

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31ης Δεκεμβρίου 2022

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ. την 13/6/2023 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	27
2. Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών.....	28
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	28
2.2 Βασικές λογιστικές αρχές	31
2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	31
2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	31
2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	31
2.2.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	32
2.2.1.4 Αρχική αναγνώριση	32
2.2.1.5 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	32
2.2.1.6 Εύλογη αξία επενδύσεων	32
2.2.1.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	33
2.2.1.8 Διαγραφή.....	35
2.2.1.9 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	35
2.2.1.10 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων	35
2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων	35
2.2.3 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων.....	35
2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα.....	35
2.2.5 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	35
2.2.6 Επενδυτικά ακίνητα.....	36
2.2.7 Άυλα στοιχεία ενεργητικού	36
2.2.8 Μισθώσεις	37
2.2.9 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	38
2.2.10 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα	38
2.2.11 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	38
2.2.12 Παροχές στο προσωπικό	38
2.2.13 Προβλέψεις	39
2.2.14 Λογαριασμός αποτελεσμάτων	39
2.2.14.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους	39
2.2.14.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες.....	39
2.2.14.3 Έσοδα από μερίσματα	39
2.2.14.4 Διανομή μερισμάτων.....	40
2.2.15 Συνεταιριστικό κεφάλαιο	40
2.2.16 Κρατικές επιχορηγήσεις	40

2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	40
3. Εκτιμήσεις της διοίκησης.....	43
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	44
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	45
4.2 Κίνδυνος Αγοράς.....	60
4.3 Επιτοκιακός κίνδυνος	60
4.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	62
4.5 Κίνδυνος ρευστότητας.....	62
4.6 Λειτουργικός κίνδυνος.....	63
4.7 Κίνδυνος κεφαλαίων	64
5. Καθαρά έσοδα από τόκους	67
6. Καθαρά έσοδα προμηθειών	67
7. Έσοδα από μερίσματα	67
8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	68
9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	68
10. Λειτουργικά έξοδα.....	68
11. Λοιπές προβλέψεις.....	69
12. Φόρος εισοδήματος	69
13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων	71
14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	71
15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	71
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	72
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	75
22. Επενδυτικά ακίνητα	76
23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	76
24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	77
25. Υποχρεώσεις προς πελάτες	77
26. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης.....	77
27. Λοιπές υποχρεώσεις.....	78
28. Αναβαλλόμενοι φόροι	79
29. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση.....	80
30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	81
31. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο.....	82
32. Λοιπά αποθεματικά	83
33. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα	83
34. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	83
35. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	83
36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	84

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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 2022, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη 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 Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (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

Εφιστούμε 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 έκθεσης 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

Τα δάνεια και οι άλλες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας, ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε € 318 εκατ. σε σύγκριση με € 311 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, μετά από σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού € 77,7 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, σε σύγκριση με € 74,7 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης των δανείων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 σε ατομική ή συλλογική βάση.

Το Δ.Π.Χ.Α. 9 αναφέρεται σε ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL). Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί τη χρήση σύνθετων μοντέλων καθώς και σημαντικό αριθμό εκτιμήσεων και παραδοχών σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την ενδεχόμενη συμπεριφορά των δανειοληπτών.

Εξαιτίας των παρακάτω παραγόντων θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων από πελάτες αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου και σημαντικό κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος:

- 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

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

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 -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.

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 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 ζημίας και των λοιπών ποσοτικών παραμέτρων και δεδομένων.
- Διενεργήσαμε ολική 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

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

ασφάλεια του κυβερνοχώρου. Με βάση τα παραπάνω το συγκεκριμένο θέμα αξιολογήθηκε ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

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 2022 σε € 8,0 εκατ., σε σύγκριση με € 8,5 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, 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 28 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

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

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των 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 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύνη 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 εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθρ. 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 σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις χρηματοοικονομικές 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 που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν.4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2022.
- β. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. 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.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

4. 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 αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 4 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 15 Ιουνίου 2023
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλέξανδρος Λ. Τσακανίκας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 48641

Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2022, 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

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία προκάλεσε σοβαρές οικονομικές συνέπειες παγκοσμίως, κυρίως μέσω της πρωτοφανούς ανόδου των τιμών της ενέργειας και της υψηλής αβεβαιότητας σχετικά με τη διάρκεια της κρίσης αυτής. Παρ' όλα αυτά, η οικονομική δραστηριότητα διεθνώς συνέχισε να επιδεικνύει ανθεκτικότητα. Ειδικότερα, η διάβρωση των πραγματικών εισοδημάτων από τον υψηλό πληθωρισμό, ο χαμηλός ρυθμός ανάπτυξης της Κίνας και η απότομη αυστηροποίηση των νομισματικών και χρηματοπιστωτικών συνθηκών διεθνώς εκτιμάται ότι οδήγησαν σε σημαντικά χαμηλότερο ρυθμό ανάπτυξης του παγκόσμιου ΑΕΠ το 2022.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΝΤ (Ιανουάριος 2023), ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα περιοριστεί το 2022 σε 3,4% (από 6,2% το 2021) και 2,9% το 2023. Η οικονομική ανάπτυξη αναμένεται να επιβραδυνθεί τόσο στις προηγμένες όσο και στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Οι διεθνείς τιμές των βασικών εμπορευμάτων, κυρίως του φυσικού αερίου, εκτοξεύθηκαν σε ιστορικά υψηλά επίπεδα, πρωτίστως εξαιτίας των επιπτώσεων του πολέμου και δευτερευόντως λόγω των συνεχιζόμενων προβλημάτων στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας.

Η γεωπολιτική αβεβαιότητα, η μείωση των ρωσικών εξαγωγών υδρογονανθράκων στην Ευρώπη, οι κυρώσεις της ΕΕ και των ΗΠΑ στις εισαγωγές πετρελαίου από τη Ρωσία, καθώς και η ισχυρή ζήτηση φυσικού αερίου οδήγησαν σε κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας.

Το διεθνές εμπόριο επιβραδύνθηκε σημαντικά κατά τη διάρκεια του 2022. Ειδικότερα, πλήγμα στις διεθνείς εμπορευματικές ροές προκάλεσαν: α) η αύξηση των διεθνών τιμών των βασικών εμπορευμάτων, β) η απότομη επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας, η οποία διατάραξε τη μεταποίηση και τις εξαγωγές και συντήρησε τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας, και γ) η επιδείνωση των όρων εμπορίου σε πολλές οικονομίες, λόγω της ανατίμησης του δολαρίου ΗΠΑ.

Ο πληθωρισμός διεθνώς κατέγραψε εντυπωσιακή αύξηση το 2022 και αποδείχθηκε υψηλότερος και πιο παρατεταμένος έναντι των αρχικών προβλέψεων. Οι πληθωριστικές πιέσεις ήταν αποτέλεσμα της επίδρασης παραγόντων τόσο από την πλευρά της προσφοράς, αντανακλώντας κυρίως τις αυξήσεις στις τιμές ενέργειας και καυσίμων, όσο και από την πλευρά της ζήτησης, λόγω της άρσης των μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας, της ανάκαμψης του τομέα των υπηρεσιών και των έκτακτων δημοσιονομικών μέτρων που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο πληθωρισμός σε παγκόσμιο επίπεδο εκτιμάται ότι αυξήθηκε απότομα σε 8,8% το 2022 από 4,7% το 2021, ενώ στις προηγμένες οικονομίες έφθασε στα υψηλότερα επίπεδα των τελευταίων 40 ετών.

Η νομισματική πολιτική το 2022 κατέγραψε έναν από τους πιο απότομους γύρους αυστηροποίησης σε πολλές οικονομίες διεθνώς, προκειμένου να αντιμετωπιστεί ο πολύ υψηλός, επίμονος και εκτεταμένος (σε αγαθά και υπηρεσίες) πληθωρισμός. Παράλληλα, η δημοσιονομική πολιτική αντιμετώπισε σημαντικές προκλήσεις το 2022, στοχεύοντας αφενός στη μείωση των ελλειμμάτων και τη διαφύλαξη της βιωσιμότητας του δημόσιου χρέους μετά την πανδημία και αφετέρου στην αντιμετώπιση των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης. Οι κυβερνήσεις υιοθέτησαν προσωρινά δημοσιονομικά μέτρα με σημαντικό δημοσιονομικό κόστος για να μετριάσουν τις επιπτώσεις της πληθωριστικής διαταραχής στα εισοδήματα των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων.

Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Στη ζώνη του ευρώ η οικονομική δραστηριότητα το 2022 αποδείχθηκε πιο ανθεκτική από όσο αρχικά αναμενόταν, παρά τις επιπτώσεις του πολέμου. Οι προοπτικές της οικονομίας της ευρωζώνης χειροτέρευσαν κατά τη διάρκεια του έτους,

εν μέσω αυξημένης γεωπολιτικής αβεβαιότητας, των προβλημάτων στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ιστορικά υψηλών διεθνών τιμών της ενέργειας, οι οποίες εξασθένησαν το οικονομικό κλίμα και εκτόξευσαν τον πληθωρισμό. Η συρρίκνωση των πραγματικών εισοδημάτων επηρέασε αρνητικά τις προοπτικές της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων. Εντούτοις, τα κράτη-μέλη έλαβαν έκτακτα δημοσιονομικά μέτρα στο πλαίσιο της παράτασης ισχύος της γενικής ρήτρας διαφυγής του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης για τη στήριξη των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων έναντι της αύξησης του ενεργειακού κόστους. Οι δέσμες μέτρων δημοσιονομικής στήριξης, σε συνδυασμό με την ανάκαμψη του τομέα των υπηρεσιών, καθώς και τη δυναμική της αγοράς εργασίας, περιόρισαν τον οικονομικό αντίκτυπο της πληθωριστικής διαταραχής. Παράλληλα, η υιοθέτηση μέτρων για την εξοικονόμηση ενέργειας από τα κράτη μέλη και ο ήπιος χειμώνας στα τέλη του έτους μείωσαν τον κίνδυνο για σημαντικές ελλείψεις στον ενεργειακό τομέα και συνεπώς για ύφεση. Επίσης, τα μέτρα δημοσιονομικής πολιτικής και τα κονδύλια του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NextGenerationEU στήριξαν την οικονομική δραστηριότητα και τις προοπτικές της απασχόλησης στην ευρωζώνη. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ στην ευρωζώνη το 2022 επιβραδύνθηκε σε 3,5%, από 5,4% το 2021. Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβολές των εμπειρογνομόνων της ΕΚΤ (Μάρτιος 2023), η αύξηση του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί στο 1,0% το 2023, κυρίως λόγω της επιδείνωσης των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και της κάμψης της εξωτερικής ζήτησης.

