρίση που προκάλεσε η απότομη αύξηση της ζήτησης για ενέργεια, ιδίως για φυσικό αέριο, και η οποία ενδεχομένως εντάθηκε από τις προσπάθειες των κρατών για εσπευσμένη μετάβαση σε λιγότερο ρυπογόνες μορφές ενέργειας για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής.

Αποκορύφωμα των νέων προκλήσεων για την παγκόσμια κοινότητα αναμφίβολα αποτελεί η στρατιωτική εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία στα τέλη Φεβρουαρίου και ο πόλεμος που εξακολουθεί να μαίνεται και ο οποίος έχει ήδη τραγικές συνέπειες με ανθρώπινες απώλειες, μεγάλες προσφυγικές ροές και σημαντικές επιπτώσεις για την παγκόσμια οικονομία.

Το παγκόσμιο ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9% το 2021, έναντι πρωτοφανούς μεταπολεμικά πτώσης του κατά 3,1% το 2020. Η ανάκαμψη θα συνεχιστεί το 2022, επιβραδυνόμενη στο 4,4% σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ (Ιανουάριος 2022) ή και χαμηλότερα, εφόσον ληφθεί υπόψη ο αντίκτυπος από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία η οποία έγινε μετά από αυτές τις προβλέψεις.

Ο πληθωρισμός αυξήθηκε το 2021 σε παγκόσμιο επίπεδο, ως αποτέλεσμα της μεγάλης ανόδου των τιμών της ενέργειας και των άλλων εισροών, καθώς και των δυσχερειών της συνολικής προσφοράς να ανταποκριθεί στην ταχέως ανακάμπτουσα τελική ζήτηση. Στις προηγμένες οικονομίες ως σύνολο, ο πληθωρισμός με βάση τον ΔΤΚ αυξήθηκε πιο απότομα, φθάνοντας το 3,1% (το υψηλότερο επίπεδο από το 2008), έναντι 0,7% το 2020. Ο πληθωρισμός αναμένεται πλέον ότι θα παραμείνει υψηλός και το 2022 και θα υποχωρήσει το 2023.

Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Η οικονομική δραστηριότητα στη ζώνη του ευρώ ανέκαμψε δυναμικά το 2021, αντισταθμίζοντας τις ιστορικές απώλειες του 2020 λόγω της πανδημίας, καθώς το επίπεδο του ΑΕΠ στο τέλος του έτους ξεπέρασε το προ πανδημίας επίπεδο. Η ανάκαμψη οφείλεται στην προσαρμογή επιχειρήσεων και νοικοκυριών στα δεδομένα της πανδημίας, στη σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων, καθώς και στη συντονισμένη και εκτεταμένη αντίδραση της δημοσιονομικής και της νομισματικής πολιτικής για τη στήριξη των εισοδημάτων και των θέσεων εργασίας. Τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες εφοδιασμού συνέχισαν να αποτελούν σημαντικό περιοριστικό παράγοντα στην ανάκαμψη της μεταποίησης και του εξωτερικού εμπορίου αγαθών, ενώ επέτειναν τις πληθωριστικές πιέσεις. Το ΑΕΠ στην ευρωζώνη αυξήθηκε κατά 5,3% το 2021, έναντι μείωσης κατά 6,4% το 2020. Ωστόσο, ο πόλεμος Ρωσίας-Ουκρανίας στις αρχές του 2022 εκτιμάται ότι θα μειώσει την αναπτυξιακή δυναμική της ευρωζώνης το 2022, ενώ ενισχύει σημαντικά τους κινδύνους για μια πιο αναιμική ανάπτυξη μεσοπρόθεσμα. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ, το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 3,7% το 2022 ως απόρροια της σταδιακής υποχώρησης των επιπτώσεων της πανδημίας και της δυναμικής αγοράς εργασίας στην ευρωζώνη, υπό την υπόθεση ότι η διάρκεια της πολεμικής σύρραξης Ρωσίας-Ουκρανίας θα είναι περιορισμένη. Οι κίνδυνοι για τις οικονομικές προοπτικές της ευρωζώνης είναι υψηλοί και συνδέονται άμεσα με τις γεωπολιτικές εξελίξεις. Παράλληλα, η αυξημένη αβεβαιότητα και η υιοθέτηση πιο περιοριστικής νομισματικής πολιτικής στις μεγάλες

οικονομίες δύναται να επιδεινώσει τις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές συνθήκες. Στο πλαίσιο αυτό, το συσσωρευμένο κατά τη διάρκεια της πανδημίας υψηλό δημόσιο και ιδιωτικό χρέος αποτελεί σημαντικό κίνδυνο για τις αναπτυξιακές προοπτικές της ευρωζώνης.

Το 2021 χαρακτηρίστηκε από ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις, κυρίως εξαιτίας της σημαντικής ανόδου των τιμών της ενέργειας και της δημιουργίας οιονεί συνθηκών υπερβάλλουσας ζήτησης ή ανεπαρκούς προσφοράς. Ο πληθωρισμός στη ζώνη του ευρώ, μετρούμενος με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, ενισχύθηκε σταδιακά από 1,4% το πρώτο εξάμηνο του 2021 σε 5,0% το Δεκέμβριο, το υψηλότερο επίπεδο ιστορικά.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε με υψηλούς ρυθμούς στη διάρκεια του 2021, μετά τη σημαντική ύφεση που καταγράφηκε το 2020 ως αποτέλεσμα των επιπτώσεων της πανδημίας. Το 2021 το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 8,3% σε σχέση με το 2020, καθώς τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης, η πρόοδος του εμβολιαστικού προγράμματος, η προσαρμογή των καταναλωτών και των επιχειρήσεων στις έκτακτες συνθήκες, αλλά και η σημαντική ανάκαμψη του τουριστικού τομέα, συνέβαλαν στην άμεση επανεκκίνηση της οικονομίας ήδη από το β' τρίμηνο του 2021. Ιδιαίτερα σημαντική ήταν η ανάκαμψη τόσο της ιδιωτικής κατανάλωσης λόγω της αποδέσμευσης της αναβληθείσας κατανάλωσης των νοικοκυριών, η οποία υποστηρίχθηκε και από την άνοδο του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματός τους όσο και των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών. Ταυτόχρονα, η αύξηση της επενδυτικής δαπάνης των επιχειρήσεων και της δημόσιας κατανάλωσης στήριξε την εγχώρια ζήτηση.

Η ελληνική αγορά ακινήτων περιόρισε τις απώλειές της το 2021 και εισέρχεται σε μια περίοδο θετικών προσδοκιών για περαιτέρω ανάπτυξη. Ωστόσο, οι πρόσφατες γεωπολιτικές εξελίξεις, σε συνδυασμό με τη σημαντική αύξηση του ενεργειακού κόστους και του κόστους των υλικών, δημιουργούν νέες αβεβαιότητες.

Η επίδραση της υγειονομικής κρίσης στην αγορά εργασίας ήταν περιορισμένη, καθώς τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για τη στήριξη του εισοδήματος και της απασχόλησης αποδείχθηκαν αποτελεσματικά. Με την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας ήδη από το β' τρίμηνο του 2021, η απασχόληση αυξήθηκε και ο αριθμός των ανέργων μειώθηκε σημαντικά.

Ο γενικός πληθωρισμός επανήλθε, σε μέση ετήσια βάση, σε θετικό έδαφος το 2021, καθώς η εγχώρια ζήτηση ανέκαμψε ταχύτατα και ταυτόχρονα εκδηλώθηκαν ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις από το εξωτερικό περιβάλλον, λόγω κυρίως των διαταράξεων στις αλυσίδες εφοδιασμού και της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας. Πάντως, ο πυρήνας του πληθωρισμού ανέκαμψε μερικώς μόνο σε σύγκριση με το 2020 και παρέμεινε σε αρνητικό έδαφος.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας γενικά βελτιώθηκε το 2021, υπεραντισταθμίζοντας τις απώλειες του 2020. Σημειώνεται μάλιστα ότι ως προς τη διαρθρωτική ανταγωνιστικότητα καταγράφηκε βελτίωση, η οποία αναμένεται να συνεχιστεί σε πολλαπλά πεδία, όπως στον ψηφιακό μετασχηματισμό της οικονομίας και στη μείωση των φορολογικών συντελεστών.

Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών (ΙΤΣ) παρουσίασε μικρή βελτίωση το 2021 σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης ανοδικής πορείας των εξαγωγών αγαθών και της ανάκαμψης της τουριστικής δραστηριότητας.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος πριν από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, το πραγματικό ΑΕΠ αναμενόταν να αυξηθεί κατά 4,8% το 2022. Ωστόσο, ο πόλεμος στην Ουκρανία μετριάξει τον αναπτυξιακό ρυθμό της οικονομίας και περιβάλλει κάθε πρόβλεψη με έντονη αβεβαιότητα. Σύμφωνα με πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και το βασικό σενάριο που ενσωματώνει τις νεότερες εξελίξεις, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί με ρυθμό 3,8% το 2022, καθώς η κατανάλωση, οι επενδύσεις και ο εξωτερικός τομέας θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά αλλά θα επηρεαστούν σε σύγκριση με την αρχική πρόβλεψη, ενώ σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο επιβραδύνεται έως και 2 ποσοστιαίες μονάδες και περιορίζεται στο 2,8%. Η εξέλιξη του πολέμου στην Ουκρανία με την επακόλουθη έντονη αύξηση της αβεβαιότητας, η ένταση των πληθωριστικών πιέσεων λόγω των τιμών των ενεργειακών αγαθών, τα προβλήματα στον εφοδιασμό της παραγωγής και των καταναλωτών και η

ενδεχόμενη επιβράδυνση της ανάκαμψης του τουριστικού τομέα αποτελούν κινδύνους που μπορεί να επιβραδύνουν περαιτέρω την οικονομική ανάπτυξη. Σύμφωνα με το βασικό σενάριο, το 2022 αναμένεται επιτάχυνση του πληθωρισμού σε 5,2%, με θετική συμβολή όλων των συνιστωσών. Στο δυσμενές σενάριο, προβλέπεται περαιτέρω αύξηση του πληθωρισμού σε 7%.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Το 2021 συνεχίστηκε η σημαντική αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων με τη βοήθεια της ευνοϊκής επίδρασης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής και τη στήριξη από τα προγράμματα συγχρηματοδότησης και εγγυοδοσίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Συνεχίστηκε επίσης η άνοδος των τραπεζικών καταθέσεων των νοικοκυριών και των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Τα επιτόκια καταθέσεων, επιχειρηματικής και στεγαστικής πίστης υποχώρησαν κι άλλο. Σημαντικές προκλήσεις για τις τράπεζες παραμένουν η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ιδίως αν ληφθεί υπόψη ότι δεν έχει ακόμη αποτυπωθεί πλήρως η επίδραση της πανδημίας στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου, η ενίσχυση της κερδοφορίας και η ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης.

Τα διαθέσιμα στοιχεία για το 2021 δείχνουν υποχώρηση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) των εγχώριων τραπεζών, ουσιαστικά μέσω συναλλαγών που αξιοποίησαν το πρόγραμμα παροχής κρατικής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις δανείων πιστωτικών ιδρυμάτων (γνωστό με την ονομασία “Ηρακλής”). Το απόθεμα όμως παραμένει ακόμη πολύ υψηλό και απαιτείται επιτάχυνση της προσπάθειας περαιτέρω μείωσής του. Απόρροια των προαναφερθεισών συναλλαγών ήταν και η καταγραφή σημαντικού ύψους ζημιών, όπως και η αρνητική επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, οι οποίοι ωστόσο παραμένουν σε ικανοποιητικό επίπεδο. Δεδομένης όμως της σχετικά χαμηλής ποιότητας των κεφαλαίων των τραπεζών, καθώς το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων αφορά οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, σε συνδυασμό με την επίδραση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και την υποχρέωση κάλυψης της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) τα επόμενα χρόνια, απαιτείται ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και ενίσχυση της οργανικής κερδοφορίας των τραπεζών.

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμετώπισε τις προκλήσεις λόγω της πανδημίας, κατορθώνοντας να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη και την κερδοφορία της.

Οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά 39 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 14% ανερχόμενες πλέον στο ποσό των 311 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα συμμετείχε σε όλα τα προγράμματα στήριξης της κοινωνίας από τις επιπτώσεις της πανδημίας, συνεργάζεται με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και με ευρωπαϊκούς φορείς εγγυοδοσίας και επιδότησης δανείων. Με βάση τους διεθνείς προσανατολισμούς για την ενίσχυση της πράσινης οικονομίας, ένα σημαντικό μέρος των δανείων αφορά χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Αντίστοιχα πολύ σημαντική ήταν η αύξηση των καταθέσεων οι οποίες ξεπερνούν τα 266 εκατ. αυξημένες κατά 29 εκατ. σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και σε ποσοστό 12%.

Λόγω της μεγαλύτερης αύξησης των χορηγήσεων σε σχέση με τις καταθέσεις, τα ισοδύναμα μετρητών μειώθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 7 εκατ. ευρώ, παραμένοντας σε πολύ υψηλά επίπεδα στο ποσό των 25 εκατ. ευρώ.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ξεπέρασε τα 4 εκατ. ευρώ, αυξημένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 16%. Αντίστοιχα η κερδοφορία προ φόρων ανερχόμενη στα 1,5 εκατ. ευρώ, ξεπέρασε σε αύξηση το 100% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων οδήγησε σε αύξηση των εσόδων από τόκους, ενώ η μείωση του μέσου επιτοκίου καταθέσεων οδήγησε σε μείωση των εξόδων τόκων. Αποτέλεσμα ήταν το καθαρό αποτέλεσμα τόκων να αυξηθεί κατά 812 χιλ. ευρώ και σε ποσοστό 10% επί των καθαρών εσόδων της προηγούμενης χρήσης.

Τα έσοδα προμηθειών των λοιπών εργασιών της Τράπεζας εμφάνισαν αύξηση, με την επίπτωση όμως αυξημένων εξόδων το καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών, εμφανίζεται μειωμένο από την προηγούμενη χρήση.

Για την κάλυψη των αυξημένων εργασιών της Τράπεζας, το λειτουργικό κόστος αυξήθηκε σε σχέση με την προηγούμενη χρήση σε ποσοστό 6%.

Οι προβλέψεις – απομειώσεις παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με την προηγούμενη χρήση.

Το ποσό των κερδών μετά φόρων της χρήσης ανήλθε στο ποσό του 1 εκατ. ευρώ σε σχέση με τα 546 χιλ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα ανταποκρίθηκε σε προκλήσεις διεύρυνσης εργασιών όπως η δημιουργία προϊόντων για τα μορατόρια και τα εγγυοδοτικά προγράμματα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας, καθώς και νέους τύπων χορηγητικών προϊόντων για την κάλυψη των αναγκών των πελατών. Κατά τη διάρκεια της χρήσης έγινε σημαντική προεργασία για τη νέα τραπεζική εφαρμογή με αποτέλεσμα τον Απρίλιο του 2022 να γίνει η μετάπτωση σε νέο μηχανογραφικό σύστημα, το CSB2 (Core Banking System 2).

Στο μέτωπο των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάκτησης καθυστερημένων οφειλών.

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2021

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

- Κατά τη διάρκεια της χρήσης συνεχίστηκε η παραμετροποίηση της νέας μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system), καθώς και δοκιμαστικές μεταπτώσεις ώστε να είναι δυνατή η ολοκλήρωση της διαδικασίας στις αρχές του 2022.
- Αυξήθηκε η λειτουργική κερδοφορία και συνεχίστηκε η προσπάθεια εξυγίανσης ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Διατηρήθηκαν οι θέσεις εργασίας.
- Υλοποιήθηκαν σταδιακά σύγχρονες τεχνολογίες τηλεπικοινωνίας στο σύνολο των Καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας με σκοπό τη μείωση των παγίων δαπανών και την αποτελεσματικότερη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Υιοθετήθηκαν σύγχρονα εργαλεία εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταίρων.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Συνεργασίες με άλλους οργανισμούς με στόχο την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών των καρτών στους κατόχους τους.
- Διαρκής αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών συνεταίρων.
- Υπήρξε σημαντικός αριθμός πωλήσεων ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας, που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- Έγιναν εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.