Κατά τη διάρκεια του 2022 ο πληθωρισμός επιταχύνθηκε απότομα στην ευρωζώνη και ανήλθε σε ιστορικά υψηλά επίπεδα. Στην εντεινόμενη επιτάχυνση του πληθωρισμού συνέβαλαν συνδυαστικά διάφοροι παράγοντες: α) αυξήσεις του ενεργειακού κόστους και των τιμών των βασικών εμπορευμάτων, μεταξύ άλλων εξαιτίας των επιπτώσεων του πολέμου στην Ουκρανία, β) η άνοδος των τιμών των τροφίμων, λόγω αύξησης του κόστους μεταφοράς και του κόστους των λιπασμάτων, γ) περιορισμοί στην προσφορά που πηγάζαν από διαταράξεις στο διεθνές εμπόριο και ελλείψεις πρώτων υλών, εξοπλισμού και εργατικού δυναμικού, δ) εξομάλυνση των συνθηκών ζήτησης με την άρση των υγειονομικών μέτρων για την αναχαίτιση της πανδημίας και ε) η υποτίμηση του ευρώ λόγω του διαφορετικού ρυθμού ομαλοποίησης της νομισματικής πολιτικής μεταξύ των κεντρικών τραπεζών. Σε μέσα επίπεδα έτους, ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη, μετρούμενος με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), ήταν 8,4% το 2022, έναντι 2,6% το 2021. Το 2023 ο γενικός πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει στο 5,3%, ως αποτέλεσμα, μεταξύ άλλων, της αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική το 2022 (ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ 5,9%, έναντι 8,4% το 2021), παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα, με βασική συνιστώσα την ανάπτυξη της ιδιωτικής κατανάλωσης, παρά τη μείωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω της έντονης επιτάχυνσης του πληθωρισμού. Παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την κατανάλωση ήταν η αναβληθείσα ζήτηση, η χρήση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας και τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Θετική συμβολή στο ρυθμό ανάπτυξης είχε και η αύξηση των εξαγωγών υπηρεσιών, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, ο οποίος ανέκαμψε ταχύτερα στην Ελλάδα σε σχέση με τον υπόλοιπο κόσμο.

Ο γενικός πληθωρισμός επιταχύνθηκε ιδιαίτερα έντονα το 2022 λόγω της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας, μειώνοντας το πραγματικό εισόδημα των νοικοκυριών και υπονομεύοντας τις προοπτικές της οικονομίας. Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά 9,3% το 2022 (από 0,6% το 2021), καταγράφοντας διαρκώς υψηλότερους ετήσιους ρυθμούς μέχρι το Σεπτέμβριο, που ξεπερνούσαν κάθε προηγούμενο ιστορικό μέγιστο από συστάσεώς του. Η αύξηση του εν λόγω δείκτη αντανακλά τις πολύ υψηλές τιμές της ενέργειας (+41%) και των ειδών διατροφής (+9,7%). Σταδιακά στη διάρκεια του έτους, οι μεγάλες και συνεχείς αυξήσεις στα ενεργειακά και στα διατροφικά αγαθά μετακυλίστηκαν στις υπηρεσίες και στα μη ενεργειακά βιομηχανικά αγαθά, με αποτέλεσμα η διάχυση αυτή να επιφέρει ταχεία άνοδο του πυρήνα του πληθωρισμού (+5,7% το 2022 από -0,7% το 2021). Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους σχετίζεται με τη γενικότερη καθοδική πορεία των τιμών της ενέργειας, αλλά και με τις οριζόντιες επιδοτήσεις κυρίως στους λογαριασμούς του ηλεκτρικού ρεύματος.

Η αγορά εργασίας βελτιώθηκε περαιτέρω στη διάρκεια του 2022, παρά την επιβράδυνση της συνολικής απασχόλησης που καταγράφηκε το δεύτερο εξάμηνο του έτους, λόγω της υποχώρησης του ρυθμού ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας. Συγκεκριμένα, ο αριθμός των απασχολούμενων αυξήθηκε κατά 5,4% το 2022, έναντι 1,4% το 2021. Αντίστοιχα, το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 12,4% από 14,7% το 2021, ενώ σημαντική μείωση σημειώθηκε στο ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας και στο ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας συνέχισε να βελτιώνεται το 2022, σε ένα διεθνές περιβάλλον πολύ υψηλών ρυθμών ανόδου των τιμών και του ονομαστικού κόστους εργασίας. Συγκεκριμένα, εκτιμάται ότι η ανταγωνιστικότητα συνέχισε να βελτιώνεται κυρίως ως προς το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος, καθώς η αύξηση του μέσου μισθού ήταν συγκριτικά μικρότερη στην Ελλάδα από ό,τι στους κυριότερους εμπορικούς εταίρους της χώρας (αντανακλώντας και τις εξελίξεις στον κατώτατο μισθό).

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών (ΙΤΣ) διευρύνθηκε σημαντικά το 2022 στο 9,7% του ΑΕΠ (από 6,8% του ΑΕΠ το 2021), λόγω της ταχύτερης αύξησης των εισαγωγών αγαθών, ιδιαίτερα των ενεργειακών, σε σύγκριση με τις εξαγωγές αγαθών. Η ενίσχυση της κατανάλωσης, καθώς και η συνεχιζόμενη άνοδος της βιομηχανικής παραγωγής και των επενδύσεων συνέβαλαν στην αύξηση των εισαγωγών αγαθών.

Η ελληνική αγορά ακινήτων ενισχύθηκε σημαντικά το 2022, κυρίως χάρη στο ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον από το εξωτερικό, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που είχε ο πόλεμος στην Ουκρανία στο κόστος δανεισμού, ενέργειας και κατασκευής γενικότερα. Η δυναμική της αγοράς των οικιστικών ακινήτων ενισχύθηκε το 2022, λόγω κυρίως της έντονης εξωτερικής επενδυτικής ζήτησης και του τουρισμού. Οι υψηλοί ρυθμοί αύξησης των τιμών κατοικιών και των επενδύσεων σε κατοικίες διατηρήθηκαν, ενώ ενισχύθηκαν και οι θετικές επιχειρηματικές προσδοκίες. Στον αντίποδα, η ανοδική πορεία στις κατασκευές κατοικιών στο σύνολο της χώρας ανακοπήκε, ύστερα από πέντε διαδοχικά έτη ισχυρών θετικών ρυθμών, ενώ το συνολικό κόστος κατασκευής νέων κτιρίων κατοικιών αυξήθηκε σημαντικά. Συνολικά, η μείωση της οικοδομικής και κατασκευαστικής δραστηριότητας, εξαιτίας της σταδιακής αύξησης του κόστους υλικών και ενέργειας και της ανόδου των επιτοκίων, συνετέλεσε στην περαιτέρω ενίσχυση των τιμών, λόγω της μειωμένης προσφοράς, η οποία δεν καλύπτει την αυξημένη ζήτηση.

Η Ελλάδα κατάφερε τη διετία 2021-22 να επιτύχει μια από τις μεγαλύτερες δημοσιονομικές προσαρμογές στην Ευρώπη και να καταγράψει σωρευτικά τη μεγαλύτερη αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους, το οποίο επέστρεψε σε επίπεδα κάτω από τα προ πανδημίας.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τον ιδιωτικό τομέα κατέγραψε αξιοσημείωτη επιτάχυνση το 2022, παραμένοντας σε υψηλότερο επίπεδο σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Η σημαντική άνοδος της οικονομικής δραστηριότητας και η αύξηση του πληθωρισμού, η οποία διόγκωσε τις ανάγκες χρηματοδότησης των επιχειρήσεων λόγω του αυξημένου κόστους των πρώτων υλών και της ενέργειας, τροφοδότησαν τη ζήτηση τραπεζικών δανείων. Παρομοίως, η αβεβαιότητα λόγω του πολέμου στην Ουκρανία δημιούργησε κίνητρο πρόνοιας εκ μέρους των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) για τη διατήρηση αποθεμάτων πλεονάζουσας ρευστότητας. Παράλληλα, η απόσυρση των μέτρων προς αντιμετώπιση των αρχικών φάσεων της πανδημίας, ιδιαίτερα της επιστρεπτέας προκαταβολής και της αναστολής αποπληρωμών τραπεζικών δανείων, οδήγησε σε πρόσθετη ζήτηση τραπεζικής χρηματοδότησης εκ μέρους των επιχειρήσεων. Στην πλευρά της προσφοράς τραπεζικής πίστης, θετικά επίδρασαν η παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, η συνεχιζόμενη αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, καθώς και η σημαντική μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ). Ο μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ κινήθηκε ανοδικά το 2022 (8,3%) σε σχέση με το 2021 (5,7%), με τη μηνιαία καθαρή ροή πιστώσεων σχεδόν να τριπλασιάζεται σε ετήσια βάση.

Η ισχυρή ανάκαμψη των νέων τραπεζικών δανείων το 2022 προήλθε κυρίως από τη χρηματοδότηση προς τις μεγάλες επιχειρήσεις, ενώ αύξηση παρατηρήθηκε και στα καταναλωτικά δάνεια.

Οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται το 2022, αν και ο ετήσιος ρυθμός ανόδου τους επιβραδύνθηκε λόγω της μείωσης του πραγματικού επιτοκίου καταθέσεων.

Οι καταθέσεις των νοικοκυριών το 2022 υποστηρίχθηκαν από τον υψηλό ρυθμό ανάκαμψης της οικονομίας. Οι επιχειρηματικές καταθέσεις συνέχισαν να αυξάνονται με επιβραδυνόμενο ρυθμό το 2022. Η βελτίωση της ποιότητας του ισολογισμού και η αύξηση των επιτοκίων ευνόησαν την κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας το Δεκέμβριο του 2022 βελτιώθηκαν σε σύγκριση με το Δεκέμβριο του 2021. Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκε περαιτέρω, αλλά το ποσοστό των ΜΕΔ στο σύνολο των δανείων παραμένει σημαντικά υψηλότερο από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

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

Οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά 6,5 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 2% ανερχόμενες στο ποσό των 318 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 προς πελάτες οι οποίες ξεπερνούν τα 275 εκατ., αυξημένες κατά 9 εκατ. σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ποσοστιαία αύξηση 3%.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αυξήθηκαν κατά 4 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ανήλθαν στα 29 εκατ. Ευρώ.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ανήλθε σε 5,9 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 1,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ποσοστιαία αύξηση κατά 45%. Αντίστοιχα η κερδοφορία προ φόρων ανήλθε σε 2,45 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 65% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων οδήγησε σε αύξηση των εσόδων και των εξόδων από τόκους. Το καθαρό αποτέλεσμα τόκων αυξήθηκε κατά 1,3 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 15% επί των καθαρών εσόδων τόκων της προηγούμενης χρήσης.

Τα κέρδη μετά φόρων για τη χρήση ανήλθαν σε 1,88 εκατ. ευρώ έναντι 1 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση σημειώνοντας ποσοστιαία αύξηση 88%.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, το πιο σημαντικό στοιχείο για τη χρήση 2022, ήταν η έναρξη λειτουργίας της νέας εφαρμογής, η οποία θα υποστηρίξει τις τραπεζικές εργασίες. Επίσης κατά τη διάρκεια του έτους ξεκίνησε η λειτουργία του νέου καταστήματος στην Ελασσόνα. Τέλος έγιναν μια σειρά παρεμβάσεις όσον αφορά την ασφάλεια των συστημάτων και βελτίωσης λειτουργικότητας όπως προμήθεια νέων ATMs, συμμετοχή στο Λευκό Τειρεσία, σύνδεση με τα συστήματα συναλλαγών SWIFT και SEPA INSTANT PAYMENT, επεξεργασία και εφαρμογή νέων πολιτικών και διαδικασιών.

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

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2022

Σε όλη τη διάρκεια του 2022, η Διοίκηση και οι υπηρεσίες της Τράπεζας ανταπεξήλθαν στα προβλήματα που έθεσε η πραγματικότητα με τις κυριότερες δραστηριότητες της για το έτος να συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Έναρξη λειτουργίας του καταστήματος της Τράπεζας στην Ελασσόνα.

- Ολοκλήρωση εγκατάστασης και έναρξης λειτουργίας της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία αποτελεί την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Έναρξη λειτουργίας του νέου λογισμικού προγράμματος AML της εταιρείας Natech με όνομα "Poseidon" στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Επιτυχής ολοκλήρωση του ετήσιου επανελέγχου του συστήματος διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών ISO/IEC 27001:2013 για το σύνολο των Τραπεζικών Υπηρεσιών και των Πληροφορικών Συστημάτων της Τράπεζας και του ISO 9001:2015 για το σύστημα διαχείρισης ποιότητας του Τμήματος και Υπηρεσιών Πληροφορικής της Τράπεζας.
- Προμήθεια εργαλείων για αύξηση Κυβερνοασφάλειας (EDR) στα τερματικά των χρηστών και των συστημάτων της Τράπεζας.
- Συμμετοχή της τράπεζας στον Λευκό Τειρεσία
- Εγκατάσταση και λειτουργία εφαρμογής ηλεκτρονικής διαβίβασης παραστατικών τιμολογίων.
- Προπαρασκευαστικές ενέργειες εγκατάστασης νέων ATM στα καταστήματα. Θα παρέχονται επιπλέον δυνατότητες καταθέσεων, πληρωμών λογαριασμών κλπ.
- Σύνδεση στο παγκόσμιο σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων (SWIFT).
- Σύνδεση στο Ευρωπαϊκό σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων σε πραγματικό χρόνο SEPA INSTANT PAYMENT.
- Ένταξη της Τράπεζας στην υπηρεσία "Συστηθείτε" (KYC- Know Your Customer).
- Αυθεντικοποίηση χρηστών για χρήση ηλεκτρονικών υπηρεσιών του gov.gr.
- Τεχνική υλοποίηση για την ένταξη της ψηφιακής κάρτας εργασίας στην Τράπεζα.
- Συνεχίστηκε η προσπάθεια αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της περαιτέρω εξυγίανσης ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Συνεχίστηκε με βάση και τη λειτουργία της νέας τραπεζικής εφαρμογής η ανάπτυξη των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Υλοποιήθηκαν 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.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το European Investment Fund για προώθηση χρηματοοικονομικών προϊόντων μέσω εγγυήσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Ολοκλήρωση του έργου από τη Deloitte "Αξιολόγηση της Διαδικασίας Ανάπτυξης και Προμήθειας του νέου Πληροφοριακού Συστήματος της Τράπεζας – CSB2".
- Δημιουργία νέων πολιτικών στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Πραγματοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων στο σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας σε θέματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητας.
- Αξιοποιήθηκε το νέο χρηματοδοτικό εργαλείο ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικής παραγωγής.

- Συνεχίστηκε η 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.
- Πρόσληψη υπευθύνου για την ανάπτυξη των εργασιών του τμήματος ασφαλιστικών εργασιών.

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 28,5 εκατ. ευρώ από 18,1 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες και επιταγές εισπρακτές, αξίας 3,2 εκατ. ευρώ έναντι 7,4 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 317,7 εκατ. ευρώ έναντι 311,2 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 77,7 εκατ. ευρώ έναντι 74,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 10 χιλ. ευρώ έναντι 9 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την αύξηση να οφείλεται σε αποτίμηση 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 5,47 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,56 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Επενδυτικά ακίνητα: Περιλαμβάνονται ακίνητα λογιστικής αξίας 1,35 εκατ. ευρώ, τα οποία κατά την τρέχουσα χρήση αναταξινομήθηκαν από τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και αφορούν μισθωμένα ακίνητα και ακίνητα που κατέχονται με σκοπό την αύξηση της αξίας τους.

Ύψος στοιχεία ενεργητικού: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 784 χιλ. ευρώ έναντι 518 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την μεταβολή να οφείλεται κυρίως σε δαπάνες σχετικές με τη λειτουργία της τραπεζικής εφαρμογής CSB2.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 8 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 6,2 εκατ. ευρώ εμπίπτουν της διατάξης 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 23,8 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 12,5 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 2,7 εκατ. ευρώ αφορούν απαίτηση από το ΤΕΚΕ (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων). Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 6,2 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 1,6 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 10 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις της πελάτες: Αυξήθηκαν στα 275,2 εκατ. ευρώ από 266,3 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα των ενεργειών της τράπεζας.

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης: Αυξήθηκαν στα 12,1 εκατ. ευρώ την 31 Δεκεμβρίου 2022 από 9,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, λόγω νέας έκδοσης μετατρέψιμου ομολόγου ονομαστικής αξίας 2,16 εκατ. ευρώ τον Ιανουάριο του 2022.

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 και υποχρεώσεις από μισθώσεις. Η συνολική αξία των ανωτέρω ανήλθε σε 3,8 εκατ. ευρώ στη χρήση 2022. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,2 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 0,5 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 0,4 εκατ. ευρώ, οι υποχρεώσεις προς προμηθευτές ύψους 0,4 εκατ. ευρώ και οι υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ ύψους 0,5 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Ανήλθαν στο ποσό των 19,3 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 16,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται της εισφορές των συνεταίρων της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) που ανήλθαν στη χρήση σε 0,5 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 1,9 εκατ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 10,3 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια της χρήσης, αυξημένα κατά 1,3 εκατ. ευρώ, κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων από τόκους κατά 1,5 εκατ. ευρώ και της αύξησης των εξόδων τόκων κατά 0,2 εκατ.

Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 1,4 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 0,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με το 2021, κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων προμηθειών από εγγυητικές επιστολές κατά 0,6 εκατ. ευρώ.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 6,1 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 0,3 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 72 χιλ. ευρώ, τα έξοδα διοίκησης και οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 246 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων: Διαμορφώθηκαν στα 5,9 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 1,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των καθαρών τόκων και των καθαρών εσόδων από προμήθειες.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Περιλαμβάνονται προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από χορηγήσεις δανείων και εγγυητικών επιστολών ύψους 3,3 εκατ. ευρώ και 104 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

Κέρδη προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2022 στα 2,45 εκατ. ευρώ από 1,48 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στο 1,88 εκατ. ευρώ στη χρήση 2022 έναντι 1 εκατ. ευρώ στη χρήση 2021.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2023

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2023 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά μερίδων με ειδική τιμή.
- Ανάπτυξη εφαρμογής mobile banking και διάθεση αυτής στο πελατολόγιο της τράπεζας.
- Ολοκλήρωση του έργου issuing και διάθεσης χρεωστικών καρτών από νέο πάροχο.
- Ολοκλήρωση του έργου acquiring και μεταφορά των υφιστάμενων εμπορών στη νέα συνεργασία.