- Ολοκληρώθηκαν οι εργασίες του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το European Investment Fund για προώθηση χρηματοοικονομικών προϊόντων μέσω εγγυήσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Αξιοποιήθηκε το νέο χρηματοδοτικό εργαλείο ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικής παραγωγής.
- Άρχισε συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
- Συνεχίστηκε η συμμετοχή στα προγράμματα της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
- Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες και τα εργαλεία που θα είναι διαθέσιμα (Ηρακλής 2, Bad Bank, συνεργασία με ιδιωτικούς φορείς που ασχολούνται με το αντικείμενο).
- Ολοκλήρωση των δαπανών της επένδυσης στο "Ψηφιακό Άλμα" για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας, που σχετίζεται με την εγκατάσταση και λειτουργία της τραπεζικής εφαρμογής CSB2 και την προμήθεια λοιπού μηχανογραφικού εξοπλισμού. Ο εγκεκριμένος προϋπολογισμός ανέρχεται στα 400 χιλιάδες ευρώ.
- Η Τράπεζα συμμετείχε στις προσπάθειες της Τοπικής Αυτοδιοίκησης για προσωρινή στέγαση σεισμόπληκτων οικογενειών στις περιφερειακές ενότητες Λάρισας και Τρικάλων, ύψους 20 χιλιάδων ευρώ.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών

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

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα: Το ύψος του ταμείου και διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα μεταβλήθηκε σε 18,1 εκατ. ευρώ από 25,8 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες και επιταγές εισπρακτέες, αξίας 7,4 εκατ. ευρώ έναντι 6,8 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 311,2 εκατ. ευρώ έναντι 272,1 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 74,7 εκατ. ευρώ έναντι 72,2 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 9 χιλ. ευρώ έναντι 35 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την μείωση να οφείλεται κυρίως σε ρευστοποίηση μετοχών λόγω εξάσκησης δικαιώματος εξαγοράς τους από τους εκδότες των τίτλων καθώς και αποτιμήσεις εύλογης αξίας.

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

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία: Περιλαμβάνονται ενσώματα πάγια στοιχεία και δικαιώματα χρήσης από μισθώσεις με λογιστική αξία 5,56 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,60 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Άυλα στοιχεία ενεργητικού: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 518 χιλ. ευρώ έναντι 325 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την μεταβολή να οφείλεται κυρίως σε προκαταβολές για την τραπεζική εφαρμογή CSB2.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 8,5 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 6,7 εκατ. ευρώ εμπίπτουν της διατάξεως του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπονται σε οριστική φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC – Deferred Tax Credit).

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ανήλθαν σε 25,9 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 13,6 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 8 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο και 4 εκατ. ευρώ αφορούν απαίτηση από το ΤΕΚΕ (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων). Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 6,4 εκατ. ευρώ που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου και 1,4 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 5 εκατ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις της πελάτης: Αυξήθηκαν στα 266,3 εκατ. ευρώ από 236,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα των ενεργειών της τράπεζας.

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης: Μειώθηκαν στα 9,9 εκατ. ευρώ την 31 Δεκεμβρίου 2021 από 10,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, λόγω λήξης ομολογιών αξίας 800 χιλ. ευρώ τον Φεβρουάριο του 2021. Τον Ιανουάριο του 2022 έγινε νέα έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου ονομαστικής αξίας 2,16 εκατ. ευρώ.

Λοιπές υποχρεώσεις: Περιλαμβάνονται κυρίως υποχρεώσεις που αφορούν έξοδα πληρωτέα, παρακρατηθέντες φόρους και εισφορές, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας, συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ, επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη, υποχρεώσεις από μισθώσεις, προβλέψεις αποζημιώσεων και καταλογισθείσες αποζημιώσεις πελατών. Η συνολική αξία των ανωτέρω ανήλθε σε 3,8 εκατ. ευρώ στη χρήση 2021. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,2 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενέχυρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 0,9 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 0,6 εκατ. ευρώ και οι υποχρεώσεις προς προμηθευτές ύψους 0,3 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Ανήλθαν στο ποσό των 16,9 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 15,5 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται της εισφορές των συνεταιριών της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) που ανήλθαν στη χρήση σε 0,4 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 1 εκατ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 9 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 812 χιλ. ευρώ, κυρίως λόγω της μείωσης των εξόδων τόκων κατά 629 χιλ. ευρώ και της αύξησης των εσόδων από τόκους κατά 183 χιλ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 0,6 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 207 χιλ. ευρώ σε σχέση με το 2020, κυρίως λόγω της αύξησης των εξόδων προμηθειών κατά 291 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 5,8 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 349 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 297 χιλ. και τα έξοδα διοίκησης και οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 52 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων: Διαμορφώθηκαν στα 4 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 542 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Αφορά προβλέψεις χορηγήσεων ύψους 2,5 εκατ. ευρώ για χορηγήσεις και 33 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

Κέρδη προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2021 στο ποσό των 1,5 εκατ. ευρώ από 0,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στο 1 εκατ. ευρώ στη χρήση 2021, από 546 χιλ. ευρώ στη χρήση 2020.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2022

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2022 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Έναρξη λειτουργίας καταστήματος στην Ελασσόνα.
- Ολοκλήρωση εγκατάστασης και έναρξη λειτουργίας της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Εγκατάσταση εφαρμογής ηλεκτρονικής διαβίβασης παραστατικών τιμολογίων.
- Ανανέωση συσκευών ATM. Θα παρέχονται επιπλέον δυνατότητες καταθέσεων, πληρωμών λογαριασμών κλπ.
- Διασύνδεση στο παγκόσμιο σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων (SWIFT).
- Διασύνδεση στο Ευρωπαϊκό σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων σε πραγματικό χρόνο (INSTANT PAYMENT).
- Ανανέωση των συστημάτων ασφάλειας πληροφοριών ISO/IEC 27001:2013 και ISO 9001:2015.
- Συνέχιση της προσπάθειας αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της περαιτέρω εξυγίανσης ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Έναρξη διαδικασιών δημιουργίας DATA WAREHOUSE.
- Διατήρηση και αύξηση ει δυνατόν των θέσεων εργασίας.
- Μετάπτωση της τηλεφωνίας σε εικονικό τηλεφωνικό κέντρο για αναβάθμιση των υπηρεσιών και μείωση του κόστους.
- Συνέχιση ανάπτυξης των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Υιοθέτηση σύγχρονων εργαλείων εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταίρων.
- Περαιτέρω ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Συνέργειες με άλλους οργανισμούς με στόχο την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών των καρτών στους κατόχους τους.
- Προώθηση της πώλησης των ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- Εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.
- Ολοκλήρωση εργασιών του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
- Συνέχιση συνεργασίας με το European Investment Fund για προώθηση χρηματοοικονομικών προϊόντων μέσω εγγυήσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Αξιοποίηση του νέου χρηματοδοτικού εργαλείου ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικής παραγωγής.
- Συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
- Συνέχιση της συμμετοχής στα προγράμματα της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
- Έναρξη διαδικασιών υλοποίησης ΕΚΕ στην Περιφερειακή Ενότητα Μαγνησίας.
- Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών.

- Προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.
- Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες και τα εργαλεία που θα είναι διαθέσιμα (Ηρακλής 2, Bad Bank, συνεργασία με ιδιωτικούς φορείς που ασχολούνται με το αντικείμενο).
- Έκδοση μετατρέψιμων ομολόγων ποσού 1 εκατ. ευρώ, για ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας.
- Προώθηση της Ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
- Προώθηση API's εφαρμογών (Open Banking).
- Ολοκλήρωση της επένδυσης στο "Ψηφιακό Άλμα", σύμφωνα με εγκεκριμένο προϋπολογισμό ύψους 400 χιλ. ευρώ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας.
- Συνεχής διαδικασία πληροφόρησης επιχειρήσεων, φορέων, συλλογικοτήτων σε όλη τη Θεσσαλία για τη δράση και τις δυνατότητες συνεργασίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 34 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

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

ΕΤΟΣ 2021

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

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

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
AGG ΜΟΝ/ΠΗ ΕΠΕ	4.000,00
AGRO BROKERS LTD	3.000,00
ASTRA ΑΕ	416,00
BANKINGNEWS ΑΕ	7.000,00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	5.530,00
LIBERTY ΙΚΕ	500,00
METAMEDIA ΜΟΝ.ΙΚΕ	2.450,00
MY VOLOS NET ΚΟΙΝ.Σ. ΕΠ.	200,00
ON LARISSA MEDIA GROUP ΙΚΕ	900,00
PRODUCTA DIRECT ΕΠΕ	7.896,70
TRIKALA DAY ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ Μ.ΕΠΕ	480,00
ZOFRANK HOLDINGS CO LIMITED	1.000,00
ΑΓΡΟΤΥΠΟΣ ΑΕ	2.799,25
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΠΕΤΡΟΥΛΑ-ΑΛΚΗΣΤΙΣ	250,00
ΑΟ ΠΑΕ ΤΡΙΚΑΛΑ	800,00
ΒΙ.ΠΑ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	400,00
ΓΚΙΑΤΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	400,00
ΔΗΜΗΤΡΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	350,00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ	600,00
ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	1.500,00
ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV ΑΕ	675,00
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	907,15
ΘΗΤΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΠΕ	500,00
ΚΑΡΚΑΛΕΤΣΟΣ ΗΛΙΑΣ	500,00
ΚΩΣΤΑΡΕΛΛΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	150,00
ΜΑΡΓΑΡΙΤΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	300,00
ΜΕΡΜΗΓΚΑ ΣΩΤΗΡΙΑ ΗΛ.	450,00
ΜΠΑΚΟΛΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	483,87
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	2.350,00
ΝΑΣΙΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	200,00
ΝΤΑΚΟΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	240,00
ΠΑΔΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	240,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΩΝ ΣΥΝ/ΜΩΝ & ΕΝΩΣΕΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΑΣ	600,12
ΠΑΝΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ	950,00
ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΥ ΕΛΕΝΗ Γ.	1.200,00
ΠΑΠΑΔΗΜΑΣ ΚΩΝ.& ΣΙΑ ΟΕ	250,00
ΠΑΡΘΕΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	400,00
ΠΟΛΥΖΟΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ	200,00
ΠΡΟΦΑΝΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	780,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΑΕ	2.550,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕ	2.504,00
ΣΚΑΡΛΑΤΟΥ ΣΟΦΙΑ	200,00
ΣΤΑΘΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	100,00

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜ.ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	900,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΡΤΟΠΟΙΩΝ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ	250,00
ΤΖΑΝΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	180,00
ΤΟΛΗΣ Κ. ΔΗΜ. ΜΟΝ ΙΚΕ	800,00
ΤΣΟΤΣΑ ΜΑΡΙΑ	400,00
ΥΠΑΙΘΡΟΣ ΧΩΡΑ ΑΕ	3.932,00
ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	720,00
ΨΗΦΙΔΑ ΜΟΝ.ΙΚΕ	3.800,00
ΣΥΝΟΛΟ	68.184,09

Σημείωση:

Στα πλαίσια των παραπάνω πληρωμών η Τράπεζα επιβαρύνθηκε κατά περίπτωση και σύμφωνα με της φορολογικές διατάξεις με το αναλογούν αγγελιόσημο, τον Φόρο Προστιθέμενης Αξίας κλπ.

ΠΙΝΑΚΑΣ 2
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΑΣ, ΧΟΡΗΓΙΑΣ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ
(ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ Ν.4374/2016)

Α' ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΔΩΡΕΑ ΤΡΟΧΟΣΠΙΤΩΝ ΓΙΑ ΣΕΙΣΜΟΠΛΗΚΤΟΥΣ	19.900,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ "ΟΙ ΔΩΔΕΚΑ ΑΠΟΣΤΟΛΟΙ"	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟΝ ΣΥΝΔΕΣΜΟ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	500,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ - ΜΟΝΟΓΟΝΕΪΚΕΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΕΣ Ν.ΤΡΙΚΑΛΩΝ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΔΕΣΜΟ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	806,45
ΣΩΜΑ ΕΛΛΗΝΩΝ ΠΡΟΣΚΟΠΩΝ	500,00
ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΑΦΙΩΤΙΚΩΝ ΧΩΡΙΩΝ Ν.ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	300,00
ΔΙΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΒΑΜΒΑΚΟΣ	500,00
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΩΝ ΕΜΠΟΡΩΝ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	500,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	500,00
ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ-ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ, Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ	500,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ	445,60
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ	443,65
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΕ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗ	150,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΜΥΛΟ ΞΩΤΙΚΩΝ	350,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	333,45
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 2ο ΛΥΚΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	161,29
ΣΥΝΟΛΟ	26.890,44

Β' ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΟΥΔΕΝ	
ΣΥΝΟΛΟ	

	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14,33	18.135.895	25.825.266
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	7.355.635	6.806.083
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	16,17	236.528.209	199.909.288
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	8.952	34.761
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	19	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	5.562.035	5.601.413
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	20	518.195	324.915
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12,27	8.506.633	8.977.883
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	25.873.705	20.192.525
Σύνολο ενεργητικού		302.535.329	267.718.204
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23	5.011.081	11.881
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	266.291.277	236.902.915
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	25	9.907.192	10.731.281
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		254.273	278.623
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	28	141.716	123.951
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	29	193.289	210.523
Λοιπές υποχρεώσεις	26	3.799.851	3.936.141
Σύνολο υποχρεώσεων		285.598.679	252.195.315
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	30	10.274.850	10.023.250
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	30	245.725	14.594.653
Λοιπά αποθεματικά	31	4.738.181	4.561.119
Αποτελέσματα εις νέον		1.677.894	(13.656.133)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		16.936.650	15.522.889
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		302.535.329	267.718.204

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 26 μέχρι 84 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2021	2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Τόκοι έσοδα	5	10.568.911	10.385.548
Τόκοι έξοδα	5	(1.592.077)	(2.220.541)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	8.976.834	8.165.007
Έσοδα προμηθειών	6	1.724.147	1.639.334
Έξοδα προμηθειών	6	(1.134.937)	(843.492)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	6	589.210	795.842
Έσοδα από μερίσματα	7	180	1.434
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	1.431	(10.078)
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	8	261.532	(14.591)
Σύνολο καθαρών εσόδων		9.829.187	8.937.614
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(3.613.946)	(3.317.122)
Λειτουργικά έξοδα	10	(1.644.474)	(1.617.413)
Αποσβέσεις	20,21	(544.572)	(519.302)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων		(5.802.992)	(5.453.837)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		4.026.195	3.483.777
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	(2.509.472)	(2.501.317)
Λοιπές προβλέψεις	11	(32.766)	(263.820)
Κέρδη προ φόρων		1.483.957	718.640
Φόρος εισοδήματος	12	(478.852)	(172.964)
Κέρδη μετά από φόρους		1.005.105	545.676
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταιίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.005.105	545.676
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		2,4455	1,3610

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 26 μέχρι 84 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2021	2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	1.005.105	545.676
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες), μετά από φόρο	13 594	(1.821)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	594	(1.821)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	1.005.699	543.855
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.005.699	543.855
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2,4470	1,3565

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 26 μέχρι 84 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	ΣΥΝΟΛΟ
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020		9.825.500	14.487.330	4.463.001	(14.187.784)	14.588.047
Αναμόρφωση λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 (σημ. 2.4)		0	0	0	115.699	115.699
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020, αναμορφωμένα		9.825.500	14.487.330	4.463.001	(14.072.085)	14.703.746
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων, αναμορφωμένα (σημ. 2.4)		0	0	0	543.855	543.855
Αύξηση κεφαλαίου	30	197.750	107.323	0	0	305.073
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	31	0	0	98.118	(98.118)	0
Λοιπά		0	0	0	(29.785)	(29.785)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020		10.023.250	14.594.653	4.561.119	(13.656.133)	15.522.889
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021		10.023.250	14.594.653	4.561.119	(13.656.133)	15.522.889
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		0	0	0	1.005.699	1.005.699
Αύξηση κεφαλαίου	30	251.600	150.269	0	0	401.869
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	31	0	0	170.868	(170.868)	0
Συμψηφισμός λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο» με σωρευμένες ζημιές	30	0	(14.499.197)	0	14.499.197	0
Λοιπά		0	0	6.194	0	6.194
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021		10.274.850	245.725	4.738.181	1.677.894	16.936.650

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 26 μέχρι 84 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

		Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2021	2020
	Σημείωση	αναμορφωμένα ⁽¹⁾	
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		1.483.957	718.640
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	2.509.472	2.501.317
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	20,21	544.572	519.302
Λοιπές προβλέψεις	11,28,29	51.367	288.949
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	18	(2.710)	10.078
Λοιπές προσαρμογές		(195.167)	(55.048)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		4.391.491	3.983.238
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		(39.128.393)	(15.341.854)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(4.864.639)	(3.209.461)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		4.999.200	(812.501)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		29.388.362	29.238.083
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		(31.157)	(2.506.078)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		(5.245.136)	11.351.427
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(17.544)	(4.856)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		(5.262.680)	11.346.571
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	21	(448.362)	(135.678)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	20	(250.112)	(35.891)
Πώληση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		34.713	0
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες		(663.761)	(171.569)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	30	401.869	305.073
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	25	(800.000)	1.220.000
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	26	(143.873)	(134.339)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(542.004)	1.390.734
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)		(6.468.445)	12.565.736
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)		31.959.975	19.394.239
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	33	25.491.530	31.959.975

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 26 μέχρι 84 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

Γενικές Πληροφορίες

Η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» στο εξής «η Τράπεζα» προέρχεται από μετεξέλιξη του «Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού Ν. Τρικάλων» ο οποίος ιδρύθηκε με την από 29-05-1994 συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/86.

Μετά τη λήψη αδείας λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 605/15-12-1997 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων (Ε.Ν.Π.Θ.), μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» με την υπ' αριθμ. 7/8-21998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και λειτούργησε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στον Νομό Τρικάλων.

Μετά τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου και την έγκριση από τη Τράπεζα της Ελλάδος της δημιουργίας καταστημάτων σε επίπεδο Περιφέρειας, η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7^{ης} Ιουνίου 2007, μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ». Η Τράπεζα Ελλάδος με την Απόφαση 247/24-07-2007 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε τη μεταβολή της επωνυμίας, η οποία έχει καταχωρηθεί στο Βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Τρικάλων με την υπ' αριθμ. 2/1995 πράξη του Ειρηνοδίκη Τρικάλων.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της κύριος σκοπός της Συνεταιριστικής Τράπεζας, η οποία είναι εκούσια ένωση προσώπων, είναι η οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη των μελών της και εν γένει της συνεταιριστικής πίστης. Επίσης στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν οι εργασίες που αναφέρονται στο Ν. 2076/92 καθώς και στις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν και επιτρέπεται να διεξάγονται από τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς.

Η Τράπεζα έχει την έδρα της στον Δήμο Τρικκαίων. Η Διοίκηση της Τράπεζας και το κεντρικό κατάστημα στεγάζονται σε ιδιόκτητο κτίριο επί της οδού Κονδύλη αρ. 61-63 στην πόλη των Τρικάλων.

Το προσωπικό της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης του 2021 ανέρχεται σε 89 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους). Η Τράπεζα με το κεντρικό έχει 10 καταστήματα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας, εκ των οποίων, δύο στην πόλη των Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας, δύο στον Βόλο και από ένα στην πόλη της Καρδίτσας, την Καλαμπάκα, την Φαρκαδόνα και την Πύλη.

Διοικητικό Συμβούλιο

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ανεξάρτητα. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη με την από 17-10-2021 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 41/17-10-2021 πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης, συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1052/19-10-2021 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Πρόεδρος Δ.Σ. - Εκτελεστικό Μέλος:	Λάμπας Αναστάσιος
Α' Αντιπρόεδρος:	Βαρδούλης Μιχαήλ
Β' Αντιπρόεδρος:	Δημοβέλης Γεώργιος
Γραμματέας:	Πλησιώτης Σωτήριος
Ταμίας:	Καϊκής Ζαχαρίας
Αναπληρωτής Γραμματέας:	Σιούρας Χαρίλαος
Ανεξάρτητο Μέλος:	Βλιώρας Κωνσταντίνος
Μέλος - Εκτελεστικό Μέλος:	Γάτος Δημήτριος
Μέλος:	Μιχαήλ Δημήτριος
Μέλος:	Μπαλατσός Γεώργιος

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την Πέμπτη 9η Ιουνίου 2022 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Συνεταίρων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.bankofthessaly.gr.

2. Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών

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

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» (η Τράπεζα) της 31ης Δεκεμβρίου 2021 καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2021 και έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (IFRIC) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2021.

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

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

Οι περιοχές που εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας και είναι περίπλοκες ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη Σημείωση 3.

Προκειμένου η Διοίκηση της Τράπεζας να αξιολογήσει την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, έλαβε υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα ανέκαμψε με υψηλούς ρυθμούς στη διάρκεια του 2021, μετά τη σημαντική ύφεση που καταγράφηκε το 2020 ως αποτέλεσμα των επιπτώσεων της πανδημίας. Το 2021 το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 8,3% σε σχέση με το 2020, καθώς τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης, η πρόοδος του εμβολιαστικού προγράμματος, η προσαρμογή των καταναλωτών και των επιχειρήσεων στις έκτακτες συνθήκες, αλλά και η σημαντική ανάκαμψη του τουριστικού τομέα, συνέβαλαν στην άμεση επανεκκίνηση της οικονομίας ήδη από το β' τρίμηνο του 2021. Ιδιαίτερα σημαντική ήταν η ανάκαμψη τόσο της ιδιωτικής κατανάλωσης λόγω της αποδέσμευσης της αναβληθείσας κατανάλωσης των νοικοκυριών, η οποία υποστηρίχθηκε και από την άνοδο του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματός τους όσο και των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών. Ταυτόχρονα, η αύξηση της επενδυτικής δαπάνης των επιχειρήσεων και της δημόσιας κατανάλωσης στήριξε την εγχώρια ζήτηση.

Η ελληνική αγορά ακινήτων περιόρισε τις απώλειές της το 2021 και εισέρχεται σε μια περίοδο θετικών προσδοκιών για περαιτέρω ανάπτυξη. Ωστόσο, οι πρόσφατες γεωπολιτικές εξελίξεις, σε συνδυασμό με τη σημαντική αύξηση του ενεργειακού κόστους και του κόστους των υλικών, δημιουργούν νέες αβεβαιότητες.

Η επίδραση της υγειονομικής κρίσης στην αγορά εργασίας ήταν περιορισμένη, καθώς τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για τη στήριξη του εισοδήματος και της απασχόλησης αποδείχθηκαν αποτελεσματικά. Με την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας ήδη από το β' τρίμηνο του 2021, η απασχόληση αυξήθηκε και ο αριθμός των ανέργων μειώθηκε σημαντικά.

Ο γενικός πληθωρισμός επανήλθε, σε μέση ετήσια βάση, σε θετικό έδαφος το 2021, καθώς η εγχώρια ζήτηση ανέκαμψε ταχύτατα και ταυτόχρονα εκδηλώθηκαν ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις από το εξωτερικό περιβάλλον, λόγω κυρίως των διαταράξεων στις αλυσίδες εφοδιασμού και της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας. Πάντως, ο πυρήνας του πληθωρισμού ανέκαμψε μερικώς μόνο σε σύγκριση με το 2020 και παρέμεινε σε αρνητικό έδαφος.

Το 2021 συνεχίστηκε η σημαντική αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων με τη βοήθεια της ευνοϊκής επίδρασης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής και τη στήριξη από τα προγράμματα συγχρηματοδότησης και εγγυοδοσίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Συνεχίστηκε επίσης η άνοδος των τραπεζικών καταθέσεων των νοικοκυριών και των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Τα επιτόκια καταθέσεων, επιχειρηματικής και στεγαστικής πίστης υποχώρησαν κι άλλο. Σημαντικές προκλήσεις για τις τράπεζες παραμένουν η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ιδίως αν ληφθεί υπόψη ότι δεν έχει ακόμη αποτυπωθεί πλήρως η επίδραση της πανδημίας στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου, η ενίσχυση της κερδοφορίας και η ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος πριν από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, το πραγματικό ΑΕΠ αναμενόταν να αυξηθεί κατά 4,8% το 2022. Ωστόσο, ο πόλεμος στην Ουκρανία μετριάζει τον αναπτυξιακό ρυθμό της οικονομίας και περιβάλλει κάθε πρόβλεψη με έντονη αβεβαιότητα. Σύμφωνα με πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και το βασικό σενάριο που ενσωματώνει τις νεότερες εξελίξεις, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί με ρυθμό 3,8% το 2022, καθώς η κατανάλωση, οι επενδύσεις και ο εξωτερικός τομέας θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά αλλά θα επηρεαστούν σε σύγκριση με την αρχική πρόβλεψη, ενώ σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο επιβραδύνεται έως και 2 ποσοστιαίες μονάδες και περιορίζεται στο 2,8%. Η εξέλιξη του πολέμου στην Ουκρανία με την επακόλουθη έντονη αύξηση της αβεβαιότητας, η ένταση των πληθωριστικών πιέσεων λόγω των τιμών των ενεργειακών αγαθών, τα προβλήματα στον εφοδιασμό της παραγωγής και των καταναλωτών και η ενδεχόμενη επιβράδυνση της ανάκαμψης του τουριστικού τομέα αποτελούν κινδύνους που μπορεί να επιβραδύνουν περαιτέρω την οικονομική ανάπτυξη. Σύμφωνα με το βασικό σενάριο, το 2022 αναμένεται επιτάχυνση του πληθωρισμού σε 5,2%, με θετική συμβολή όλων των συνιστωσών. Στο δυσμενές σενάριο, προβλέπεται περαιτέρω αύξηση του πληθωρισμού σε 7%.

Κεφαλαιακή επάρκεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Όπως αναλύεται και σε επόμενη ενότητα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας ανέρχεται σε 13,87% επί του σταθμισμένου ενεργητικού, με ελάχιστο αποδεκτό όριο αυτό του 12,90% για το έτος με λήξη 31.12.2021 (δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, πρόσθετες απαιτήσεις με βάση των Πυλών 2 και αποθεματικά ασφαλείας σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014). Ο απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαίου έχει παραμείνει ο ίδιος μέχρι τη δημοσίευση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης και αναμένεται να τροποποιηθεί εντός του έτους 2022. Δεν έχει ληφθεί υπόψη ενδεχόμενη επίδραση αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας. Ακολούθως, στα επόμενα έτη αναμένονται πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις λόγω αυστηροποίησης του εποπτικού πλαισίου. Περαιτέρω ανάλυση για τα όρια κεφαλαιακής επάρκειας και τους δείκτες της Τράπεζας, παρέχεται στη σημείωση 4.7.

Η πορεία των εποπτικών κεφαλαίων της τράπεζας επηρεάζεται άμεσα από την αποδοτικότητα των εργασιών της, ενώ το ύψος του σταθμισμένου ενεργητικού επηρεάζεται κυρίως από την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού της. Η τρέχουσα οικονομική συγκυρία, με τους παράγοντες αβεβαιότητας που προαναφέρθηκαν, ασκεί

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

Ρευστότητα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Στη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης συνεχίστηκε η μεγέθυνση της καταθετικής βάσης της Τράπεζας. Τα ισοδύναμα μετρητών, αν και μειωμένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, κυρίως λόγω της μεγαλύτερης αύξησης των χορηγήσεων, παραμένουν σε υψηλό επίπεδο, όπως αποτυπώνεται στους εποπτικούς δείκτες κάλυψης ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης, ανερχόμενους στο 270% και 116% αντίστοιχα, με όριο και για τους δύο το 100%.

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

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

Η Τράπεζα για να αντιμετωπίσει τις αυξημένες κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες προκύπτουν από το θεσμικό πλαίσιο και την ανάπτυξη των μεγεθών της, προχώρησε εντός του έτους 2020 σε αντικατάσταση του ομολόγου που είχε εκδοθεί τον Φεβρουάριο του 2016, το οποίο χρησιμοποιούνταν ως κεφάλαιο κατηγορίας 2 και το οποίο είχε σχεδόν αποσβεστεί εποπτικά. Στη διαδικασία αυτή αντικαταστάθηκαν ομόλογα ονομαστικής αξίας 3.300 χιλ. ευρώ, ενώ αγοράστηκαν πρόσθετα ομόλογα αξίας 1.220 χιλ. ευρώ, με την έκδοση να ανέρχεται συνολικά στο ποσό των 4.520 χιλ. ευρώ. Το νέο ομόλογο είναι επταετούς διάρκειας με επιτόκιο 5% και θα αρχίσει να αποσβένεται μετά την πάροδο δύο ετών από την έκδοση του. Με την αύξηση αυτή ενισχύθηκε περαιτέρω ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας. Ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών υπερκαλύπτει τα απαιτούμενα εποπτικά όρια, ενώ υπάρχει έλλειμμα στο δείκτη κεφαλαίων κατηγορίας 1. Για την κάλυψη του ελλείματος η Τράπεζα προχώρησε στο τέλος Ιανουαρίου 2022 σε έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου, αόριστης διάρκειας, ύψους 2.160 χιλ. ευρώ, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1 και υπερκαλύπτει το κενό που υπήρχε στη χρήση 2021. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12 Μαρτίου 2020, για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας COVID-19, επιτρέπεται στις τράπεζες να λειτουργούν προσωρινά (τουλάχιστον έως το τέλος του έτους 2022) κάτω από το επίπεδο κεφαλαίου που καθορίζεται από τις απαιτήσεις του πυλώνα 2 και το απόθεμα ασφαλείας για τη διατήρηση κεφαλαίου. Σε κάθε περίπτωση με βάση τις αναμενόμενες εισπράξεις συνεταιριστικού κεφαλαίου εντός της χρήσης 2022, τα αναμενόμενα αποτελέσματα της χρήσης 2022 και επιπλέον ενεργειών κεφαλαιακής ενίσχυσης που προγραμματίζονται, η Τράπεζα θα υπερκαλύψει τις εποπτικές απαιτήσεις ανεξαρτήτως των μέτρων ανακούφισης των εποπτικών αρχών για την πανδημία.

2.2 Βασικές λογιστικές αρχές

Παρακάτω παρατίθενται συνοπτικά οι βασικές λογιστικές αρχές που χρησιμοποιούνται για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Η απόφαση για την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού λαμβάνεται από τη Διοίκηση της Τράπεζας κατά την αρχική αναγνώριση του στοιχείου, με βάση την ουσία της σύμβασης και το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού καταχωρούνται στις ακόλουθες κατηγορίες.

2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

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

2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

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

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

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

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

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

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

2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση

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

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

2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και οι μεταβολές από την αποτίμηση καταχωρούνται απ' ευθείας σε αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων, από όπου και μεταφέρονται στα αποτελέσματα χρήσεως με την πώληση αυτών των περιουσιακών στοιχείων ή όταν τα στοιχεία αυτά απομειωθούν και η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα. Οι ζημιές απομείωσης οι οποίες αναγνωρίζονται προγενέστερα στα αποτελέσματα δεν αντιστρέφονται μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.

2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων

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

Οι μη διαπραγματεύσιμοι σε ενεργό αγορά τίτλοι των οποίων η εύλογη αξία δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί με αξιοπιστία, καθώς και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία συνδέονται με αυτούς τους συμμετοχικούς τίτλους, αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους και εξετάζονται για απομείωση.

2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

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

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

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

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

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

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

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

Για σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα θα εκτιμήσει τις αναμενόμενες υστερήσεις των ταμειακών ροών (cash shortfalls) από όλες τις πιθανές πηγές λαμβάνοντας υπόψη τις ταμειακές ροές από τις εξασφαλίσεις ή άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά. Στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με εξασφαλίσεις, η εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ροών που σχετίζονται με την εξασφάλιση αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ροών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από τη διαδικασία πλειστηριασμού μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν ο πλειστηριασμός είναι πιθανός.

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

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

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

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

2.2.1.8 Διαγραφή

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

2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας περιλαμβάνουν κυρίως καταθέσεις πελατών και τοποθετήσεις διατραπεζικής αγοράς. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους, που είναι η εύλογη αξία των εισφερόμενων μετρητών ή λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων. Κατόπιν αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διαγράφονται όταν η δέσμευση της Τράπεζας για καταβολή μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων εξαλείφεται.

2.2.1.10 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

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

2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν κατέχει τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.

2.2.3 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν κατέχει τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.

2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα

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

2.2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικοπέδα, τα κτίρια και ο κινητός εξοπλισμός τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα, είτε για τις λειτουργικές εργασίες είτε για διοικητικούς σκοπούς. Ο ακίνητος και ο κινητός εξοπλισμός της Τράπεζας αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή της απόκτησής τους. Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται περιοδικά για απομείωση και οποιαδήποτε ζημία αναγνωρίζεται απ' ευθείας στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.

Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτέες δαπάνες για την απόκτηση των ενσωμάτων παγίων. Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσωμάτων παγίων μόνον αν αναμένεται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν από την χρήση του παγίου και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα. Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης.

Οι αποσβέσεις των παγίων περιουσιακών στοιχείων διενεργούνται στο κόστος κτήσεως μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

- Κτιριακές εγκαταστάσεις ιδιόκτητες: 25 έτη
- Κτιριακές εγκαταστάσεις μισθωμένες: ανάλογα με τη διάρκεια της σύμβασης (από 1 έως 10 έτη)
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός: 10 έτη

- Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές και Λογισμικά Προγράμματα: 5 έτη
- Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Οι τυχόν υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Κέρδη και ζημίες από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.2.6 Ασώματες ακινητοποιήσεις

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

Έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσεως την οποία αφορούν. Έξοδα που σχετίζονται με την ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων και αναμένεται ότι θα επιφέρουν οφέλη μεγαλύτερα του κόστους, ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως, με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία.