- Ολοκλήρωση έργου Gov.gr Wallet: Ηλεκτρονικός έλεγχος ταυτότητας πελάτη στο δίκτυο των Καταστημάτων, μέσω διασύνδεσης με την υπηρεσία του GOV.gr.
- Ψηφιοποίηση όλων των εγγράφων ταυτοποίησης πελάτη (KYC) και δανειακών συμβάσεων. Εγκατάσταση συστήματος για την αποθήκευση και διαχείριση αυτών (Document Management System).
- Ανάθεση σε εταιρεία συμβούλων για την υλοποίηση διαγνωστικής άσκησης για την αξιολόγηση της δυνατότητας πώλησης χαρτοφυλακίου καθυστερημένων δανείων.
- Ενεργοποίηση της σύμβασης με τη Deloitte για τη διενέργεια Ελέγχου (IT Audit) των πληροφοριακών συστημάτων.
- Τεχνικός έλεγχος και επιβεβαίωση μετάπτωσης από CROESUS σε CSB2 από εταιρεία συμβούλων.
- Εκτέλεση νέας μελέτης εκτίμησης απειλών (Threat Assessment) για αξιολόγηση κινδύνων/απειλών κυβερνοασφάλειας και λήψη διορθωτικών μέσων.
- Εκτέλεση Ελέγχου Ευπαθειών (Penetration Test) για ανεύρεση ευπαθειών στα Πληροφοριακά Συστήματα.
- Υλοποίηση έργου για αποστολή στοιχείων στο Σύστημα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας.
- Ένταξη της Τράπεζας στο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών της ΑΑΔΕ
- Εγκατάσταση νέων προγραμμάτων σχετιζόμενων με την ενίσχυση της διαχείρισης κινδύνων, για τον υπολογισμό του Rating των πελατών & για την δημιουργία εποπτικών αναφορών.
- Εγκατάσταση του λογισμικού προγράμματος “Poseidon” στο δίκτυο των Καταστημάτων για την εξασφάλιση του 2ου επιπέδου ελέγχου στα παραγόμενα alerts των καθημερινών συναλλαγών.
- Εγκατάσταση νέων ATM. Θα παρέχονται επιπλέον δυνατότητες καταθέσεων, πληρωμών λογαριασμών κλπ.
- 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.
- Προώθηση της πώλησης των ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- 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.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα στεγαστικών δανείων σε νέους ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ (ΔΥΠΑ σε συνεργασία με ΕΑΤ).
- Συμμετοχή στα νέα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα της ΕΑΤ (Business Growth) που περιλαμβάνουν τα υπο-προγράμματα ΔΑΝΕΙΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ – ΠΡΑΣΙΝΑ ΔΑΝΕΙΑ – ΔΑΝΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗΣ.
- Συμμετοχή της τράπεζα στο νέο εγγυοδοτικό πρόγραμμα της ΕΑΤ (DELFI) για τη διευκόλυνση υλοποίησης των επενδύσεων που έχουν υπαχθεί στον Αναπτυξιακό Νόμο 4887.
- Αίτηση συμμετοχής σε νέα εγγυοδοτικά προγράμματα INVEST EU της EIF.

- Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών.
- Ενίσχυση με νέο προσωπικό των μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων.
- Ανάπτυξη του Στρατηγικού Επιχειρηματικού Σχεδίου και της Στρατηγικής Πληροφορικής (IT) σε συνεργασία με τη Deloitte.
- Ολοκλήρωση της επικαιροποίησης του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Διενέργεια εκπαιδεύσεων των αρμόδιων υπευθύνων AML σε κάθε Κατάστημα στη χρήση και λειτουργία του λογισμικού προγράμματος “Poseidon”.
- 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).
- Προώθηση της Ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
- Προώθηση API's εφαρμογών (Open Banking).
- 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 35 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

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

ΕΤΟΣ 2022

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

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

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
21 ADMEDIA ΜΟΝ. ΙΚΕ	2.150,00
BANKINGNEWS ΑΕ	600,00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	1.400,00
METAMEDIA ΜΟΝ.ΙΚΕ	600,00
RNP MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	630,00
PRODUCTA DIRECT ΕΠΕ	11.505,80
PROPERTY MARKETING SERVICES ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΙΚΕ	900,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΑ	500,00
ΑΛΕΞΙΟΥ Γ.& ΣΙΑ ΑΕ	135,00
ΒΙ.ΠΑ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	400,00
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΒΟΛΟΥ-Η ΝΙΚΗ	1.000,00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ	180,00
ΖΥΓΟΥΡΑΚΗ ΕΛΕΝΗ - ΖΥΓΟΥΡΑΚΗΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	250,00
ΘΕΟΔΩΡΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	200,00
ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV ΑΕ	2.400,00
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	4.020,60
ΘΗΤΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΠΕ	600,00
ΚΑΜΕΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	2.000,00
ΚΥΝΗΓΕΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΥΛΗΣ	300,00
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	1.092,00
ΝΙΚΟΥΛΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ	960,00
ΠΑΛΑΝΤΖΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	900,00
ΠΙΣΣΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	840,00
ΠΡΟΦΑΝΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	500,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ASTRA ΑΕ	1.350,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΑΕ	2.260,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕ	2.504,00
ΣΠΥΡΑΚΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	900,01
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΛΟΓΩΝ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	300,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΡΤΟΠΟΙΩΝ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ	510,00
ΤΖΑΝΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	360,00
ΤΟΛΗΣ Κ. ΔΗΜ. ΜΟΝ ΙΚΕ	4.400,00
ΤΟΛΙΔΟΥ ΑΣΗΜΕΝΙΑ	1.000,00
ΦΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	1.500,00
ΨΗΦΙΔΑ ΜΟΝ.ΙΚΕ	2.400,00
ΣΥΝΟΛΟ	51.547,41

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 ΣΤΗ ΓΑΣΤΡΕΝΤΕΡΟΛΟΓΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΤΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟΥ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ ΛΑΡΙΣΑΣ	50.000,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ & ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΝΑΠΗΡΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	2.000,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗ ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΘΕΑΤΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΦΕΛΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΗΜΟΥ ΛΑΡΙΣΑΙΩΝ	1.612,90
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ Α.Σ. ΑΝΑΓΕΝΝΗΣΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1.000,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ"	1.000,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΟΥ 25ΟΥ ΠΑΝΕΛ/ΝΙΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ ΖΑΧΑΡΟΠΛΑΣΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	1.000,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗΝ ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΛΛΟΓΩΝ Ν. ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ- ΠΙΟΡΤΗ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΕΙΑ 2022	1.000,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜ/ΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΚΑΙ/ ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	806,45
ΔΩΡΕΑ ΣΤΗΝ ΑΣΤ4V - ΕΝ ΔΡΑΣΗ	540,00
ΡΟΤΑΡΙΑΝΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΛΑΡΙΣΗΣ ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ	500,00
ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ, Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ- ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΠΡΩΤΑΘΛΗΜΑ ΕΠΙΤΡΑΠΕΖΙΑΣ ΑΝΤΙΣΦΑΙΡΙΣΗΣ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΥΛΙΑ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΦΙΛΩΝ ΤΗΣ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΝΟΜΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΜΕΛΩΝ ΣΘΕΒ	500,00
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΛΛΟΓΟ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	442,61
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗΝ ΟΡΘΟΔΟΞΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗ ΚΑΡΔΙΤΣΗΣ "ΟΙ ΔΩΔΕΚΑ ΑΠΟΣΤΟΛΟΙ"	307,34
ΔΩΡΕΑ ΣΕ Ι.Μ. ΤΡΙΚΚΗΣ ΓΑΡΔΙΚΙΟΥ & ΠΥΛΗΣ - Ι.Ν. ΑΓΙΟΥ ΝΕΚΤΑΡΙΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	300,00
ΔΩΡΕΑ ΣΤΗΝ ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΑΦΙΩΤΙΚΩΝ ΧΩΡΙΩΝ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	300,00
ΕΡΓΑΣΤΗΡΙ ΕΙΔΙΚΗΣ ΑΓΩΓΗΣ "Η ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ" - ΔΩΡΕΑ ΣΤΗ ΜΝΗΜΗ ΑΓΓΕΛΙΚΗΣ ΒΑΡΕΛΑ	300,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΛΟΓΩΝ ΝΟΜΟΥ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	300,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ & ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΕ ΕΚΔΗΛΩΣΗ	300,00
ΔΩΡΕΑ ΗΛΕΚΤΡΙΚΟΥ ΠΙΑΝΟΥ ΣΤΟ 5ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	273,50
ΧΟΡΗΓΙΑ ΑΝΑΓΕΝΝΗΣΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΜΠΑΣΚΕΤ	200,00
ΔΩΡΕΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟΥ ΑΠΙΝΙΔΩΤΗ ΣΤΗ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΕΦΟΡΕΙΑ ΠΡΟΣΚΟΠΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ & ΔΥΤ.ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	184,68
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟΝ ΣΥΛΛΟΓΟ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	152,70
ΔΩΡΕΑ ΣΕ Ι.Μ. ΤΡΙΚΚΗΣ ΓΑΡΔΙΚΙΟΥ & ΠΥΛΗΣ/Ι.Ν.ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΠΥΛΗΣ	150,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΔΙΟΡΘΟΔΟΞΟΥ ΙΕΡΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	139,12
ΛΑΧΕΙΟΦΟΡΟΣ ΘΑΛΠΩΡΗ ΑΓΚΑΛΙΑ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ	10,00
ΣΥΝΟΛΟ	64.819,30

Β' ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΟΥΔΕΝ	
ΣΥΝΟΛΟ	

	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14,34	28.529.899	18.135.895
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	3.246.167	7.355.635
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	16,17	239.987.465	236.528.209
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	9.989	8.952
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	19	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	5.471.123	5.562.035
Επενδυτικά ακίνητα	22	1.348.888	-
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	20	783.636	518.195
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12,28	7.960.422	8.506.633
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	23.799.567	25.873.705
Σύνολο ενεργητικού		311.183.226	302.535.329
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	24	10.041	5.011.081
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25	275.229.547	266.291.277
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	26	12.121.697	9.907.192
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		231.209	254.273
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	29	136.976	141.716
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	30	380.739	193.289
Λοιπές υποχρεώσεις	27	3.759.217	3.799.851
Σύνολο υποχρεώσεων		291.869.426	285.598.679
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	31	10.587.450	10.274.850
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	31	440.649	245.725
Λοιπά αποθεματικά	32	5.058.626	4.738.181
Αποτελέσματα εις νέον		3.227.075	1.677.894
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		19.313.800	16.936.650
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		311.183.226	302.535.329

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 84 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2022	2021
Τόκοι έσοδα	5	12.050.345	10.568.911
Τόκοι έξοδα	5	(1.763.353)	(1.592.077)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	10.286.992	8.976.834
Έσοδα προμηθειών	6	2.377.265	1.724.147
Έξοδα προμηθειών	6	(1.016.960)	(1.134.937)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	6	1.360.305	589.210
Έσοδα από μερίσματα	7	717	180
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	1.037	1.431
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	8	325.214	261.532
Σύνολο καθαρών εσόδων		11.974.265	9.829.187
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(3.686.409)	(3.613.946)
Λειτουργικά έξοδα	10	(1.777.163)	(1.644.474)
Αποσβέσεις	20,21,22	(658.295)	(544.572)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων		(6.121.867)	(5.802.992)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		5.852.398	4.026.195
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	(3.108.715)	(2.509.472)
Λοιπές προβλέψεις	11	(291.971)	(32.766)
Κέρδη προ φόρων		2.451.712	1.483.957
Φόρος εισοδήματος	12	(566.739)	(478.852)
Κέρδη μετά από φόρους		1.884.973	1.005.105
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.884.973	1.005.105
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		4,4510	2,4455

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 84 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2022	2021
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	1.884.973	1.005.105
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες), μετά από φόρο	13 (14.108)	594
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	(14.108)	594
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	1.870.865	1.005.699
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.870.865	1.005.699
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	4,4176	2,4470

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 84 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

		Συνεταφιστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	ΣΥΝΟΛΟ
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		-	-	-	1.005.699	1.005.699
Αύξηση κεφαλαίου	31	251.600	150.269	-	-	401.869
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	32	-	-	170.868	(170.868)	-
Συμψηφισμός λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο» με σωρευμένες ζημιές	31	-	(14.499.197)	-	14.499.197	-
Λοιπά		-	-	6.194	-	6.194
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021		10.274.850	245.725	4.738.181	1.677.894	16.936.650
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022		10.274.850	245.725	4.738.181	1.677.894	16.936.650
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		-	-	-	1.870.865	1.870.865
Αύξηση κεφαλαίου	31	312.600	194.924	-	-	507.524
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	32	-	-	320.445	(320.445)	-
Λοιπά		-	-	-	(1.239)	(1.239)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022		10.587.450	440.649	5.058.626	3.227.075	19.313.800

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 μέχρι 84 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

		Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2022	2021
Σημείωση			
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		2.451.712	1.483.957
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17	3.108.715	2.509.472
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	20,21,22	658.295	544.572
Λοιπές προβλέψεις	11,29	267.360	51.367
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	18	(1.037)	(2.710)
Λοιπές προσαρμογές		(204.838)	(195.167)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		6.280.207	4.391.491
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		(6.567.971)	(39.128.393)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(2.509.278)	(4.864.639)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(5.001.040)	4.999.200
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		9.791.960	29.388.362
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		72.163	(31.157)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		2.066.041	(5.245.136)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(14.109)	(17.544)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		2.051.932	(5.262.680)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	21	(389.659)	(448.362)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	20	(380.935)	(250.112)
Πώληση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		-	34.713
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες		(770.594)	(663.761)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	31	507.524	401.869
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	26	2.160.000	(800.000)
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	27	(142.793)	(143.873)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		2.524.731	(542.004)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)		3.806.069	(6.468.445)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)		25.491.530	31.959.975
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	34	29.297.599	25.491.530

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 27 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 2022 ανέρχεται σε 92 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, ένα στην πόλη του Βόλου και από ένα στην πόλη της Καρδίτσας, την Καλαμπάκα, την Φαρκαδόνα, την Πύλη και την Ελασσόνα.

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 Τρίτη 13η Ιουνίου 2023 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 2022 καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2022 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 2022.

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 ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική το 2022 (ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ 5,9%, έναντι 8,4% το 2021), παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα, με βασική συνιστώσα της ανάπτυξης την ιδιωτική κατανάλωση, παρά τη μείωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω της έντονης επιτάχυνσης του πληθωρισμού. Παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την κατανάλωση ήταν η αναβληθείσα ζήτηση, η χρήση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας και τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Θετική συμβολή στο ρυθμό ανάπτυξης είχε και η αύξηση των εξαγωγών υπηρεσιών, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, ο οποίος ανέκαμψε ταχύτερα στην Ελλάδα σε σχέση με τον υπόλοιπο κόσμο.

Ο γενικός πληθωρισμός επιταχύνθηκε ιδιαίτερα έντονα το 2022 λόγω της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας, μειώνοντας το πραγματικό εισόδημα των νοικοκυριών και υπονομεύοντας τις προοπτικές της οικονομίας. Ο

Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά 9,3% το 2022 (από 0,6% το 2021), καταγράφοντας διαρκώς υψηλότερους ετήσιους ρυθμούς μέχρι το Σεπτέμβριο, που ξεπερνούσαν κάθε προηγούμενο ιστορικό μέγιστο από συστάσεώς του. Η αύξηση του εν λόγω δείκτη αντανακλά τις πολύ υψηλές τιμές της ενέργειας (+41%) και των ειδών διατροφής (+9,7%). Σταδιακά στη διάρκεια του έτους, οι μεγάλες και συνεχείς αυξήσεις στα ενεργειακά και στα διατροφικά αγαθά μετακυλίστηκαν στις υπηρεσίες και στα μη ενεργειακά βιομηχανικά αγαθά, με αποτέλεσμα η διάχυση αυτή να επιφέρει ταχεία άνοδο του πληθωρισμού (+5,7% το 2022 από -0,7% το 2021). Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους σχετίζεται με τη γενικότερη καθοδική πορεία των τιμών της ενέργειας, αλλά και με τις οριζόντιες επιδοτήσεις κυρίως στους λογαριασμούς του ηλεκτρικού ρεύματος.

Η αγορά εργασίας βελτιώθηκε περαιτέρω στη διάρκεια του 2022, παρά την επιβράδυνση της συνολικής απασχόλησης που καταγράφηκε το δεύτερο εξάμηνο του έτους, λόγω της υποχώρησης του ρυθμού ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας. Συγκεκριμένα, ο αριθμός των απασχολούμενων αυξήθηκε κατά 5,4% το 2022, έναντι 1,4% το 2021. Αντίστοιχα, το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 12,4% από 14,7% το 2021, ενώ σημαντική μείωση σημειώθηκε στο ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας και στο ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας συνέχισε να βελτιώνεται το 2022, σε ένα διεθνές περιβάλλον πολύ υψηλών ρυθμών ανόδου των τιμών και του ονομαστικού κόστους εργασίας. Συγκεκριμένα, εκτιμάται ότι η ανταγωνιστικότητα συνέχισε να βελτιώνεται κυρίως ως προς το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος, καθώς η αύξηση του μέσου μισθού ήταν συγκριτικά μικρότερη στην Ελλάδα από ό,τι στους κυριότερους εμπορικούς εταίρους της χώρας (αντανακλώντας και τις εξελίξεις στον κατώτατο μισθό).

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών (ΙΤΣ) διευρύνθηκε σημαντικά το 2022 στο 9,7% του ΑΕΠ (από 6,8% του ΑΕΠ το 2021), λόγω της ταχύτερης αύξησης των εισαγωγών αγαθών, ιδιαίτερα των ενεργειακών, σε σύγκριση με τις εξαγωγές αγαθών. Η ενίσχυση της κατανάλωσης, καθώς και η συνεχιζόμενη άνοδος της βιομηχανικής παραγωγής και των επενδύσεων συνέβαλαν στην αύξηση των εισαγωγών αγαθών.

Η ελληνική αγορά ακινήτων ενισχύθηκε σημαντικά το 2022, κυρίως χάρη στο ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον από το εξωτερικό, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που είχε ο πόλεμος στην Ουκρανία στο κόστος δανεισμού, ενέργειας και κατασκευής γενικότερα. Η δυναμική της αγοράς των οικιστικών ακινήτων ενισχύθηκε το 2022, λόγω κυρίως της έντονης εξωτερικής επενδυτικής ζήτησης και του τουρισμού. Οι υψηλοί ρυθμοί αύξησης των τιμών κατοικιών και των επενδύσεων σε κατοικίες διατηρήθηκαν, ενώ ενισχύθηκαν και οι θετικές επιχειρηματικές προσδοκίες. Στον αντίποδα, η ανοδική πορεία στις κατασκευές κατοικιών στο σύνολο της χώρας ανακοπτήκε, ύστερα από πέντε διαδοχικά έτη ισχυρών θετικών ρυθμών, ενώ το συνολικό κόστος κατασκευής νέων κτιρίων κατοικιών αυξήθηκε σημαντικά. Συνολικά, η μείωση της οικοδομικής και κατασκευαστικής δραστηριότητας, εξαιτίας της σταδιακής αύξησης του κόστους υλικών και ενέργειας και της ανόδου των επιτοκίων, συνετέλεσε στην περαιτέρω ενίσχυση των τιμών, λόγω της μειωμένης προσφοράς, η οποία δεν καλύπτει την αυξημένη ζήτηση.

Η Ελλάδα κατάφερε τη διετία 2021-22 να επιτύχει μια από τις μεγαλύτερες δημοσιονομικές προσαρμογές στην Ευρώπη και να καταγράψει σωρευτικά τη μεγαλύτερη αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους, το οποίο επέστρεψε σε επίπεδα κάτω από τα προ πανδημίας.

Σύμφωνα με πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί το 2023, καθώς η κατανάλωση και ιδιαίτερα οι επενδύσεις θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά στην ανάπτυξη. Η δυναμική που διαμορφώθηκε με βάση την πολύ καλή επίδοση της οικονομίας το 2022, με το ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ να διαμορφώνεται στο 5,9% σύμφωνα με την τελευταία εκτίμηση της ΕΛΣΤΑΤ, και η ενίσχυση των διαθέσιμων δεικτών υψηλής συχνότητας της τρέχουσας συγκυρίας για τους πρώτους μήνες του 2023 οδηγούν σε προς τα άνω αναθεώρηση της πρόβλεψης για το ρυθμό ανάπτυξης το 2023 στο 2,2%, έναντι πρόβλεψης 1,5% που είχε ανακοινωθεί το Δεκέμβριο στην Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής. Οι κίνδυνοι που περιβάλλουν τις προβλέψεις αυτές είναι κυρίως καθοδικοί και συνδέονται σε μεγάλο βαθμό με εξωτερικούς παράγοντες. Αναλυτικότερα, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας μπορεί να επιβραδυνθεί περαιτέρω σε περίπτωση: α) μεγαλύτερης κλιμάκωσης του πολέμου στην Ουκρανία, καθώς αυτό θα οδηγούσε σε ισχυρότερη επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας και πιθανώς υψηλότερες τιμές ενέργειας, β) υψηλότερου και πιο επίμονου πληθωρισμού, γ) ενός νέου κύματος της πανδημίας, δ) χαμηλότερου του αναμενομένου ποσοστού απορρόφησης κονδυλίων της ΕΕ στο

πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και ε) εμφάνισης μιας νέας γενιάς μη εξυπηρετούμενων δανείων, λόγω της αύξησης των επιτοκίων και της ενεργειακής κρίσης, μετά τη σταδιακή κατάργηση των μέτρων κρατικής στήριξης.