2.2.7 Μισθώσεις

Η Τράπεζα ως Μισθωτής:

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

Δικαίωμα χρήσης παγίου

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

Μισθωτική Υποχρέωση

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

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

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

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

Η Τράπεζα ως Εκμισθωτής:

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

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

2.2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

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

2.2.9 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα

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

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

2.2.10 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο τρέχων φόρος της χρήσεως περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσεως, βάσει

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

2.2.11 Παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα έχει τις παρακάτω υποχρεώσεις προς τους εργαζομένους:

- Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις: Στη Τράπεζα λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων εισφορών συνταξιοδότησης με βάση τα οποία καταβάλλει σταθερές εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία (ανεξάρτητους φορείς). Η Τράπεζα δεν έχει περαιτέρω υποχρεώσεις ως προς την καταβολή συντάξεων, εκτός από τις εισφορές που καταβάλλει
- Αποζημιώσεις αποχώρησης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης: Σύμφωνα με την Ελληνική Εργατική Νομοθεσία, όταν υπάλληλοι παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι την συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης, δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με τα έτη προϋπηρεσίας τους και τις απολαβές τους κατά το χρόνο συνταξιοδότησης. Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη για την αναλογιστική αξία της εφάπαξ αποζημίωσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για αποζημιώσεις αποχώρησης αναγνωρίζεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια των χρόνων υπηρεσίας των υπαλλήλων, σύμφωνα με αναλογιστικές αποτιμήσεις που πραγματοποιούνται ετησίως. Η υποχρέωση αποζημίωσης αποχώρησης υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών, με τη χρήση επιτοκίων κρατικών ομολόγων λήξεως που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης. Αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από τον υπολογισμό της αποζημίωσης αποχώρησης για την Τράπεζα αναγνωρίζονται απ' ευθείας στην κατάσταση λοιπών συνολικών εσόδων την περίοδο που προκύπτουν και δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων μεταγενέστερα.
- Παροχές τερματισμού απασχόλησης: Οι παροχές λόγω λήξης της εργασιακής σχέσης καταβάλλονται όταν οι εργαζόμενοι αποχωρούν πριν την ημερομηνία συνταξιοδότησεως. Η Τράπεζα καταχωρεί αυτές τις παροχές όταν δεσμεύεται, είτε όταν τερματίζει την απασχόληση υπαρχόντων εργαζομένων σύμφωνα με ένα λεπτομερές πρόγραμμα για το οποίο δεν υπάρχει πιθανότητα απόσυρσης, είτε όταν προσφέρει αυτές τις παροχές ως κίνητρο για εκούσια (εθελουσία) αποχώρηση. Μέχρι την 31.12.2021 δεν υπήρχε κάποιο πρόγραμμα παροχής κινήτρων για αποχώρηση εργαζομένων.

2.2.12 Προβλέψεις

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

2.2.13 Λογαριασμός αποτελεσμάτων

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

2.2.13.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους

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

2.2.13.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

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

2.2.13.3 Έσοδα από μερίσματα

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

2.2.13.4 Διανομή μερισμάτων

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

2.2.14 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

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

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

Τα μερίσματα, που αναλογούν στις συνεταιριστικές μερίδες, αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο, στην οποία εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων. Τα έξοδα αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου καταχωρούνται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων, ενώ και η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική αξία των μερίδων και στην τιμή διάθεσής τους, αναγνωρίζεται ως διαφορά υπέρ το άρτιο.

Κατά την αποχώρηση και γενικά, σε κάθε περίπτωση εξόφλησης των συνεταιριστικών μερίδων, η απόδοση της αξίας τους η οποία υπολογίζεται με βάση τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό, εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των Καταστατικών Οργάνων της Τράπεζας στο πλαίσιο των σχετικών περιορισμών του θεσμικού πλαισίου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψιν τη Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2: «Μερίδες μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες και όμοια μέσα» και ειδικότερα, τις παραγράφους 5-8, έχει ταξινομήσει το σύνολο του συνεταιριστικού κεφαλαίου στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1.1.2021 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Τράπεζας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 1.1.2021 ή μεταγενέστερα.

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

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

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

Τον Αύγουστο του 2020, το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διατραπεζικών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος μεταγενέστερα της 30ης Ιουνίου 2021 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.4.2021)

Τον Μάρτιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, βάσει των οποίων επεκτείνεται η περίοδος εφαρμογής κατά ένα έτος προκειμένου να συμπεριλάβει τις παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2022. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

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

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

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

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

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

Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2022.

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

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

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

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η

Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

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

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

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

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

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023)

Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες

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

2.4 Επίπτωση από την απόφαση της ΕΔΔΠΧΑ - Κατανομή Παροχών σε Περιόδους Υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)

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

Συγκεκριμένα, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής παρέχει επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή των βασικών αρχών και κανόνων του ΔΛΠ 19, ως προς τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας ανάλογου προγράμματος καθορισμένων παροχών με αυτό που ορίζεται στο Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου. Οι εν λόγω επεξηγηματικές πληροφορίες διαφοροποιούν τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν, στην Ελλάδα, κατά το παρελθόν, οι βασικές αρχές και κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο “IASB Due Process Handbook (par. 8.6)”, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα τη Λογιστική τους Πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Βάσει των ανωτέρω, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής έχει αντιμετωπισθεί ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής. Η εφαρμογή της ως άνω απόφασης έγινε σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8. Η αλλαγή λογιστικής πολιτικής εφαρμόσθηκε αναδρομικά, με ανάλογη προσαρμογή του υπόλοιπου έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων για την παλαιότερη από τις παρουσιαζόμενες περιόδους και των άλλων συγκριτικών ποσών για κάθε προγενέστερη περίοδο που παρουσιάζεται ως αν η νέα λογιστική πολιτική να ήταν ανέκαθεν σε χρήση. Οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 8 περί γνωστοποιήσεων στις περιπτώσεις Μεταβολής Λογιστικών Πολιτικών έχουν εφαρμοστούν ανάλογα. Η ισχύς εφαρμογής της ως άνω οριστικής απόφασης ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής είναι άμεση.

Στους παρακάτω πίνακες περιλαμβάνονται οι προσαρμογές που πραγματοποιήθηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων της χρήσης 2020.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

31 Δεκεμβρίου 2020

Όπως
δημοσιεύθηκε

Αναμορφώσεις

Όπως
αναμορφώθηκε

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Σύνολο ενεργητικού

9.037.623	(59.740)	8.977.883
267.777.944	(59.740)	267.718.204

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση

Σύνολο υποχρεώσεων

329.953	(206.001)	123.952
252.401.316	(206.001)	252.195.315

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Σωρευμένα Λοιπά Συνολικά Έσοδα και Αποτελέσματα εις νέον

Σύνολο ιδίων κεφαλαίων

(13.802.394)	146.261	(13.656.133)
15.376.628	146.261	15.522.889

Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων

267.777.944	(59.740)	267.718.204
--------------------	-----------------	--------------------

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020		
	Όπως δημοσιεύθηκε	Αναμορφώσεις	Όπως αναμορφώθηκε
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.335.528)	18.406	(3.317.122)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(5.472.243)	18.406	(5.453.837)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων	3.465.371	18.406	3.483.777
Κέρδη προ φόρων	700.234	18.406	718.640
Φόρος εισοδήματος	(159.736)	(13.228)	(172.964)
Κέρδη μετά από φόρους	540.498	5.178	545.676
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	540.498	5.178	545.676
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1,3481	0,0129	1,3610

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020		
	Όπως δημοσιεύθηκε	Αναμορφώσεις	Όπως αναμορφώθηκε
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	540.498	5.178	545.676
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:			
Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές), μετά από φόρο	(27.205)	25.384	(1.821)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	(27.205)	25.384	(1.821)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	513.293	30.562	543.855
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	513.293	30.562	543.855
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1,2803	0,0762	1,3565

3. Εκτιμήσεις της διοίκησης

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

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

(α) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

(β) Φόρος εισοδήματος

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

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Βασική προτεραιότητα της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, διαθέτοντας επαρκή μέσα για την αναβάθμιση πολιτικών, μεθόδων και υποδομών, προκειμένου να εξασφαλισθεί η ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά της αποτελέσματα και την κεφαλαιακή της βάση, η σταθερότητα και συνέχιση των εργασιών της και η συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και κατευθυντήριες γραμμές των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

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

Στα πλαίσια του Πυλώνα Ι οι κίνδυνοι που αντιμετώπισε η Τράπεζα ήταν ο Πιστωτικός Κίνδυνος και ο Λειτουργικός Κίνδυνος. Για την παρακολούθηση και τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πιστωτικού Κινδύνου ακολουθήθηκε η μεθοδολογία της Τυποποιημένης Προσέγγισης και για το Λειτουργικό Κίνδυνο

ακολουθήθηκε η προσέγγιση του Βασικού Δείκτη σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει. Όσον αφορά τον Κίνδυνο Αγοράς, ο οποίος δημιουργείται από την αβεβαιότητα και την απώλεια που ενδέχεται να προέλθει από τις μεταβολές των τιμών και των επιτοκίων στις αγορές κεφαλαίων και συναλλάγματος, η Τράπεζα δεν είναι εκτεθειμένη σε αυτόν τον κίνδυνο.

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

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Η συνέχιση της τραπεζικής δραστηριότητας και η κερδοφορία της Τράπεζας είναι συνυφασμένες με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου. Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό η συστηματική και αποτελεσματική παρακολούθηση, μέτρηση και αποτίμησή του, αποτελούν πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης.

Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, τις χρηματοδοτικές μισθώσεις, τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητές της. Ο βαθμός κινδύνου που ενέχεται σε κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από αρκετούς παράγοντες μεταξύ των οποίων είναι οι γενικές συνθήκες της αγοράς και της ελληνικής οικονομίας, η χρηματοοικονομική θέση των πιστούχων, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των οφειλών τους, καθώς επίσης και η ύπαρξη και το είδος των καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

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

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

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

ποσοτικοποιεί τους κινδύνους σε επίπεδο δανειακού χαρτοφυλακίου. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμβάλλει στη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Τράπεζας γενικότερα με την ισχύουσα νομοθεσία και τους κανονισμούς.

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

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

Η Διεύθυνση Καθυστερήσεων διαχωρίζεται σε 2 τμήματα. Στο τμήμα Προσωρινών καθυστερήσεων το οποίο διαχειρίζεται: α) όλα τα δάνεια που κατατάσσονται ως Stage 3 λόγω καθυστέρησης άνω των 90 ημερών και τα οποία δεν έχουν ακόμα καταγγεληθεί, β) τις Ρυθμίσεις και Αναδιαρθρώσεις των προβληματικών δανείων και την παρακολούθησή τους έως την εκ νέου μεταφορά τους σε Stage 1. Στο τμήμα Οριστικών καθυστερήσεων εντάσσονται όλες οι προβληματικές απαιτήσεις της Τράπεζας για τις οποίες, είτε λόγω καθυστέρησης άνω των 90 ημερών είτε επειδή υπάρχουν στοιχεία τα οποία καθιστούν αναγκαία την άμεση επιδίωξη είσπραξης με αναγκαστικά μέσα, δεν διαφαίνεται δυνατότητα ομαλής εξέλιξης και κρίνεται απαραίτητη η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων με ένδικα μέσα. Πρόκειται δηλαδή για απαιτήσεις, για τις οποίες θεωρείται βέβαιη η μη ομαλή εξέλιξή τους και των οποίων η είσπραξη δεν προβλέπεται να πραγματοποιηθεί από λειτουργικές πηγές, αλλά από ρευστοποίηση καλυμμάτων και εξασφαλίσεων και από αναγκαστική εκποίηση κινητής και ακίνητης περιουσίας.

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

Το ύψος της έκθεσης του πιστωτικού κινδύνου προσμετράται και παρακολουθείται με βάση την ονομαστική αξία, αλλά στις περιπτώσεις υπολογισμού των προβλέψεων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων οι εγγυητικές επιστολές υπολογίζονται με βάση το εποπτικό CCF (credit conversion factor). Παράλληλα παρακολουθούνται και ελέγχονται τα καθορισμένα από τη Διοίκηση όρια προειδοποίησης και όρια μέγιστου αποδεκτού κινδύνου σύμφωνα με το πλαίσιο της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας, όπως αυτά έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, για τη συγκέντρωση στους κλάδους οικονομίας, το είδος των ανοιγμάτων (Επιχειρηματικά, Προσωπικά, Καταναλωτικά, Στεγαστικά), τη συγκέντρωση στις βαθμίδες πιστοληπτικής αξιολόγησης, τους δείκτες ρευστότητας, το δείκτη χορηγήσεις προς καταθέσεις, το δείκτη επιτοκιακού περιθωρίου (χορηγήσεων – καταθέσεων), το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, το δείκτη κάλυψης προβλέψεων, κλπ.

Επιπλέον, έχουν ορισθεί συνολικά τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια με διαφορετικά πιστοδοτικά όρια το καθένα. Τα όρια των εγκρίσεών τους εξαρτώνται κυρίως από το ύψος του ανοίγματος σε συνάρτηση με το ποσοστό και το είδος των εξασφαλίσεων, τη διάρκεια των δανείων, την πιστοληπτική διαβάθμιση για τις επιχειρήσεις, το είδος των βιβλίων, κ.α. Παρά τις ευχέρειες των ενδιάμεσων κλιμακίων, όλες οι εγκρίσεις γνωστοποιούνται στο τέταρτο κλιμάκιο του Διοικητικού Συμβουλίου προκειμένου να λάβει γνώση και να υπάρχει έλεγχος κάθε χρηματοδότησης.

Αξιολόγηση Χαρτοφυλακίου

Στην πολιτική πιστοδοτήσεων της Τράπεζας έχει ορισθεί κάθε πελάτης, επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, να αξιολογείται ως προς την πιστοληπτική του ικανότητα. Η Τράπεζα από το 2005 μέχρι και σήμερα εξακολουθεί να χρησιμοποιεί το λογισμικό RV Rating – RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management για τον σκοπό αυτό. Για όλους τους πιστούχους γίνεται αξιολόγηση σε κάθε νέο αίτημα χορήγησης ή ανανέωσης υφιστάμενων πιστωτικών ορίων, εκτός της περίπτωσης που υπάρχει ήδη αξιολόγηση για τον ίδιο πιστούχο εντός εξαμήνου ή ο πιστούχος βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών.

Η αξιολόγηση βασίζεται σε ένα πλήθος ποιοτικών και οικονομικών κριτηρίων, κατατάσσοντάς τους πιστούχους σε μία 9/βάθμια κλίμακα, από Α έως Ι και σε 5 κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου ως εξής:

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

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

Κατηγοριοποίηση ανοιγμάτων

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

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

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με το Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει, με τη χρήση του εξειδικευμένου λογισμικού προγράμματος RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management. Τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται στις ανωτέρω κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει.

Τεχνικές μείωσης του Πιστωτικού Κινδύνου

Σύμφωνα με τον Κανονισμό που αφορά την Τυποποιημένη Προσέγγιση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό Κίνδυνο η «Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου» είναι η μέθοδος που χρησιμοποιείται από το πιστωτικό

ίδρυμα προκειμένου να μειωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με ένα ή περισσότερα ανοίγματα που εξακολουθεί να διατηρεί.

Στα πλαίσια αυτής της μεθόδου διακρίνονται οι παρακάτω δυο κατηγορίες:

- «Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από το δικαίωμα του πιστωτικού ιδρύματος, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου ή επέλευσης άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων που έχουν σχέση με τον αντισυμβαλλόμενο, να προβεί στη ρευστοποίηση ή να επιτύχει τη μεταβίβαση ή την κατάσχεση ή την παρακράτηση περιουσιακών στοιχείων ή ποσών (εξασφαλίσεων) ή στη μείωση του ποσού του ανοίγματος ή στην αντικατάστασή του με το ποσό της διαφοράς μεταξύ του ύψους του χρηματοδοτικού ανοίγματος και του ύψους μιας υποχρέωσης του πιστωτικού ιδρύματος.
- «Μη Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από τη δέσμευση που αναλαμβάνει τρίτος να καταβάλει ένα ποσό σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πρωτοφειλέτη ή την επέλευση άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων.