Κεφαλαιακή επάρκεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας την 31.12.2022 ανέρχεται σε 15,01% επί του σταθμισμένου ενεργητικού (31.12.2021: 13,87%), με ελάχιστο αποδεκτό όριο το 13,39% για το έτος με λήξη 31.12.2022 (δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, απαιτήσεις με βάση των Πυλώνων 2 και αποθεματικά ασφαλείας σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014). Ο απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαίου έχει αυξηθεί κατά 0,49% έναντι του αντίστοιχου δείκτη που ίσχυε για κατά την 31.12.2021. Επιπλέον εντός του 2022 στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) ορίστηκε για την Τράπεζα περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) ύψους 1,75%, το οποίο θα πρέπει να τηρείται από την 01.01.2023 σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1). Δεν έχει ληφθεί υπόψη ενδεχόμενη επίδραση αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας. 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 είναι αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, κυρίως λόγω της υψηλότερης αύξησης των καταθέσεων σε σχέση με την αύξηση των χορηγήσεων, όπως αποτυπώνεται στους εποπτικούς δείκτες κάλυψης ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης οι οποίοι ανέρχονται σε ποσοστά 469% και 122% αντίστοιχα, με όριο και για τους δύο το 100%.

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας, τη συνεχή βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη χώρα μετά την κρίση του κορωνοϊού και παρά τον πόλεμο στην Ουκρανία, 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. Στο τέλος Ιανουαρίου 2022 η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου, αόριστης διάρκειας, ύψους 2.160 χιλ. ευρώ, το οποίο χρησιμοποιείται ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1. Με τις παραπάνω αυξήσεις έχουν καλυφθεί τόσο οι συνολικές όσο και οι επιμέρους απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το έτος 2022. Για την περαιτέρω ενίσχυση των κεφαλαίων η Απολογιστική Γενική Συνέλευση του έτους 2022 αποφάσισε την ενίσχυση των κεφαλαίων κοινών μετοχών με προσφορά συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή, συνολικού ποσού 4 εκατ. ευρώ. Η αύξηση του κεφαλαίου θα λάβει χώρα εντός του έτους 2023 και σε κατάλληλο χρόνο που θα κριθεί από την Διοίκηση. Σε κάθε περίπτωση με βάση τις αναμενόμενες εισπράξεις συνεταιριστικού κεφαλαίου εντός της χρήσης 2023, τα αναμενόμενα αποτελέσματα της χρήσης 2023 και τις επιπλέον ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που έχουν προγραμματιστεί, η Τράπεζα θα υπερκαλύψει τις εποπτικές απαιτήσεις.

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 πιστόχο.

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 περιγράφεται 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 ζημιογόνων 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 ζημία 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 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, 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, προσauξημένο 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 ζημίες από την απομείωση της αξίας τους.

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

Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις άμεσα σχετιζόμενες 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 ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσωμάτων παγίων 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 Επενδυτικά ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν γήπεδα και κτίρια που είναι ιδιόκτητα, τα οποία κατέχονται με σκοπό την είσπραξη μισθωμάτων ή/και την αποκόμιση κεφαλαιακών κερδών.

Τα επενδυτικά ακίνητα αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως τους συμπεριλαμβανομένων των εξόδων που σχετίζονται με τη συναλλαγή της απόκτησής τους. Η Τράπεζα έχει επιλέξει τη μέθοδο του κόστους για όλες τις επενδύσεις σε ακίνητα. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τους, τα επενδυτικά ακίνητα αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Τα επενδυτικά ακίνητα αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία δε διαφέρει σημαντικά από την ωφέλιμη ζωή αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία». Οι επενδύσεις σε ακίνητα εξετάζονται για πιθανή απομείωση της αξίας τους όταν υπάρχει ένδειξη απομείωσης ή τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

2.2.7 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

Στην κατηγορία των άυλων στοιχείων ενεργητικού 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 σωρευμένες 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.

2.2.8 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 ιδιόκτητα 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.

2.2.9 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 ζημίες από τη διάθεση στοιχείων αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.2.10 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 εισπρακτέες.

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.

2.2.11 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.

2.2.12 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 ζημιές 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.

2.2.13 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.

2.2.14 Λογαριασμός αποτελεσμάτων

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

2.2.14.1 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.

2.2.14.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Τα έσοδα από προμήθειες αφορούν κυρίως έσοδα που σχετίζονται με τραπεζικές εργασίες και τη μεσολάβηση σε ασφαλιστικές εργασίες και αναγνωρίζονται είτε με την πάροδο του χρόνου καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται στον πελάτη είτε κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή που διενεργούνται οι εν λόγω συναλλαγές. Τα έσοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται στον βαθμό που θεωρείται πολύ πιθανό ότι δεν θα προκύψει σημαντικός αντιλογισμός του ποσού του εσόδου που αναγνωρίστηκε.

Τα έξοδα από προμήθειες αφορούν κυρίως δαπάνες για συναλλαγές και υπηρεσίες σχετικές με την διενέργεια των τραπεζικών εργασιών και αναγνωρίζονται ως έξοδα καθώς λαμβάνονται οι σχετικές υπηρεσίες.

2.2.14.3 Έσοδα από μερίσματα

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

2.2.14.4 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.

2.2.15 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 αυξήσεως 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.

2.2.16 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αφορούν μεταβιβάσεις πόρων στην Τράπεζα από το κράτος με αντάλλαγμα τη συμμόρφωση με συγκεκριμένες προϋποθέσεις κατά το παρελθόν ή στο μέλλον, που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και ότι πληρούνται όλοι οι σχετικοί όροι για την είσπραξη.

Οι επιχορηγήσεις αυτές αναγνωρίζονται ως έσοδα επομένων χρήσεων και μεταφέρονται στα κέρδη ή στις ζημιές κάθε περιόδου αναφοράς σε ισόποσες ετήσιες δόσεις βάσει της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των επιχορηγούμενων παγίων, αφαιρετικά των αντίστοιχων εξόδων αποσβέσεων.

Όταν η επιχορήγηση σχετίζεται με δαπάνη, αναγνωρίζεται σαν έσοδο στη διάρκεια της περιόδου που απαιτείται για την αντιστοίχιση της επιχορήγησης σε συστηματική βάση στις δαπάνες τις οποίες προορίζεται να αποζημιώσει.

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 1.1.2022 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 1.1.2022 ή μεταγενέστερα.

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».

Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

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.

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 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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1.1.2023.

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 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 1.1.2024)

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. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. 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 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση ("sale and leaseback") μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. 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.

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 Ι 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.

Στην Πιστωτική πολιτική, την πολιτική Πιστωτικού Κινδύνου και την πολιτική Καθυστερήσεων 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 τους κινδύνους που αναλαμβάνει το Δίκτυο των Καταστημάτων, με κυριότερο τον πιστωτικό και κανονιστικό κίνδυνο. 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, τη 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 ποσοτικοποιεί και να ελέγχει τους κινδύνους. 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 δύο (2) τμήματα. Το τμήμα Προσωρινών καθυστερήσεων το οποίο διαχειρίζεται όλα τα δάνεια με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, συντονίζει την προσπάθεια των Καταστημάτων για τα δάνεια με καθυστέρηση έως 90 ημέρες, ενώ παράλληλα ασχολείται με τις Ρυθμίσεις και Αναδιαρθρώσεις των προβληματικών δανείων. Στο τμήμα Οριστικών καθυστερήσεων εντάσσονται όλες οι προβληματικές απαιτήσεις για τις οποίες δεν διαφαίνεται δυνατότητα ομαλής εξέλιξης και κρίνεται απαραίτητη η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων με ένδικα μέσα. Συμπεριλαμβάνονται επίσης και οι απαιτήσεις για τις οποίες, αν και δεν έχει ακόμα σημειωθεί καθυστέρηση ή καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, υπάρχουν στοιχεία τα οποία καθιστούν αναγκαία την άμεση επιδίωξη είσπραξης με αναγκαστικά 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.

Η αξιολόγηση βασίζεται σε ένα πλήθος ποιοτικών και ποσοτικών 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 CRIF Α.Ε.

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
- Μερίδια 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.

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. Εγγυήσεις Ευρωπαϊκών Φορέων
5. Εκχώρηση γεγεννημένων απαιτήσεων Δημοσίου
6. Προσημειώσεις υποθήκης σε οικόπεδα, ακίνητα και μηχανήματα
7. Ενεχυρίαση τίτλων ΠΑΕΓΑΕ
8. Εγγυήσεις ΕΑΤ (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα)
9. Εγγυητικές επιστολές Τραπεζών
10. Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου
11. Ενέχυρα επί απαιτήσεων πελατών (ΕΟΠΥΥ, ΔΑΠΕΕΠ, κλπ)

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
- Δεν ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - Unlikely To Pay)
- 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
- Είναι απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)

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 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 ροών 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 ροών, 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 ροών 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 ροών 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 ροών	Αποσβέσιμο κόστος
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	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 ροών	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	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 ροών, 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 βάσιμες 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 ζημία (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	
31/12/2022									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	6.544.401	(11.715)	157.614	(10.250)	2.359.473	(807.823)	9.061.488	(829.788)	8.231.700
Καταναλωτικά	1.608.658	(7.650)	75.960	(8.617)	4.066.430	(1.884.410)	5.751.048	(1.900.677)	3.850.371
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	155.948.385	(658.037)	13.784.161	(315.067)	132.888.926	(74.022.277)	302.621.472	(74.995.381)	227.626.091
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	285.227	(5.924)	-	-	-	-	285.227	(5.924)	279.303
Σύνολο	164.386.671	(683.326)	14.017.735	(333.934)	139.314.829	(76.714.510)	317.719.235	(77.731.770)	239.987.465

	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)	-	-	-	-	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

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		
31/12/2022									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	6.702.015	2.359.473	285.899	8.775.589	9.061.488	(48.073)	(781.715)	8.231.700	7.759.560
Καταναλωτικά	1.684.618	4.066.430	-	5.751.048	5.751.048	-	(1.900.677)	3.850.371	3.074.905
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	169.732.546	132.888.926	87.420.832	215.200.640	302.621.472	(53.035.448)	(21.959.933)	227.626.091	202.802.403
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	285.227	-	-	285.227	285.227	-	(5.924)	279.303	-
Σύνολο	178.404.406	139.314.829	87.706.731	230.012.504	317.719.235	(53.083.521)	(24.648.249)	239.987.465	213.636.868

	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	-	6.052.988	6.052.988	-	(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	-	-	320.407	320.407	-	(11.344)	309.063	-
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

⁽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
31/12/2022								
Ενήμερα	5.816.413	-	-	5.816.413	1.330.697	1.097	-	1.331.794
Από 1 έως 30 ημέρες	727.988	2.376	-	730.364	277.961	-	-	277.961
Από 31 έως 60 ημέρες	-	155.238	-	155.238	-	44.320	-	44.320
Από 61 έως 90 ημέρες	-	-	-	-	-	30.543	-	30.543
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	570.042	570.042	-	-	316.674	316.674
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	104.492	104.492
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	62.554	62.554	-	-	125.947	125.947
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	120.019	120.019	-	-	73.947	73.947
Άνω των 720 ημερών	-	-	223.684	223.684	-	-	511.020	511.020
Καταγγελμένα	-	-	1.383.174	1.383.174	-	-	2.934.350	2.934.350
Σύνολο	6.544.401	157.614	2.359.473	9.061.488	1.608.658	75.960	4.066.430	5.751.048
Απομειώσεις	(11.715)	(10.250)	(807.823)	(829.788)	(7.650)	(8.617)	(1.884.410)	(1.900.677)
Καθαρή αξία	6.532.686	147.364	1.551.650	8.231.700	1.601.008	67.343	2.182.020	3.850.371
Εξασφαλίσεις ⁽¹⁾	6.043.601	107.802	1.608.157	7.759.560	939.244	24.298	2.111.363	3.074.905

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2022								
Ενήμερα	152.752.120	10.316.640	-	163.068.760	159.899.230	10.317.737	-	170.216.967
Από 1 έως 30 ημέρες	3.481.492	1.722.705	-	5.204.197	4.487.441	1.725.081	-	6.212.522
Από 31 έως 60 ημέρες	-	1.341.945	-	1.341.945	-	1.541.503	-	1.541.503
Από 61 έως 90 ημέρες	-	402.871	-	402.871	-	433.414	-	433.414
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	18.024.882	18.024.882	-	-	18.911.598	18.911.598
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	3.314.675	3.314.675	-	-	3.419.167	3.419.167
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	6.845.256	6.845.256	-	-	7.033.757	7.033.757
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	6.884.799	6.884.799	-	-	7.078.765	7.078.765
Άνω των 720 ημερών	-	-	5.769.819	5.769.819	-	-	6.504.523	6.504.523
Καταγγελμένα	-	-	92.049.495	92.049.495	-	-	96.367.019	96.367.019
Σύνολο	156.233.612	13.784.161	132.888.926	302.906.699	164.386.671	14.017.735	139.314.829	317.719.235
Απομειώσεις	(663.961)	(315.067)	(74.022.277)	(75.001.305)	(683.326)	(333.934)	(76.714.510)	(77.731.770)
Καθαρή αξία	155.569.651	13.469.094	58.866.649	227.905.394	163.703.345	13.683.801	62.600.319	239.987.465
Εξασφαλίσεις ⁽¹⁾	130.496.710	11.861.126	60.444.567	202.802.403	137.479.555	11.993.226	64.164.087	213.636.868

	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	-	4.432.189	1.536.212	37.245	-	1.573.457
Από 1 έως 30 ημέρες	576.082	25.907	-	601.989	118.113	16.706	-	134.819
Από 31 έως 60 ημέρες	-	47.107	-	47.107	-	57.988	-	57.988
Από 61 έως 90 ημέρες	-	90.353	-	90.353	-	72.293	-	72.293
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	397.657	397.657	-	-	274.954	274.954
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	107.257	107.257	-	-	120.482	120.482
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	31.052	31.052	-	-	80.513	80.513
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	331.004	331.004	-	-	85.946	85.946
Άνω των 720 ημερών	-	-	32.022	32.022	-	-	473.805	473.805
Καταγγελμένα	-	-	1.551.301	1.551.301	-	-	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	-	164.272.998	155.303.761	14.974.883	-	170.278.644
Από 1 έως 30 ημέρες	2.340.399	1.255.756	-	3.596.155	3.034.594	1.298.369	-	4.332.963
Από 31 έως 60 ημέρες	-	859.795	-	859.795	-	964.890	-	964.890
Από 61 έως 90 ημέρες	-	284.189	-	284.189	-	446.835	-	446.835
Αβέβαιης εισπραξης	-	-	18.453.765	18.453.765	-	-	19.126.376	19.126.376
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	1.266.227	1.266.227	-	-	1.493.966	1.493.966
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	3.611.892	3.611.892	-	-	3.723.457	3.723.457
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	4.454.961	4.454.961	-	-	4.871.911	4.871.911
Άνω των 720 ημερών	-	-	6.269.666	6.269.666	-	-	6.775.493	6.775.493
Καταγγελμένα	-	-	94.462.346	94.462.346	-	-	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

⁽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

	31/12/2021	Μεταφορά από άλλα στάδια	Μεταφορά σε Στάδιο 1	Μεταφορά σε Στάδιο 2	Μεταφορά σε Στάδιο 3	Αποπληρωμές & Λοιπές Κινήσεις	Νέες Χορηγήσεις	Διαγραφές	31/12/2022
Συνολικό χαρτοφυλάκιο									
Στάδιο 1	158.338.355	4.103.394		(4.829.380)	(2.391.358)	(27.937.381)	37.103.042	-	164.386.671
Στάδιο 2	17.684.977	5.665.458	(3.462.726)		(3.296.587)	(2.727.836)	154.448	-	14.017.735
Στάδιο 3	135.183.581	5.687.945	(640.668)	(836.079)		(216.681)	192.379	(55.649)	139.314.829
Σύνολο	311.206.913	15.456.797	(4.103.394)	(5.665.458)	(5.687.945)	(30.881.897)	37.449.868	(55.649)	317.719.235
Στεγαστικά δάνεια									
Στάδιο 1	4.948.840	166.445		(55.734)	(41.378)	(547.206)	2.073.434	-	6.544.401
Στάδιο 2	222.798	58.110	(97.278)		(12.649)	(17.601)	4.233	-	157.614
Στάδιο 3	2.450.292	54.026	(69.167)	(2.376)		(73.302)	-	-	2.359.473
Σύνολο	7.621.930	278.582	(166.445)	(58.110)	(54.026)	(638.109)	2.077.667	-	9.061.488
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.654.325	46.324		(32.340)	(115)	(485.340)	425.805	-	1.608.658
Στάδιο 2	184.232	37.032	(27.618)		(83.997)	(39.634)	5.944	-	75.960
Στάδιο 3	4.214.431	84.112	(18.706)	(4.692)		(208.715)	-	-	4.066.430
Σύνολο	6.052.988	167.468	(46.324)	(37.032)	(84.112)	(733.689)	431.749	-	5.751.048
Επιχειρηματικά δάνεια									
Στάδιο 1	151.735.190	3.890.625		(4.741.306)	(2.349.866)	(26.904.834)	34.603.803	-	156.233.612
Στάδιο 2	17.277.947	5.570.316	(3.337.831)		(3.199.941)	(2.670.600)	144.270	-	13.784.161
Στάδιο 3	128.518.858	5.549.807	(552.794)	(829.010)		65.336	192.379	(55.649)	132.888.926
Σύνολο	297.531.995	15.010.747	(3.890.625)	(5.570.316)	(5.549.807)	(29.510.099)	34.940.452	(55.649)	302.906.699

	1/1/2021	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	-	158.338.355
Στάδιο 2	19.106.061	4.435.444	(1.535.258)		(1.244.001)	(3.947.052)	869.783	-	17.684.977
Στάδιο 3	133.995.085	3.300.547	(571.123)	(1.083.117)		(441.557)	-	(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	-	4.948.840
Στάδιο 2	154.169	125.554	(41.815)		-	(37.646)	22.536	-	222.798
Στάδιο 3	2.528.155	99.430	-	-		(177.293)	-	-	2.450.292
Σύνολο	6.583.774	266.799	(41.815)	(125.554)	(99.430)	(119.316)	1.157.472	-	7.621.930
Καταναλωτικά δάνεια									
Στάδιο 1	1.599.498	20.672		(74.643)	-	(251.405)	360.203	-	1.654.325
Στάδιο 2	222.813	87.666	(19.042)		(27.912)	(84.619)	5.326	-	184.232
Στάδιο 3	4.105.258	27.912	(1.630)	(13.023)		100.759	-	(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	-	151.735.190
Στάδιο 2	18.729.079	4.222.224	(1.474.401)		(1.216.089)	(3.824.787)	841.921	-	17.277.947
Στάδιο 3	127.361.672	3.173.205	(569.493)	(1.070.094)		(365.023)	-	(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

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
31/12/2022					
Ιδιώτες	9.248.164	1.552.328	-	33.972	10.834.464
Επιχειρηματικά	108.940.150	13.989.996	18.859.837	61.012.421	202.802.404
Σύνολο	118.188.314	15.542.324	18.859.837	61.046.393	213.636.868
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
Σύνολο	115.897.153	14.307.739	19.586.158	54.888.271	204.679.321

⁽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
31/12/2022			
Ιδιώτες	381.082	227.629	608.711
Επιχειρηματικά	7.910.548	3.453.341	11.363.889
Δημόσιος τομέας	22.818	-	22.818
Σύνολο εσόδων από τόκους	8.314.448	3.680.970	11.995.418
31/12/2021			
Ιδιώτες	291.473	227.331	518.803
Επιχειρηματικά	6.841.799	3.182.614	10.024.413
Δημόσιος τομέας	25.633	-	25.633
Σύνολο εσόδων από τόκους	7.158.905	3.409.945	10.568.849

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 διαφανόμενη 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	
31/12/2022									
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	-	-	-	-	696.742	(177.968)	696.742	(177.968)	518.774
Καταναλωτικά	-	-	1.098	(9)	376.787	(151.664)	377.885	(151.673)	226.212
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	963.134	(39.639)	23.785.514	(6.987.185)	24.748.648	(7.026.824)	17.721.824
Σύνολο	-	-	964.232	(39.648)	24.859.043	(7.316.817)	25.823.275	(7.356.465)	18.466.810

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	-	-	59.264	(5)	601.391	(228.301)	660.655	(228.306)	432.349
Καταναλωτικά	-	-	45.938	(2.804)	849.355	(306.437)	895.293	(309.241)	586.052
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	2.723.248	(174.207)	20.759.819	(8.085.037)	23.483.067	(8.259.244)	15.223.823
Σύνολο	-	-	2.828.450	(177.016)	22.210.565	(8.619.775)	25.039.015	(8.796.791)	16.242.224

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⁾
31/12/2022					
Ιδιώτες	777.381	-	-	-	777.381
Επιχειρηματικά	13.931.135	109.058	31.575	3.979.867	18.051.635
Σύνολο	14.708.516	109.058	31.575	3.979.867	18.829.016

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
31/12/2021					
Ιδιώτες	1.069.056	-	-	-	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

⁽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.