Για τη κάλυψη των αναγκών αποτύπωσης των εξασφαλίσεων για τη μείωση του Πιστωτικού Κινδύνου η Τράπεζα ανέπτυξε εσωτερικά μηχανογραφική εφαρμογή διαχείρισης και αποτύπωσης των καλυμμάτων και εξασφαλίσεων της.

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

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

Κατηγοριοποίηση βάσει ΔΠΧΑ 9

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

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

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

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

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

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

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

Επιπρόσθετα από 1/1/2021 υιοθετήθηκε η ΠΕΕ 181/2/28.01.2021 και οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07).

Υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Το ΔΠΧΑ 9 καθορίζει μια νέα προσέγγιση για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με την οποία η ταξινόμηση και επιμέτρηση των στοιχείων αυτών βασίζεται στο επιχειρηματικό μοντέλο που χρησιμοποιεί η οικονομική οντότητα για τη διαχείρισή τους και στα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ρών τους.

Η αναγνώριση, η κατάταξη και η επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων γίνεται σε τρεις κατηγορίες: α) στο αποσβεσμένο κόστος, β) στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και γ) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η κατάταξη αυτή γίνεται με βάση α) το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας και β) με βάση τα χαρακτηριστικά του μέσου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ρών, και

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

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

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

(β) βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI).

Η Τράπεζα ταξινομεί και επιμετρά όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν ταξινομούνται σε αποσβέσιμο κόστος ή στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατατάσσονται στο αποσβεσμένο κόστος, εκτός από αυτές που η οικονομική οντότητα τις επιμετρά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα διενήργησε την ανάλυση του χαρτοφυλακίου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με σκοπό την αξιολόγηση τους ως προς:

- A. Εάν οι ταμειακές ροές από κάθε χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων στις προκαθορισμένες ημερομηνίες σύμφωνα με τους όρους των συμβάσεων (solely payments of principle and interest – SPPI)
- B. Εάν ο σκοπός του επιχειρηματικού μοντέλου για κάθε χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού επιτυγχάνεται μέσω της διακράτησής τους για την αποκλειστική είσπραξη των συμβατικών ρών τους, είτε για την πώλησή τους, είτε και για τα δύο.

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

Χαρτοφυλάκιο	Ταξινόμηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9	Επιμέτρηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9
Μετρητά και καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών	Αποσβέσιμο κόστος
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών	Αποσβέσιμο κόστος
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο – Εταιρικά Ομόλογα	Διακράτηση με σκοπό την πώληση	Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο - Μετοχές	Οι ταμειακές ροές δεν πληρούν κριτήρια επιχειρηματικού μοντέλου (SPPI)/Διακράτηση με σκοπό την πώληση	Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ρών	Αποσβέσιμο κόστος

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

- (α) οι μετοχές εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιριών, που είναι στο εμπορικό της χαρτοφυλάκιο, κατατάσσονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων,
- (β) οι συμμετοχές της με σκοπό την είσπραξη ταμειακών ρών, κατατάσσονται στο ΔΠΧΑ 9 ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων και
- (γ) όλα τα υπόλοιπα στοιχεία κατατάσσονται στο αποσβεσμένο κόστος.

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

- ένα σταθμισμένο με πιθανότητες ποσό το οποίο καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων
- τη διαχρονική αξία του χρήματος

- λογικές και βασικές πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθοντικά γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις μελλοντικών οικονομικών συνθηκών
- χρησιμοποιώντας κατάλληλα μοντέλα υπολογισμού που ενσωματώνουν όλα τα ανωτέρω στοιχεία. Για την εφαρμογή των μοντέλων ορίζονται συγκεκριμένες μεταβλητές και μακροοικονομικά σενάρια που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)

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

Η Τράπεζα επιμετρά την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε ατομική βάση στα πιστωτικά ανοίγματα όπου η συνολική οφειλή ενός πιστούχου ξεπερνά για τα εντός ισολογισμού στοιχεία τις τριακόσιες πενήντα χιλ. ευρώ (>350.000 €) και τα οποία κατατάσσονται στο στάδιο 3, ενώ σε ειδικές περιπτώσεις και μετά από πλήρη αιτιολόγηση για ανοίγματα που κατατάσσονται σε στάδιο 2. Επίσης ατομική αξιολόγηση εφαρμόζεται σε περιπτώσεις σημαντικών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας, ανεξαρτήτως σταδίου. Όλα τα υπόλοιπα αξιολογούνται σε συλλογική βάση.

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

Η επίδραση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και οι ζημιές απομείωσης μειώνουν τη λογιστική αξία στο ανακτήσιμο ποσό του δανείου και κατ' επέκταση της συνολικής οφειλής του πελάτη. Στις περιπτώσεις όπου οι αναμενόμενες ταμειακές ροές αφορούν την εκποίηση του ενυπόθηκου ακινήτου, το αναμενόμενο ποσό είσπραξης κατά την εκποίηση υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη την προβλεπόμενη τιμή διάθεσης του ακινήτου μείον οποιοδήποτε κόστος πώλησης, φόρους ή άλλα έξοδα και έξοδα συντήρησης που θα έχει η Τράπεζα σε σχέση με την ανάκτηση και τη διάθεση του ακινήτου. Για κάθε "άνοιγμα" ή άλλη απαίτηση που αξιολογείται σε ατομική βάση η Τράπεζα καθορίζει την αναμενόμενη χρονική στιγμή πώλησης του ακινήτου βάσει εύλογων παραδοχών και λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς. Για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών από την εκποίηση ακινήτου, η Τράπεζα χρησιμοποιεί συντηρητικές παραδοχές και λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13 σχετικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας.

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

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο κατηγοριοποιείται στις εξής κατηγορίες:

- Επιχειρηματικά δάνεια
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις (financial leasing)
- Καταναλωτικά δάνεια
- Προσωπικά δάνεια

- Στεγαστικά δάνεια
- Πιστωτικές Κάρτες

Πιστωτικός κίνδυνος δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

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

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

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2021									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	4.948.840	(12.659)	222.798	(5.187)	2.450.292	(899.117)	7.621.930	(916.963)	6.704.967
Καταναλωτικά	1.654.325	(8.920)	184.232	(14.387)	4.214.431	(2.117.827)	6.052.988	(2.141.134)	3.911.854
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	151.414.783	(938.914)	17.277.947	(643.730)	128.518.858	(70.026.619)	297.211.588	(71.609.263)	225.602.325
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	320.407	(11.344)	0	0	0	0	320.407	(11.344)	309.063
Σύνολο	158.338.355	(971.837)	17.684.977	(663.304)	135.183.581	(73.043.563)	311.206.913	(74.678.704)	236.528.209

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

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

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
31/12/2021									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	4.829.845	2.792.085	262.308	7.359.622	7.621.930	(12.450)	(904.513)	6.704.967	6.290.955
Καταναλωτικά	1.848.411	4.204.577	0	6.052.988	6.052.988	0	(2.141.134)	3.911.854	3.403.739
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	182.406.357	114.805.231	78.660.298	218.551.290	297.211.588	(48.714.804)	(22.894.459)	225.602.325	194.984.627
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	320.407	0	0	320.407	320.407	0	(11.344)	309.063	0
Σύνολο	189.405.020	121.801.893	78.922.606	232.284.307	311.206.913	(48.727.254)	(25.951.450)	236.528.209	204.679.321

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	4.345.051	2.238.723	566.899	6.016.875	6.583.774	(275.905)	(602.144)	5.705.725	5.499.660
Καταναλωτικά	2.094.202	3.833.367	0	5.927.569	5.927.569	0	(1.756.578)	4.170.991	3.454.508
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	152.459.672	106.771.095	79.056.110	180.174.657	259.230.767	(48.343.601)	(21.162.655)	189.724.511	174.314.388
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	352.663	0	0	352.663	352.663	0	(44.602)	308.061	0
Σύνολο	159.251.588	112.843.185	79.623.009	192.471.764	272.094.773	(48.619.506)	(23.565.979)	199.909.288	183.268.556

⁽¹⁾ Η αξία εξασφαλίσεων που αναφέρεται στους παραπάνω πίνακες έχει περιοριστεί έως το ύψος της καλυπτόμενης χορήγησης ανά περίπτωση.

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

	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2021								
Ενήμερα	4.372.758	59.431	0	4.432.189	1.536.212	37.245	0	1.573.457
Από 1 έως 30 ημέρες	576.082	25.907	0	601.989	118.113	16.706	0	134.819
Από 31 έως 60 ημέρες	0	47.107	0	47.107	0	57.988	0	57.988
Από 61 έως 90 ημέρες	0	90.353	0	90.353	0	72.293	0	72.293
Αβέβαιης είσπραξης	0	0	397.657	397.657	0	0	274.954	274.954
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	107.257	107.257	0	0	120.482	120.482
Από 180 έως 360 ημέρες	0	0	31.052	31.052	0	0	80.513	80.513
Από 360 έως 720 ημέρες	0	0	331.004	331.004	0	0	85.946	85.946
Άνω των 720 ημερών	0	0	32.022	32.022	0	0	473.805	473.805
Καταγγελμένα	0	0	1.551.301	1.551.301	0	0	3.178.731	3.178.731
Σύνολο	4.948.840	222.798	2.450.293	7.621.931	1.654.325	184.232	4.214.431	6.052.988
Απομειώσεις	(12.659)	(5.187)	(899.117)	(916.963)	(8.920)	(14.387)	(2.117.827)	(2.141.134)
Καθαρή αξία	4.936.181	217.611	1.551.176	6.704.968	1.645.405	169.845	2.096.604	3.911.854
Εξασφαλίσεις ⁽¹⁾	4.444.118	211.345	1.635.492	6.290.955	1.132.609	107.562	2.163.568	3.403.739

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2021								
Ενήμερα	149.394.791	14.878.207	0	164.272.998	155.303.761	14.974.883	0	170.278.644
Από 1 έως 30 ημέρες	2.340.399	1.255.756	0	3.596.155	3.034.594	1.298.369	0	4.332.963
Από 31 έως 60 ημέρες	0	859.795	0	859.795	0	964.890	0	964.890
Από 61 έως 90 ημέρες	0	284.189	0	284.189	0	446.835	0	446.835
Αβέβαιης είσπραξης	0	0	18.453.765	18.453.765	0	0	19.126.376	19.126.376
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	1.266.227	1.266.227	0	0	1.493.966	1.493.966
Από 180 έως 360 ημέρες	0	0	3.611.892	3.611.892	0	0	3.723.457	3.723.457
Από 360 έως 720 ημέρες	0	0	4.454.961	4.454.961	0	0	4.871.911	4.871.911
Άνω των 720 ημερών	0	0	6.269.666	6.269.666	0	0	6.775.493	6.775.493
Καταγγελμένα	0	0	94.462.346	94.462.346	0	0	99.192.378	99.192.378
Σύνολο	151.735.190	17.277.947	128.518.857	297.531.994	158.338.355	17.684.977	135.183.581	311.206.913
Απομειώσεις	(950.258)	(643.730)	(70.026.619)	(71.620.607)	(971.837)	(663.304)	(73.043.563)	(74.678.704)
Καθαρή αξία	150.784.932	16.634.217	58.492.238	225.911.387	157.366.518	17.021.673	62.140.018	236.528.209
Εξασφαλίσεις ⁽¹⁾	121.188.086	13.086.355	60.710.186	194.984.627	126.764.813	13.405.262	64.509.246	204.679.321

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

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

⁽¹⁾ Η αξία των εξασφαλίσεων που αναφέρεται στους παραπάνω πίνακες έχει περιοριστεί έως το ύψος της καλυπτόμενης χορήγησης ανά περίπτωση.

Κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων στα στάδια του ΔΠΧΑ 9

	31/12/2020	Μεταφορά από άλλα στάδια	Μεταφορά σε Στάδιο 1	Μεταφορά σε Στάδιο 2	Μεταφορά σε Στάδιο 3	Αποπληρωμές & Λοιπές Κινήσεις	Νέες Χορηγήσεις	Διαγραφές	31/12/2021
Συνολικό χαρτοφυλάκιο									
Στάδιο 1	118.993.627	2.106.381		(3.352.327)	(2.056.546)	(335.294)	42.982.514	0	158.338.355
Στάδιο 2	19.106.061	4.435.444	(1.535.258)		(1.244.001)	(3.947.052)	869.783	0	17.684.977
Στάδιο 3	133.995.085	3.300.547	(571.123)	(1.083.117)		(441.557)	0	(16.254)	135.183.581
Σύνολο	272.094.773	9.842.372	(2.106.381)	(4.435.444)	(3.300.547)	(4.723.903)	43.852.297	(16.254)	311.206.913
Στεγαστικά δάνεια									
Στάδιο 1	3.901.450	41.815		(125.554)	(99.430)	95.623	1.134.936	0	4.948.840
Στάδιο 2	154.169	125.554	(41.815)		0	(37.646)	22.536	0	222.798
Στάδιο 3	2.528.155	99.430	0	0		(177.293)	0	0	2.450.292
Σύνολο	6.583.774	266.799	(41.815)	(125.554)	(99.430)	(119.316)	1.157.472	0	7.621.930
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.599.498	20.672		(74.643)	0	(251.405)	360.203	0	1.654.325
Στάδιο 2	222.813	87.666	(19.042)		(27.912)	(84.619)	5.326	0	184.232
Στάδιο 3	4.105.258	27.912	(1.630)	(13.023)		100.759	0	(4.845)	4.214.431
Σύνολο	5.927.569	136.250	(20.672)	(87.666)	(27.912)	(235.265)	365.529	(4.845)	6.052.988
Επιχειρηματικά δάνεια									
Στάδιο 1	113.492.679	2.043.894		(3.152.130)	(1.957.116)	(179.512)	41.487.375	0	151.735.190
Στάδιο 2	18.729.079	4.222.224	(1.474.401)		(1.216.089)	(3.824.787)	841.921	0	17.277.947
Στάδιο 3	127.361.672	3.173.205	(569.493)	(1.070.094)		(365.023)	0	(11.409)	128.518.858
Σύνολο	259.583.430	9.439.323	(2.043.894)	(4.222.224)	(3.173.205)	(4.369.322)	42.329.296	(11.409)	297.531.995

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

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
31/12/2021					
Ιδιώτες	8.816.585	836.908	9.227	31.974	9.694.694
Επιχειρηματικά	107.080.568	13.470.831	19.576.931	54.856.297	194.984.627
Δημόσιος τομέας	0	0		0	0
Σύνολο	115.897.153	14.307.739	19.586.158	54.888.271	204.679.321
31/12/2020					
Ιδιώτες	8.253.653	696.541	3.975	(1)	8.954.168
Επιχειρηματικά	124.157.819	8.545.844	19.984.158	21.626.567	174.314.388
Δημόσιος τομέας	0	0		0	0
Σύνολο	132.411.472	9.242.385	19.988.133	21.626.566	183.268.556

⁽¹⁾ Η αξία των εξασφαλίσεων που αναφέρεται στον παραπάνω πίνακα έχει περιοριστεί έως το ύψος της καλυπτόμενης χορήγησης ανά περίπτωση.

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

	Έσοδα από μη απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Έσοδα από απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Σύνολο εσόδων από τόκους
31/12/2021			
Ιδιώτες	291.473	227.331	518.803
Επιχειρηματικά	6.841.799	3.182.614	10.024.413
Δημόσιος τομέας	25.633	0	25.633
Σύνολο εσόδων από τόκους	7.158.904	3.409.945	10.568.849

31/12/2020			
Ιδιώτες	230.823	218.263	449.086
Επιχειρηματικά	6.288.527	3.594.942	9.883.469
Δημόσιος τομέας	28.213	0	28.213
Σύνολο εσόδων από τόκους	6.547.563	3.813.205	10.360.768

Ρυθμίσεις
Γενικοί όροι

Η τράπεζα σε ορισμένα δάνεια (μετά από σχετική έγκριση του αρμόδιου κλιμακίου) προβαίνει σε τροποποίηση κάποιων αρχικών όρων των συμβάσεων των οφειλετών προσφέροντάς τους ευνοϊκότερους όρους και συγκεκριμένα όρους τους οποίους δεν θα προσέφερε για νέα δάνεια με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου. Στη μεταβολή αυτή προβαίνει για τους παρακάτω λόγους:

1. Αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Η μεταβολή αποσκοπεί στη διευκόλυνση του πιστούχου για την αποπληρωμή της οφειλής ή τουλάχιστον τμήμα αυτής, γι' αυτό και χαρακτηρίζονται ως «Ρυθμίσεις».
2. Για άλλους λόγους, χωρίς δηλαδή να υπάρχει διαφανιζόμενη αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Η τροποποίηση γίνεται κατά κύριο λόγο εξαιτίας αλλαγών στις συνθήκες και τις πρακτικές της αγοράς (π.χ. ανταγωνισμός ή σε ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του πιστούχου) οπότε υπάρχει απλή μεταβολή των όρων της σύμβασης, και δεν θεωρείται ρύθμιση.

ΕΙΔΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

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

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

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

ΤΥΠΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

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

Βραχυπρόθεσμες λύσεις ρυθμίσεων

Ορίζονται οι λύσεις εκείνες η διάρκεια των οποίων δεν ξεπερνά τα δύο έτη. Δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως πρώτο σκέλος ενός μακροπρόθεσμου πλάνου ρύθμισης ή εν μέσω υφιστάμενου πλάνου αποπληρωμής. Σε κάθε περίπτωση οι

βραχυπρόθεσμες λύσεις, ακόμη και στην περίπτωση που χρησιμοποιούνται σε υφιστάμενα πλάνα αποπληρωμής, επαναξιολογούνται από την Τράπεζα ετησίως ώστε να είναι δυνατή η κάθε αναγκαία αναπροσαρμογή των όρων της συμβάσεως, σύμφωνα με το οικονομικό περιβάλλον ή τις ατομικές ανάγκες του κάθε πιστούχου.

Μακροπρόθεσμες λύσεις ρυθμίσεων

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

Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης

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

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

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2021									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	0	0	59.264	(5)	601.391	(228.301)	660.655	(228.306)	432.349
Καταναλωτικά	0	0	45.938	(2.804)	849.355	(306.437)	895.293	(309.241)	586.052
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	0	0	2.723.248	(174.207)	20.759.819	(8.085.037)	23.483.067	(8.259.244)	15.223.823
Σύνολο	0	0	2.828.450	(177.016)	22.210.565	(8.619.775)	25.039.015	(8.796.791)	16.242.224

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

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων των ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
31/12/2021					
Ιδιώτες	1.069.056	0	0	0	1.069.056
Επιχειρηματικά	12.172.217	76.786	931	2.771.660	15.021.594
Σύνολο	13.241.273	76.786	931	2.771.660	16.090.650

	Αξία εξασφαλίσεων				Σύνολο εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	
31/12/2020					
Ιδιώτες	1.249.294	0	0	0	1.249.294
Επιχειρηματικά	16.458.199	6.650	3.539	914.365	17.382.753
Σύνολο	17.707.493	6.650	3.539	914.365	18.632.047

⁽¹⁾ Η αξία των εξασφαλίσεων που αναφέρεται στον παραπάνω πίνακα έχει περιοριστεί έως το ύψος της καλυπτόμενης χορήγησης ανά περίπτωση.

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

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

Ανοίγματα	31/12/2021				31/12/2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	62.729	0	62.729	9.681	58.352	0	58.352	9.717
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	352	0	352	65	384	(39)	345	64
Οντότητες του δημόσιου τομέα	96	(2)	93	47	216	(5)	211	106
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	1.409	0	1.409	0	6.259	0	6.259	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	3.008	0	3.008	602	6.806	0	6.806	1.361
Επιχειρήσεις	83.606	(694)	82.912	44.529	62.252	(529)	61.723	33.364
Λιανική τραπεζική	57.956	(982)	56.974	26.784	39.415	(1.550)	37.865	16.560
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	48.871	(12)	48.859	17.265	47.470	(37)	47.433	16.819
Σε αθέτηση	131.471	(71.101)	60.370	59.869	130.121	(67.322)	62.799	62.509
Με υψηλό κίνδυνο	0	0	0	0	0	0	0	0
Καλυμμένες ομολογίες	0	0	0	0	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης	0	0	0	0	0	0	0	0
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0
Μετοχές	55	0	55	55	81	0	81	81
Λοιπά	25.255	0	25.255	23.526	22.111	0	22.111	20.477
Σύνολο	414.808	(72.791)	342.017	182.422	373.467	(69.482)	303.985	161.058

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση με βάση το είδος ανοίγματος

	31/12/2021				31/12/2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾			
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εντός Ισολογισμού	376.784	(72.603)	304.181	172.067	339.578	(69.280)	270.298	151.299
Εκτός Ισολογισμού	38.024	(188)	37.836	10.355	33.889	(202)	33.687	9.759
Σύνολο	414.808	(72.791)	342.017	182.422	373.467	(69.482)	303.985	161.058

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση στοιχείων εκτός ισολογισμού

	31/12/2021				31/12/2020			
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εγγυητικές επιστολές μηδενικού κινδύνου	0	0	0		0	0	0	
Εγγυητικές επιστολές μέτριου κινδύνου	26.716	(66)	26.650		23.427	(109)	23.318	
Εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου	11.308	(122)	11.186		10.462	(93)	10.369	
Σύνολο	38.024	(188)	37.836	10.355	33.889	(202)	33.687	9.759

4.2 Κίνδυνος Αγοράς

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της Τράπεζας είναι πολύ μικρής αξίας. Η Τράπεζα βάσει των προβλεπόμενων στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 δεν αναφέρει κίνδυνο αγοράς διότι το χαρτοφυλάκιο της είναι κάτω του 5% του ενεργητικού και τα στοιχεία αυτά εντάσσονται στην αναφορά του πιστωτικού κινδύνου.

4.3 Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος (υφιστάμενος ή μελλοντικός) για τα κέρδη και την οικονομική αξία της Τράπεζας, ο οποίος προκύπτει από δυσμενείς διακυμάνσεις των επιτοκίων που επηρεάζουν μέσα, ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου. Η ανάληψη του εν λόγω κινδύνου θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα των τραπεζικών εργασιών αποτελώντας τη σημαντικότερη πηγή κερδοφορίας και αύξησης της αξίας της Τράπεζας. Όμως υψηλά επίπεδα επιτοκιακού κινδύνου ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τα κέρδη και την οικονομική της θέση.

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης, έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η οποία συνεδριάζει και ελέγχει σε τακτική βάση την απόδοση, κερδοφορία και μεγέθυνση της Τράπεζας, ορίζοντας τους κατευθυντήριους άξονες, τις βασικές ενέργειες και τα μέσα διαχείρισης όλων των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνει υπόψη το μέγεθος των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει, τον ανταγωνισμό, τις συνθήκες της αγοράς, κ.α.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται μέσω δύο συμπληρωματικών μεθόδων, συγκεκριμένα μέσω της μεθόδου της οικονομικής αξίας των κεφαλαίων (economic value of equity – EVE) και του καθαρού εσόδου από τόκους (Net Interest Income – NII). Οι δύο μεθοδολογίες εφαρμόζονται για τον υπολογισμό της διαφοράς των αξιών μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και στη συνέχεια επανυπολογίζονται για μία σειρά

θεωρητικών ακραίων μεταβολών (Supervisory Outlier Test) στην καμπύλη των επιτοκίων αναφοράς. Στόχος είναι να διαπιστωθεί για ποια εκ των προαναφερθεισών μεταβολών, η Τράπεζα θα έχει την μεγαλύτερη απώλεια.

4.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν υπόκειται σε κίνδυνο συναλλάγματος αφού δεν διαθέτει χρηματοοικονομικά στοιχεία σε συνάλλαγμα, ούτε προβαίνει σε σχετικές συναλλαγές.

4.5 Κίνδυνος ρευστότητας

Η Τράπεζα διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική ρευστότητας, η οποία αναφέρεται στις διαδικασίες και στα όργανα παρακολούθησης, στα αποδεκτά επίπεδα ανοχής του κινδύνου ρευστότητας και στο σχέδιο αντιμετώπισης κρίσης ρευστότητας. Παράλληλα, όπως προαναφέρθηκε λειτουργεί η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), που διαχειρίζεται και παρακολουθεί καθημερινά τη ρευστότητα της Τράπεζας, ενώ σε περίπτωση κρίσης ενεργοποιείται η επιτροπή διαχείρισης κρίσεων.

Η Τράπεζα με βάση το σκοπό της λειτουργίας της και τη στρατηγική ανάπτυξής της, συγκεντρώνει την τοπική αποταμίευση με τη μορφή των καταθέσεων και των εισφορών στο κεφάλαιό της και την αξιοποιεί σε χορηγήσεις κυρίως προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Στο Παθητικό (στοιχεία 31/12/2021) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό 88%.

Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 78% επί του συνόλου Ενεργητικού με κυριότερο προορισμό (της τάξης του 96%) τις επιχειρηματικές χορηγήσεις σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις πελατών για το 2021 ήταν στο 89%.

Το όριο το οποίο έχει θέσει η Τράπεζα ως ελάχιστο και ως όριο Alert για το Δείκτη Χορηγήσεις/Καταθέσεις, το οποίο παρακολουθείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων σε μηνιαία βάση, καταγράφεται στην Πολιτική Ρευστότητας και ορίζεται ως μέγιστο όριο το 110% και ως όριο Alert το 95%.

Επομένως η πολιτική ρευστότητας για την Τράπεζα αφορά στη δυνατότητα κάλυψης των υποχρεώσεων που προκύπτουν κυρίως από τις καταθέσεις της πελατείας της και σε δεύτερο επίπεδο από την ενδεχόμενη ρευστοποίηση των ιδίων κεφαλαίων της. Για το λόγο αυτό στόχος είναι η διατήρηση ρευστών διαθεσίμων με τη μορφή καταθέσεων σε άλλες τράπεζες ή στην ΤτΕ άμεσα διαθέσιμες κοντά στο 5% του συνόλου του παθητικού. Κατά το έτος 2021 υπήρξε αύξηση των καταθέσεων πελατών σε συνέχεια των αυξήσεων των ετών από το 2016 και μετά. Οι εποπτικοί δείκτες παρακολούθησης της ρευστότητας (Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων και Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης) διατηρήθηκαν σε όλη τη χρήση πάνω από τα καθορισμένα όρια. Η Τράπεζα διαθέτει γραμμή χρηματοδότησης σε συστημική τράπεζα η οποία κατά τη χρήση 2021 δεν χρησιμοποιήθηκε. Επίσης η Τράπεζα έχει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για χρήση του μηχανισμού ELA.

Ζώνες ληκτότητας υποχρεώσεων βάση συμβατικών ή κανονιστικών ημερομηνιών υποχρέωσης

31/12/2021	Ζώνες ληκτότητας							
Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	Σύνολο	overnight	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1 - 3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	άνω έτους
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	5.011	11	0	0	5.000	0	0	0
Καταθέσεις όψεως πελατών	80.585	80.585	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις ταμειευτηρίου πελατών	41.613	41.613	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	144.093	0	7.201	32.380	72.742	20.272	11.491	7
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	9.908	0	0	0	0	65	3	9.840
Λοιπές υποχρεώσεις	4.389	1.670	910	637	165	38	76	895
Σύνολο	285.599	123.879	8.111	33.017	77.906	20.375	11.569	10.742

31/12/2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾ Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	Ζώνες ληκτότητας							
	Σύνολο	overnight	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1 - 3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	άνω έτους
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	12	12	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις όψεως πελατών	59.119	59.119	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις ταμειευτηρίου πελατών	30.887	30.887	0	0	0	0	0	0
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	146.897	0	5.357	29.551	79.636	18.674	13.585	94
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης	10.731	0	0	0	821	70	0	9.840
Λοιπές υποχρεώσεις	4.548	1.350	945	748	0	39	0	1.466
Σύνολο	252.195	91.369	6.302	30.299	80.457	18.783	13.585	11.400

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

4.6 Λειτουργικός κίνδυνος

Για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου στα πλαίσια του Πυλώνα II, που προκύπτει από το σύνολο των δυσμενών συνεπειών που δημιουργούνται λόγω αποτυχημένης εφαρμογής ή ανεπάρκειας εσωτερικών διαδικασιών, προσωπικού, πληροφοριακών συστημάτων και εξωτερικών παραγόντων που θέτουν εκτός λειτουργίας τα συστήματα, καθώς επίσης από κίνδυνο Συμμόρφωσης και από το Νομικό κίνδυνο που προκύπτει από δικαστικές αγωγές, αρνητικές αποφάσεις δικαστηρίων ή συμβάσεις που αποδεικνύονται μη εκτελεστές και μπορούν να διακόψουν ή να επηρεάσουν αρνητικά τις λειτουργίες ή την κατάσταση γενικότερα της Τράπεζας, η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε μια σειρά ενεργειών ποιοτικού χαρακτήρα προκειμένου να περιορίσει όλες τις ατέλειες και ανεπάρκειες που ενδεχομένως να δημιουργηθούν.

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

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

Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος για τον λειτουργικό κίνδυνο

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από λειτουργικό κίνδυνο	16.796	16.406
Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου	1.344	1.312

4.7 Κίνδυνος κεφαλαίων

Ο συγκεκριμένος κίνδυνος αφορά στο επίπεδο, στη δομή και στη σταθερότητα των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, δεδομένου ότι τα Ίδια Κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα και το ύψος ανάληψης όλων των κινδύνων. Ο κίνδυνος παρουσιάζεται κυρίως στο επίπεδο των κεφαλαίων, αφού ο κίνδυνος απομείωσης είναι μεγάλος και εξαρτάται από την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και λιγότερο από την αποχώρηση των συνεταίρων - μεριδιούχων της Τράπεζας. Ο κίνδυνος για τη δομή των κεφαλαίων αφορά στην εποπτική απομείωση των κεφαλαίων κατηγορίας 2 κατά 1/60 ανά μήνα κατά την πενταετία μέχρι τη λήξη τους και ο κίνδυνος σταθερότητας είναι μικρός, αφού με τον νέο Νόμο 4261/2014 (άρθρο 149) έχει θεσμοθετηθεί ετήσιο πλαφόν εξόφλησης μέχρι 2% των εκάστοτε ιδίων κεφαλαίων και σε κάθε περίπτωση εξετάζεται αν η επικείμενη αποχώρηση θα δημιουργήσει πρόβλημα κεφαλαίων στην Τράπεζα.

Η Διοίκηση δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη συνεχή ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, επικοινωνώντας συνεχώς στο πελατολόγιο και την τοπική κοινωνία την ανάγκη διεύρυνσής τους. Αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών είναι η παρά τη σημαντική κρίση, εισροή νέων κεφαλαίων ύψους 402 χιλ. ευρώ στη χρήση 2021 και 305 χιλ. στη χρήση 2020. Αντίστοιχα ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην διατήρηση των κεφαλαίων με την Τράπεζα να εφαρμόζει περιορισμούς στην εξαγορά ιδίων κεφαλαίων από τους συνεταίρους και στη διανομή μερισμάτων.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 όπως ισχύει και του νόμου περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων 4261/2014 όπου προβλέπονται πρόσθετα αποθεματικά ασφαλείας. Για τη Τράπεζα έχουν ισχύ το αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας. Το πρώτο ανέρχεται σε ποσοστό 2,5%. Το αντικυκλικό απόθεμα κεφαλαίου υπολογίζεται κάθε τρίμηνο από την Τράπεζα της Ελλάδος. Μέχρι σήμερα από την εφαρμογή του νόμου, το ποσοστό αυτό παραμένει 0%. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II σχετίζονται με την αξιολόγηση της Τράπεζας από τις εποπτικές αρχές, που λαμβάνει υπόψη επιπλέον κινδύνους (συγκέντρωσης, επιτοκίου, ρευστότητας κλπ.) και η οποία καταλήγει σε ένα πρόσθετο ποσοστό στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας πρέπει να υπερβαίνει τα όρια που αναφέρονται στο κανονιστικό πλαίσιο. Στον αριθμητή του δείκτη υπάρχουν τα εποπτικά κεφάλαια δομημένα ανά κατηγορίες ποιότητας και στον παρονομαστή το σταθμισμένο ενεργητικό το οποίο περιλαμβάνει σταθμισμένα ποσά του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου.

Τα όρια του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας είναι τα εξής:

Αποδεκτά όρια δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας

	Απαιτήσεις κανονισμού 575/2013	Απαιτήσεις Πυλώνα II	Απαιτήσεις αποθεματικών ασφαλείας νόμου 4261/2014	Συνολικές απαιτήσεις
Για το έτος 2021				
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,35%	2,50%	8,35%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	1,80%	2,50%	10,30%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	2,40%	2,50%	12,90%
Για το έτος 2022				
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,35%	2,50%	8,35%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	1,80%	2,50%	10,30%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	2,40%	2,50%	12,90%

Σημειώσεις:

1. Δεν είναι γνωστή η επίδραση του αντικυκλικού αποθεματικού ασφαλείας στα επόμενα έτη. Στον παραπάνω πίνακα η επίδραση λαμβάνεται μηδέν (0%).
2. Εντός του έτους 2019 η Τράπεζα αξιολογήθηκε με βάση τον Πυλώνα II και ορίστηκε πρόσθετο ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας 2,40%, με εφαρμογή από το έτος 2020. Το ποσό αυτό κατανέμεται σε όλες τις κατηγορίες του κεφαλαίου με βάση τη διάρθρωση των δεικτών όπως προβλέπονται στον Κανονισμό 575/2013. Η Τράπεζα θα επαναξιολογηθεί εντός του έτους 2022 και δεν είναι γνωστό το πρόσθετο ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας που θα οριστεί. Στον παραπάνω πίνακα ο υπολογισμός έγινε για τις χρήσεις 2021 και 2022 με το ποσοστό που είχε οριστεί στο 2019.

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

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

Εποπτικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2021	31/12/2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών	17.985	17.362
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1	500	500
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	18.485	17.862
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2	9.137	9.340
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	27.622	27.202
Σταθμισμένο ενεργητικό		
Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2021	31/12/2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου	182.422	161.058
Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς	0	0
Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου	16.796	16.406
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	199.218	177.464

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

	31/12/2021	31/12/2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών	9,03%	9,78%
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	9,28%	10,07%
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	13,87%	15,33%

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Επίπτωση εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 στα εποπτικά κεφάλαια

Λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές εξαιτίας της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2017/2395, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό 2020/873, προβλέπεται μεταβατική περίοδος για τον υπολογισμό της επίπτωσής τους στα εποπτικά κεφάλαια. Σύμφωνα με τον Κανονισμό, από τη συνολική επίπτωση η οποία θα καταχωρείται στη καθαρή τους θέση, τα Πιστωτικά Ιδρύματα θα συμπεριλαμβάνουν στα εποπτικά κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 τα παρακάτω ποσοστά. Η Τράπεζα κάνει χρήση των μεταβατικών διατάξεων.

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

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

χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν έχουν απομειωθεί (στάδια 1 και 2) σύμφωνα με τα παρακάτω ποσοστά.

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

Πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1

Τον Δεκέμβριο 2019, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο ποσού 500.000 ευρώ, το οποίο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1. Περιγραφή του μετατρέψιμου ομολόγου υπάρχει στη σημείωση 25.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Τον Ιανουάριο 2022, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο ποσού 2.160.000 ευρώ, το οποίο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1. Περιγραφή του μετατρέψιμου ομολόγου υπάρχει στη σημείωση 25.

Εποπτική απόσβεση κεφαλαίων κατηγορίας 2

Τα κεφάλαια κατηγορίας 2 αποσβένονται εποπτικά ισόποσα κατά την τελευταία πενταετία της διάρκειάς τους. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.140.000 ευρώ το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Φεβρουάριο του 2016, αντικαταστάθηκε τον Δεκέμβριο 2020 κατά το ποσό των 3.300.000 ευρώ, ενώ στην έκδοση υπήρξε και επιπλέον ποσό 1.220.000 ευρώ με τη συνολική έκδοση να ανέρχεται στο ποσό των 4.520.000 ευρώ. Το ομόλογο συμμετέχει πλήρως στα κεφάλαια. Το απομένον ποσό των 800.000 ευρώ της έκδοσης Φεβρουαρίου 2016 αποσβέστηκε πλήρως. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820.000 το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Οκτώβριο 2019, συμμετέχει στα εποπτικά κεφάλαια με όλη την αξία του για το 2020, ενώ για το 2021 έχει αποσβεσθεί κατά το ποσό των 203.364 ευρώ. Περιγραφή των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης υπάρχει στη σημείωση 25.

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

	<u>1/1-31/12/2021</u>	<u>1/1-31/12/2020</u>
Τόκοι έσοδα		
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	62	24.780
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	10.568.849	10.360.768
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	10.568.911	10.385.548
	<u>1/1-31/12/2021</u>	<u>1/1-31/12/2020</u>
Τόκοι έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	1.021.698	1.588.119
Τόκοι ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης	570.379	632.422
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	1.592.077	2.220.541
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.976.834	8.165.007

6. Καθαρά έσοδα προμηθειών

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Προμήθειες Εγγυητικών επιστολών	492.111	390.063
Λοιπές προμήθειες	1.232.036	1.249.271
Έσοδα προμηθειών	1.724.147	1.639.334
Έξοδα προμηθειών	(1.134.937)	(843.492)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	589.210	795.842

7. Έσοδα από μερίσματα

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Μερίσματα χρεογράφων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	180	1.434
Σύνολο	180	1.434

8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Έσοδα ενοικίων	27.436	5.293
Επιχορηγήσεις που αφορούν το προσωπικό	64.339	13.151
Αποτελέσματα από εκποίηση ακινήτων	66.022	127.719
Παρεπόμενα έσοδα από τραπεζικές εργασίες (τηλεφωνικά κλπ)	74.150	62.668
Αποζημιώσεις πελατών ⁽¹⁾	0	(218.249)
Λοιπά έσοδα (έξοδα) εκμετάλλευσης	29.585	(5.173)
Σύνολο	261.532	(14.591)

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

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020 αναμορφωμένα
Μισθοί και ημερομίσθια ⁽¹⁾	2.806.514	2.626.533
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	624.363	634.821
Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία (σημείωση 28)	18.601	6.723
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	164.468	49.045
Σύνολο	3.613.946	3.317.122

⁽²⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Η Τράπεζα απασχολούσε 89 μόνιμους υπαλλήλους την 31 Δεκεμβρίου 2021 και την 31η Δεκεμβρίου 2020.

10. Λειτουργικά έξοδα

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Ενοίκια	1.243	1.243
Φόροι - τέλη	108.629	103.184
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	87.274	105.336
Αμοιβές και δαπάνες τρίτων	356.720	365.546
Έξοδα φύλαξης και συντήρησης παγίων	245.192	236.359
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας	336.940	265.688
Λοιπά διάφορα έξοδα	508.476	540.057
Σύνολο	1.644.474	1.617.413

11. Λοιπές προβλέψεις

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Προβλέψεις για αποζημίωση πελατών ⁽¹⁾	0	250.889
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού	50.000	3.000
Προβλέψεις έναντι εγγυητικών επιστολών	(17.234)	9.931
Σύνολο	32.766	263.820

⁽¹⁾ Στα συγκριτικά στοιχεία η πρόβλεψη αφορούσε την υπόθεση του υποκαταστήματος 108, περαιτέρω πληροφορίες παρατίθενται στη σημείωση 26.

12. Φόρος εισοδήματος

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020 αναμορφωμένα
Τρέχων Φόρος	(7.845)	(8.727)
Αναβαλλόμενος Φόρος ⁽¹⁾	(471.007)	(164.237)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(478.852)	(172.964)

⁽²⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Ο φόρος εισοδήματος επί των καθαρών (προ φόρου) κερδών της τράπεζας, διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή, όπως αναλύεται παρακάτω:

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020 αναμορφωμένα
Κέρδη προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ ⁽¹⁾	1.483.957	718.640
Φόρος υπολογισμένος με 29% ⁽¹⁾	(430.348)	(208.406)
Λοιπές προσαρμογές φορολογικού ισοζυγίου περιλαμβανομένων μόνιμων διαφορών ⁽¹⁾	(48.504)	35.442
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(478.852)	(172.964)

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει την 31 Δεκεμβρίου 2021 αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους 8,5 εκατ. ευρώ, βασιζόμενη στις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη μελλοντική εξέλιξη των φορολογικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 10ης Δεκεμβρίου 2015, εντάχθηκε στις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 όπως τροποποιήθηκαν από το άρθρο 4 του ν. 4340/2015 και το άρθρο 43 του ν. 4465/2017, που αφορούν την υπό προϋποθέσεις μετατροπή των αναβαλλόμενων απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που εμπίπτει στο πλαίσιο του προαναφερθέντος νόμου ανέρχεται την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε 6.717.718 ευρώ.

Με τις διατάξεις του άρθρου 27Α του νέου ΚΦΕ (Ν.4172/2013), προβλέπεται η προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών πιστωτικού κινδύνου, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ως εξής:

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις οι οποίες προέρχονται από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες κατά την 30η Ιουνίου 2015, για τις οποίες έχει ή θα λογισθεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, καθώς και οι ζημιές λόγω διαγραφών ή τη μεταβίβαση χρεών οφειλετών, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημιά, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες οικονομικές καταστάσεις από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημιά χρήσης, στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτές εμφανίζονται στις εκάστοτε οικονομικές καταστάσεις, μη συμπεριλαμβανομένης της λογιστικής ζημιάς της χρήσης, βάσει του ακόλουθου υπολογισμού: [(Φορολογική Απαίτηση = ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης x (καθαρές ζημιές χρήσης/σύνολο ιδίων κεφαλαίων μείον καθαρές ζημιές χρήσης)].

Η απαίτηση γεννάται κατά τον χρόνο έγκρισης των εκάστοτε ετήσιων εταιρικών οικονομικών καταστάσεων και συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος. Σε περίπτωση που ο αναλογών φόρος εισοδήματος δεν επαρκεί για τον ολοσχερή συμψηφισμό της απαίτησης γεννάται άμεσα εισπρακτέα φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για το υπόλοιπο μη συμψηφισθέν ποσό. Παράλληλα, προβλέπεται ο σχηματισμός ειδικού αποθεματικού ίσου με το 100% της ανωτέρω συνολικής φορολογικής απαίτησης προ συμψηφισμού και η δωρεάν έκδοση υπέρ Δημοσίου παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως μετοχών που προκύπτουν από την κεφαλαιοποίηση του εν λόγω αποθεματικού. Οι κατά τα παραπάνω, παραστατικοί τίτλοι είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι από τους κατόχους και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος από την ημερομηνία έκδοσης των τίτλων, οι συντάκται έχουν δικαίωμα εξαγοράς τους κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά τον χρόνο έκδοσης των τίτλων.

Μετά την τροποποίηση του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013 με το άρθρο 125 του Ν. 4831/2021, το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις του παρόντος πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημιά που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Η παρούσα εφαρμόζεται από 1.1.2021 και αφορά χρεωστικές διαφορές της παρ. 3 που έχουν προκύψει από την 1.1.2016.

Ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 36 του ΚΦΔ (Ν. 4174/2013) το δικαίωμα του Δημοσίου παραγράφεται μετά την πάροδο πέντε ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης, για τις περιπτώσεις επιβολής φόρου εισοδήματος και μετά την πάροδο πέντε ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της τελευταίας δήλωσης, για τις περιπτώσεις ΦΠΑ και τελών χαρτοσήμου.

Κατ' εφαρμογή του σχετικού Νόμου, το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή φόρου για τις χρήσεις μέχρι και το 2015 έχει παραγραφεί μέχρι την 31.12.2021, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζει ο Νόμος. Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2014, 2015 και 2016. Τα ποσά των φορολογικών διαφορών που καταλογίστηκαν ανέρχονται στο ποσό των 261 χιλ. ευρώ. Η Τράπεζα διαφωνεί με τους καταλογισμούς αυτούς, έχει ήδη προσφύγει στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών από την οποία έγινε ήδη μείωση των καταλογισμών κατά το ποσό των 124 χιλ. ευρώ και έχει προχωρήσει σε δικαστικές ενέργειες για τη διεκδίκηση των υπολοίπων. Σε κάθε περίπτωση οι φόροι αυτοί έχουν καταβληθεί εντός του 2019, οπότε δεν αναμένονται περαιτέρω προσαυξήσεις των ποσών. Παραμένουν ανέλεγκτες οι φορολογικές χρήσεις 2017 έως 2021. Έναντι της δικαστικής διεκδίκησης των καταλογισθέντων ποσών από τον φορολογικό έλεγχο και των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει προβλέψεις ποσού 115.000 ευρώ.

13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων**1/1 - 31/12/2021**

Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη
Λοιπά συνολικά έσοδα

Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
836	242	594
836	242	594

1/1 - 31/12/2020 αναμορφωμένα⁽¹⁾

Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη
Λοιπά συνολικά έσοδα

Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
(2.565)	(744)	(1.821)
(2.565)	(744)	(1.821)

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Ταμείο	1.729.791	1.632.255
Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	16.406.104	24.193.011
Σύνολο	18.135.895	25.825.266

Εκ των οποίων

Υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	0	671.374
---	---	---------

Η Τράπεζα υποχρεούται να διακρατεί, σε ειδικό λογαριασμό της ΤτΕ, ένα ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων το οποίο υπολογίζεται ως ποσοστό 1% επί συγκεκριμένων υποχρεώσεων, κυρίως καταθέσεων πελατών, κατά τη διάρκεια κάθε περιόδου τήρησης (δηλ. περιόδους έξι εβδομάδων). Οι παραπάνω καταθέσεις μπορούν να αποσυρθούν σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή εφόσον πληρείται η απαίτηση τήρησης του ελάχιστου μέσου υπολοίπου κατά την καθορισμένη περίοδο τήρησης.

15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	3.008.312	3.274.925
Επιταγές εισπρακτέες	4.347.323	3.531.158
Σύνολο απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.355.635	6.806.083

16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Στεγαστικά δάνεια	7.621.930	6.583.774
Καταναλωτικά/προσωπικά και λοιπά δάνεια	6.052.988	5.927.569
Δάνεια προς ιδιώτες	13.674.918	12.511.343
Δάνεια προς επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα	297.531.995	259.583.430
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων)	311.206.913	272.094.773
Μείον: Προβλέψεις απομειώσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(74.678.704)	(72.185.485)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	236.528.209	199.909.288

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες μέχρι ενός έτους	202.390.131	184.242.029
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες πάνω από ένα έτος	108.816.782	87.852.744
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων)	311.206.913	272.094.773

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

	Δάνεια προς ιδιώτες	Δάνεια προς επιχειρήσεις	Σύνολο
Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2021	2.634.627	69.550.858	72.185.485
Έξοδο χρήσης	428.315	2.081.157	2.509.472
Διαγραφές δανείων	(4.845)	(11.408)	(16.253)
Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2021	3.058.097	71.620.607	74.678.704
Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2020	2.666.090	66.662.065	69.328.155
Έξοδο χρήσης	(30.041)	2.531.358	2.501.317
Μεταφορά προβλέψεων εγγυητικών επιστολών	0	562.005	562.005
Διαγραφές δανείων	(1.422)	(204.570)	(205.992)
Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2020	2.634.627	69.550.858	72.185.485

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

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Ατομική πρόβλεψη	48.727.254	48.619.506
Συλλογική πρόβλεψη	25.951.450	23.565.979
Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	74.678.704	72.185.485

18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	8.952	34.761
Σύνολο	8.952	34.761

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

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	34.761	44.839
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση μέσω αποτελεσμάτων	1.431	(10.078)
Ρευστοποίηση μετοχών	(27.240)	0
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	8.952	34.761

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών), οι οποίες αποτιμώνται σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων. Τα παραπάνω χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 1 ιεραρχίας εύλογων αξιών. Η ρευστοποίηση μετοχών αφορά σε εξάσκηση δικαιώματος εξαγοράς μετοχών από τους εκδότες των τίτλων (squeeze-out).

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

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Μη εισηγμένες μετοχές	46.070	46.070
Σύνολο	46.070	46.070

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

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	46.070	46.070
Αγορές	0	0
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	46.070	46.070

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων		
Άνω του έτους	46.070	46.070

Τα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων αφορούν συμμετοχές της Τράπεζας σε άλλες επιχειρήσεις, οι οποίες κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 ιεράρχησης των εύλογων αξιών. Κατά τη χρήση 2021 δεν έγιναν επενδύσεις σε χρεόγραφα αυτής της μορφής.

20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού**2021****Λογισμικό****Αξία κτήσης**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021

1.357.529

Προσθήκες

250.112

Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2021**1.607.641****Συσσωρευμένες αποσβέσεις**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021

(1.032.614)

Έξοδο χρήσης

(56.832)

Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021**(1.089.446)****Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2021****518.195****2020****Λογισμικό****Αξία κτήσης**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020

1.321.638

Προσθήκες

35.891

Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2020**1.357.529****Συσσωρευμένες αποσβέσεις**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020

(976.579)

Έξοδο χρήσης

(56.035)

Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2020**(1.032.614)****Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2020****324.915**

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

21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

2021	Γήπεδα και Κτίρια	Έπιπλα, ηλεκτρον. & λοιπός εξοπλισμ.	Λοιπά Ενσώματα Πάγια	Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021	5.371.689	2.472.104	30.443	851.615	994.158	9.720.009
Αγορές	0	181.884	257.779	8.699	0	448.362
Λοιπές κινήσεις	0	0	0	0	0	0
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2021	5.371.689	2.653.988	288.222	860.314	994.158	10.168.371
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021	(1.156.983)	(1.950.944)	(24.732)	(703.505)	(282.432)	(4.118.596)
Έξοδο χρήσης	(181.248)	(125.272)	(1.565)	(28.282)	(151.373)	(487.740)
Λοιπές κινήσεις	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	(1.338.231)	(2.076.216)	(26.297)	(731.787)	(433.805)	(4.606.336)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2021	4.033.458	577.772	261.925	128.527	560.353	5.562.035
2020						
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020	5.283.476	2.363.204	30.443	824.837	763.896	9.265.856
Αγορές	0	108.900	0	26.778	196.837	332.515
Λοιπές κινήσεις	88.213	0	0	0	33.425	121.638
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2020	5.371.689	2.472.104	30.443	851.615	994.158	9.720.009
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020	(940.834)	(1.843.092)	(22.145)	(678.405)	(131.229)	(3.615.705)
Έξοδο χρήσης	(181.249)	(107.850)	(2.588)	(25.101)	(146.478)	(463.266)
Λοιπές κινήσεις	(34.902)	0	0	0	(4.723)	(39.625)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	(1.156.983)	(1.950.944)	(24.732)	(703.505)	(282.432)	(4.118.596)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2020	4.214.706	521.160	5.711	148.110	711.726	5.601.413

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	13.687.110	10.626.627
Προβλέψεις απομείωσης	(103.000)	(53.000)
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	13.584.110	10.573.627
Προπληρωμένα έξοδα	49.977	44.116
Έσοδα εισπρακτέα	29.922	102.400
Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι	4.832	8.959
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο	7.988.023	5.301.634
Απαιτήσεις από Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)	4.034.724	4.043.043
Λοιπά στοιχεία	182.117	118.746
Λοιπές απαιτήσεις (Β)	12.289.595	9.618.898
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β)	25.873.705	20.192.525

Στο ποσό των απαιτήσεων από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο, συμπεριλαμβάνεται ποσό 6,4 εκατ. ευρώ που αφορά εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου.

Επίσης συμπεριλαμβάνεται ποσό 1,35 εκατ. ευρώ που αφορά τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υποθέσεις που αφορούν απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού μέχρι ενός έτους	21.803.824	16.114.356
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού πάνω από ένα έτος	4.069.881	4.078.169
Σύνολο	25.873.705	20.192.525

23. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Καταθέσεις από τράπεζες	5.011.081	11.881
Σύνολο	5.011.081	11.881
	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα μέχρι ενός έτους	5.011.081	11.881
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα πάνω από ένα έτος	0	0
Σύνολο	5.011.081	11.881

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Επιχειρήσεις		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	59.136.752	43.255.139
Καταθέσεις προθεσμίας	15.537.235	23.515.568
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	6.993	5.624
Σύνολο (Α)	74.680.980	66.776.331
Ιδιώτες		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	21.448.596	15.864.129
Ταμειυτήριο	41.612.953	30.887.483
Καταθέσεις προθεσμίας	128.548.748	123.374.972
Σύνολο (Β)	191.610.297	170.126.584
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)	266.291.277	236.902.915
	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Υποχρεώσεις προς πελάτες μέχρι ενός έτους	266.284.284	236.809.230
Υποχρεώσεις προς πελάτες πάνω από ένα έτος	6.993	93.685
	266.291.277	236.902.915

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

25. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	9.340.000,00	10.140.000,00
Συσσωρευμένοι τόκοι	65.484,00	89.459,00
	9.405.484,00	10.229.459,00
	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Μετατρέψιμο ομόλογο	500.000,00	500.000,00
Συσσωρευμένοι τόκοι	1.708,00	1.822,00
	501.708,00	501.822,00

Το Φεβρουάριο του 2016, μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα εξέδωσε πενταετές ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το

συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 4.140.000 ευρώ. Το ομόλογο αντικαταστάθηκε κατά το ποσό των 3.300.000 ευρώ στην έκδοση του Δεκεμβρίου 2020, ενώ το ποσό των 800.000 ευρώ εξοφλήθηκε τον Φεβρουάριο του 2021.

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

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

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

Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Τον Ιανουάριο του 2022 μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης, αόριστης διάρκειας. Κάθε τίτλος του ομολόγου ήταν ύψους 20.000 ευρώ και το συνολικό ποσό της έκδοσης ανήλθε στα 2.160.000 ευρώ. Το ομόλογο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1. Το ομόλογο λήγει με απόφαση της Τράπεζας μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

26. Λοιπές υποχρεώσεις

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Έξοδα πληρωτέα	138.139	129.687
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές	155.499	156.315
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	124.724	276.035
Προμηθευτές	334.047	174.427
Επιταγές έκδοσης τράπεζας	1.206.010	1.059.829
Επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη	906.819	944.833
Προβλέψεις αποζημιώσεων ⁽¹⁾	0	250.889
Καταλογισθείσες αποζημιώσεις πελατών ⁽¹⁾	0	127.560
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	595.775	739.648
Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων	338.838	76.918
	3.799.851	3.936.141

⁽¹⁾ Στα συγκριτικά στοιχεία τα ανωτέρω ποσά αφορούν έκτακτες προβλέψεις και καταλογισθείσες αποζημιώσεις σχετικά με την υπόθεση του υποκαταστήματος 108 και καλύπτουν πλήρως τις επίδικες και μη απαιτήσεις των εμφανιζομένων ως διγομένων πελατών.

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Λοιπές υποχρεώσεις μέχρι ενός έτους	3.355.310	3.340.366
Λοιπές υποχρεώσεις άνω του έτους	444.541	595.775
	3.799.851	3.936.141

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

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	739.648	644.889
Προσθήκες	0	196.837
Τροποποιήσεις/ τερματισμός συμβάσεων	0	29.785
Έξοδα από τόκους	32.978	35.159
Πληρωμές μισθωμάτων κατά τη διάρκεια του έτους	(176.851)	(167.022)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	595.775	739.648

Την 31 Δεκεμβρίου 2021 οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε 596 χιλ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2020: 740 χιλ. ευρώ) και προεξοφλήθηκαν με μέσο σταθμικό επιτόκιο 5%.

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

27. Αναβαλλόμενοι φόροι

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης (liability method) για όλες τις προσωρινές διαφορές με βάση τον ισχύοντα ονομαστικό φορολογικό συντελεστή για την Τράπεζα. Τα αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		αναμορφωμένα⁽¹⁾
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση ⁽¹⁾	41.098	35.946
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013	5.362.942	5.642.388
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013	1.354.775	1.434.656
Επίδραση από ΔΠΧΑ 9 στα κεφάλαια της Τράπεζας την 1/1/2018	1.189.638	1.189.639
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	(391.735)	(335.136)
Αποτίμηση λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	911.241	911.241
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προβλέψεων ακινήτων	29.870	15.370
Λοιπά	8.804	83.779
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	8.506.633	8.977.883

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013	6.717.717	7.077.044
--	------------------	------------------

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

	2021	2020
		αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου, πριν την αναμόρφωση	8.977.883	9.188.633
Αναμόρφωση λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)	0	(47.257)
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου, αναμορφωμένο	8.977.883	9.141.376
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων ⁽¹⁾	(471.007)	(164.237)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές ⁽¹⁾	(243)	744
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου	8.506.633	8.977.883

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

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

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
		αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)		
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων	(279.446)	(150.079)
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013	(79.881)	(24.621)
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	(56.599)	(76.135)
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση ⁽¹⁾	5.394	1.950
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων	14.500	870
Λοιπά	(74.975)	83.778
Σύνολο	(471.007)	(164.237)

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
		αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης		
Μέχρι ενός έτους	0	72.758
Πάνω από ένα έτος ⁽¹⁾	8.506.633	8.905.125
	8.506.633	8.977.883

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

28. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση

Η τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη αποζημίωσης του προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τους υπαλλήλους της, που δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση όταν αυτοί παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης.

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

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

Η κίνηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	2021	2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Υπόλοιπο έναρξης	123.951	114.663
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	24.049	20.346
Κόστος προϋπηρεσίας	860	0
Τόκος στην υποχρέωση	431	892
(Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	30.774	(14.515)
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	(37.513)	0
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημίες	(836)	2.565
Υπόλοιπο λήξης	141.716	123.951

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Λογαριασμός αποτελεσμάτων		
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	24.049	20.346
Κόστος προϋπηρεσίας	860	0
Καθαρή δαπάνη τόκου	431	892
(Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	30.774	(14.515)
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	(37.513)	0
Σύνολο	18.601	6.723

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Καθαρή Θέση αναλύονται ως εξής:

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Προσαρμογές		
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	836	(2.565)
Ζημία ή κέρδος που προέκυψε κατά τη διάρκεια της χρήσης	0	0
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Καθαρή Θέση	836	(2.565)

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημ. 2.4)

Παραδοχές

Οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι οι παρακάτω:

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	0,30%	0,35%
Μελλοντικές Αυξήσεις Μισθών (2020-2025: 1%, 2026-2031: 1,5%, 2032 και εξής: 2%)		
Πληθωρισμός	1,7%	1,6%

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών

Σενάριο

Βασικό	141.716
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	140.988
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	142.453
Αύξηση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	142.335
Μείωση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	141.103

29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**A) Νομικές διαδικασίες**

Σύμφωνα με τη νομική υπηρεσία της Τράπεζας οι αγωγές που εκκρεμούν κατά της Τράπεζας την 31/12/2021 δεν είναι σημαντικές.

B) Δανειακές δεσμεύσεις

Κατά την 31/12/2021 δεν υπάρχουν κεφαλαιακές δεσμεύσεις.

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Εγγυητικές επιστολές	38.023.793	33.888.840
	38.023.793	33.888.840

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η κίνηση των προβλέψεων έναντι εγγυητικών επιστολών στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας:

	2021	2020
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	210.523	762.598
Έξοδο/(έσοδο) χρήσης ⁽¹⁾	(17.234)	9.931
Μεταφορά στις προβλέψεις απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους σε δάνεια και απαιτήσεις	0	(562.005)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου	193.289	210.523

⁽¹⁾ Το έξοδο/(έσοδο) χρήσης για προβλέψεις έναντι εγγυητικών επιστολών περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στις «Λοιπές Προβλέψεις» (σημ. 11).

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

	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021	10.023.250	14.594.653	24.617.903
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	251.600	150.269	401.869
Συμψηφισμός λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο» με σωρευμένες ζημιές	0	(14.499.197)	(14.499.197)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	10.274.850	245.725	10.520.575

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

Την 31 Δεκεμβρίου 2021 έγινε συμψηφισμός ποσού 14.499.197 ευρώ από τον λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο» με σωρευμένες ζημιές στον λογαριασμό «Σωρευμένα Λοιπά Συνολικά Έσοδα και Αποτελέσματα εις νέον». Ο παραπάνω συμψηφισμός τελεί υπό την αίρεση της έγκρισης της Γ.Σ. των Συνεταίρων.

	Αριθμός μεριδίων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021	400.930
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	10.064
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	410.994

	Αριθμός μεριδίων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020	393.020
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	7.910
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	400.930

31. Λοιπά αποθεματικά

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Τακτικό αποθεματικό	2.262.919	2.162.408
Αποθεματικό καταστατικού	1.131.459	1.081.204
Αποθεματικό εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	186.756	166.654
Έκτακτα αποθεματικά	892.026	892.026
Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	(2.803)	(8.997)
Αποθεματικά αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατ ειδικό τρόπο	267.824	267.824
Σύνολο λοιπών αποθεματικών	4.738.181	4.561.119

Τα αποθεματικά δεν είναι διανεμητέα.

32. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα

Για τις χρήσεις από το 2016 έως και το 2020 οι Γενικές Συνελεύσεις αποφάσισαν τη μη διανομή κερδών με σκοπό την διατήρηση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας. Για τους ίδιους λόγους, το Δ.Σ. της Τράπεζας θα εισηγηθεί στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2022 τη μη διανομή μερισμάτων για τη χρήση του 2021.

33. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) (σημ. 14)	18.135.895	25.153.892
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.355.635	6.806.083
Σύνολο	25.491.530	31.959.975

34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΔΛΠ 24, τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας, β) πλησιέστερα μέλη και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα, κ.ά.) των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης, γ) Εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Τράπεζα, εφόσον η συνολική συμμετοχή σε αυτές (μελών Δ.Σ. και Διοίκησης καθώς και των εξαρτώμενων/πλησιέστερων μελών τους) υπερβαίνει αθροιστικά το 20%. Οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Υπόλοιπο δανείων	4.028.407	1.978.426
Εγγυητικές επιστολές	34.979	13.125
Υπόλοιπο καταθέσεων	2.474.558	930.466
Αριθμός συνεταιριστικών μερίδων	2.067	1.575

Οι χορηγήσεις και οι εγγυητικές επιστολές προς συνδεδεμένα μέρη έχουν δοθεί μέσα στα πλαίσια των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, με επαρκείς εξασφαλίσεις και καλύμματα. Αμοιβή για τις υπηρεσίες τους λαμβάνουν μόνο τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Το σύνολο της αμοιβής τους ανήλθε σε 184 χιλ. ευρώ (2020: 192 χιλ. ευρώ). Η αμοιβή του Γενικού Διευθυντή ανήλθε σε 120 χιλ. ευρώ (2020: 120 χιλ. ευρώ). Δεν υπάρχουν σχηματισμένες προβλέψεις για προγράμματα παροχών σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

35. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Η στρατιωτική εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία στις 24 Φεβρουαρίου 2022 φέρνει την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και όλο το Δυτικό ανεπτυγμένο κόσμο αντιμέτωπους με τη μεγαλύτερη ίσως πρόκληση από το τέλος του Ψυχρού Πολέμου. Η πολεμική σύγκρουση έχει απρόβλεπτες συνέπειες όχι μόνο για την παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, αλλά και για τη γεωπολιτική σταθερότητα, την ασφάλεια, την ειρήνη και τη συνεργασία διεθνώς.

Για την ελληνική οικονομία, ο πόλεμος στην Ουκρανία αποτελεί μία σοβαρή αρνητική διαταραχή από την πλευρά της προσφοράς, η οποία αναμένεται να οδηγήσει σε υποχώρηση της οικονομικής δραστηριότητας βραχυπρόθεσμα και σε περαιτέρω άνοδο του πληθωρισμού. Ειδικότερα, η αύξηση στις τιμές της ενέργειας, των τροφίμων και άλλων εμπορευμάτων έχει ενισχύσει τις πληθωριστικές πιέσεις και αναμένεται να επιβραδύνει τους ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης. Παράλληλα, η επιβολή αυστηρών οικονομικών κυρώσεων στη Ρωσία δυσχεραίνει τον ενεργειακό εφοδιασμό και το διεθνές εμπόριο, ενώ δημιουργούνται σημαντικές διαταράξεις στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας λόγω προβλημάτων τροφοδοσίας πρώτων υλών σε σημαντικούς βιομηχανικούς κλάδους. Όσο κλιμακώνονται οι γεωπολιτικές

εντάσεις, παρατηρείται αύξηση της αβεβαιότητας και επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών, με αποτέλεσμα να ενισχύονται οι καθοδικοί κίνδυνοι για την ανάπτυξη. Καθώς ο πόλεμος είναι σε εξέλιξη, είναι δύσκολο να αποτιμηθούν με ακρίβεια οι οικονομικές επιπτώσεις της σύγκρουσης Ρωσίας-Ουκρανίας, οι οποίες θα εξαρτηθούν από τη διάρκεια της σύγκρουσης, την τελική της έκβαση και τις αποφάσεις δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος πριν από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, το πραγματικό ΑΕΠ αναμενόταν να αυξηθεί κατά 4,8% το 2022. Ωστόσο, ο πόλεμος στην Ουκρανία μετριάξει τον αναπτυξιακό ρυθμό της οικονομίας και περιβάλλει κάθε πρόβλεψη με έντονη αβεβαιότητα. Σύμφωνα με πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και το βασικό σενάριο που ενσωματώνει τις νεότερες εξελίξεις, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί με ρυθμό 3,8% το 2022, καθώς η κατανάλωση, οι επενδύσεις και ο εξωτερικός τομέας θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά αλλά θα επηρεαστούν σε σύγκριση με την αρχική πρόβλεψη, ενώ σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο επιβραδύνεται έως και 2 ποσοστιαίες μονάδες και περιορίζεται στο 2,8%.

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

Σημείωση 2.1 – Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Σημείωση 2.3 – Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Σημείωση 4.7 – Κίνδυνος κεφαλαίων

Σημείωση 25 – Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

Τρίκαλα, 9η Ιουνίου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΓΑΤΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 761130

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

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