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. Κύριοι παράγοντες κινδύνου για την Τράπεζα είναι η ασύμμετρη χρονική ληκτότητα των επιτοκιακά ευαίσθητων στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, καθώς και η ατελής συσχέτιση στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων. Η ανάληψη του εν λόγω κινδύνου θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα των τραπεζικών εργασιών αποτελώντας τη σημαντικότερη πηγή κερδοφορίας και αύξησης της αξίας της Τράπεζας. Πολιτική της Τράπεζας είναι η τακτική παρακολούθηση του εν λόγω κινδύνου, των επιτοκίων σε βραχυχρόνιο και μακροχρόνιο επίπεδο και της ισόρροπης ανάπτυξης των μεγεθών που θα οδηγήσουν στην ελάχιστη δυνατή επίπτωση σε περίπτωση δυσμενούς μεταβολής των επιτοκίων. Το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αποτελείται κυρίως από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. 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.

Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο

(Ποσά σε ευρώ)	31/12/2022						
	Έως 1 μήνα	1 μήνα έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	26.130.196	-	-	-	-	2.399.703	28.529.899
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.246.167	-	-	-	-	-	3.246.167
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	161.382.162	21.710	551.759	19.430.996	12.651.606	45.949.232	239.987.465
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	9.989	9.989
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	5.471.123	5.471.123
Επενδυτικά ακίνητα	-	-	-	-	-	1.348.888	1.348.888
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	783.636	783.636
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	7.960.422	7.960.422
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	23.799.567	23.799.567
Σύνολο ενεργητικού	190.758.525	21.710	551.759	19.430.996	12.651.606	87.768.629	311.183.226
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	10.041	-	-	-	-	-	10.041
Υποχρεώσεις προς πελάτες	194.950.675	34.087.463	46.191.408	-	-	-	275.229.546
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	9.404.186	2.717.511	-	12.121.697
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	231.209	231.209
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	-	-	-	-	-	136.976	136.976
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	-	-	-	-	-	380.739	380.739
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	3.759.217	3.759.217
Σύνολο υποχρεώσεων	194.960.716	34.087.463	46.191.408	9.404.186	2.717.511	4.508.141	291.869.426
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	-	-	-	-	-	19.313.800	19.313.800
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(4.202.191)	(34.065.754)	(45.639.649)	10.026.810	9.934.095	83.260.488	

(Ποσά σε ευρώ)	31/12/2021						
	Έως 1 μήνα	1 μήνα έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16.406.104	-	-	-	-	1.729.791	18.135.895
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.355.635	-	-	-	-	-	7.355.635
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	153.290.206	7.118	835.562	24.440.337	8.600.700	49.354.287	236.528.209
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	8.952	8.952
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	5.562.035	5.562.035
Επενδυτικά ακίνητα	-	-	-	-	-	-	-
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	518.195	518.195
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	8.506.633	8.506.633
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	25.873.705	25.873.705
Σύνολο ενεργητικού	177.051.945	7.118	835.562	24.440.337	8.600.700	91.599.668	302.535.329
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5.011.081	-	-	-	-	-	5.011.081
Υποχρεώσεις προς πελάτες	161.835.003	72.680.936	31.210.339	565.000	-	-	266.291.277
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	9.405.484	501.708	-	9.907.192
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	254.273	254.273
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	-	-	-	-	-	141.716	141.716
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	-	-	-	-	-	193.289	193.289
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	3.799.851	3.799.851
Σύνολο υποχρεώσεων	166.846.084	72.680.936	31.210.339	9.970.484	501.708	4.389.129	285.598.679
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	-	-	-	-	-	16.936.650	16.936.650
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	10.205.861	(72.673.818)	(30.374.777)	14.469.853	8.098.992	87.210.539	

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. Στις Υποχρεώσεις και Ίδια Κεφάλαια (στοιχεία 31/12/2022) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό 88%.

Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 77% επί του συνόλου Ενεργητικού με κυριότερο προορισμό (της τάξης του 95%) τις επιχειρηματικές χορηγήσεις σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις πελατών για το 2022 ανέρχεται σε 87%.

Το όριο το οποίο έχει θέσει η Τράπεζα ως ελάχιστο και ως όριο Alert για το Δείκτη Χορηγήσεις/Καταθέσεις, 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 2022 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. Επίσης η Τράπεζα έχει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για χρήση του μηχανισμού ELA.

Ζώνες ληκτότητας υποχρεώσεων βάση συμβατικών ή κανονιστικών ημερομηνιών υποχρέωσης

31/12/2022

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	10	10	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις όψεως πελατών	75.777	75.777	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις ταμειευτηρίου πελατών	49.971	49.971	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	149.482	-	5.524	33.394	53.914	37.868	18.601	180
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	12.122	-	-	-	56	63	3	12.000
Λοιπές υποχρεώσεις	4.508	1.941	541	710	140	35	71	1.070
Σύνολο	291.870	127.699	6.065	34.104	54.110	37.967	18.675	13.250

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	-	-	5.000	-	-	-
Καταθέσεις όψεως πελατών	80.585	80.585	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις ταμειευτηρίου πελατών	41.613	41.613	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	144.093	-	7.201	32.380	72.742	20.272	11.491	7
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης	9.908	-	-	-	-	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	77.907	20.375	11.569	10.742

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 πολιτικών, κανονισμών, διαδικασιών, συστημάτων 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	31/12/2022	31/12/2021
Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από λειτουργικό κίνδυνο	17.562	16.796
Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου	1.405	1.344

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 508 χιλ. ευρώ στη χρήση 2022 και 402 χιλ. στη χρήση 2021. 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	Απαιτήσεις κεφαλαιακής κατεύθυνσης Πυλώνα II	Συνολικές απαιτήσεις
Για το έτος 2022					
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,63%	2,50%	0,00%	8,63%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	2,17%	2,50%	0,00%	10,67%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	2,89%	2,50%	0,00%	13,39%
Για το έτος 2023					
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών	4,50%	1,63%	2,50%	1,75%	10,38%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1	6,00%	2,17%	2,50%	1,75%	12,42%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	8,00%	2,89%	2,50%	1,75%	15,14%

Σημειώσεις:

- Δεν είναι γνωστή η επίδραση του αντικυκλικού αποθεματικού ασφαλείας στα επόμενα έτη. Στον παραπάνω πίνακα η επίδραση λαμβάνεται μηδέν (0%).
- Εντός του έτους 2022 η Τράπεζα αξιολογήθηκε με βάση τον Πυλώνα II και ορίστηκε ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας για το Πυλώνα II ύψους 2,89%, με εφαρμογή από το έτος 2022. Το ποσό αυτό κατανέμεται σε όλες τις κατηγορίες του κεφαλαίου με βάση τη διάρθρωση των δεικτών όπως προβλέπονται στον Κανονισμό 575/2013.
- Επιπλέον εντός του 2022 στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) ορίστηκε στην Τράπεζα περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) ύψους 1,75%, το οποίο θα πρέπει να τηρείται, από την 01.01.2023, σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Εποπτικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών	19.931	17.985
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1	2.660	500
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	22.591	18.485
Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2	8.170	9.137
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	30.761	27.622
Σταθμισμένο ενεργητικό		
Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου	187.370	182.422
Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς	-	-
Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου	17.562	16.796
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	204.932	199.218

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

	31/12/2022	31/12/2021
Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών	9,73%	9,03%
Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1	11,02%	9,28%
Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	15,01%	13,87%

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.

Τον Ιανουάριο 2022, η Τράπεζα εξέδωσε μετατρέψιμο ομόλογο ποσού 2.160.000 ευρώ, το οποίο χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια ως πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ανωτέρω εκδόσεις μετατρέψιμων ομολόγων παρατίθενται στη σημείωση 26

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 για το 2022 έχει

αποσβεσθεί κατά το ποσό των 2.477 ευρώ ενώ για το 2021 συμμετείχε πλήρως στα κεφάλαια. Το απομένον ποσό των 800.000 ευρώ της έκδοσης Φεβρουαρίου 2016 έχει αποσβεστεί πλήρως. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820.000 το οποίο εξέδωσε η Τράπεζα τον Οκτώβριο 2019 έχει αποσβεσθεί για το 2022 κατά το ποσό των 1.167.364 ευρώ, ενώ για το 2021 είχε αποσβεσθεί κατά το ποσό των 203.364 ευρώ. Περιγραφή των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης υπάρχει στη σημείωση 26.

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

	<u>1/1-31/12/2022</u>	<u>1/1-31/12/2021</u>
Τόκοι έσοδα		
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα και την Κεντρική Τράπεζα	54.927	62
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	11.995.418	10.568.849
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	12.050.345	10.568.911
	<u>1/1-31/12/2022</u>	<u>1/1-31/12/2021</u>
Τόκοι έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	1.042.378	988.720
Τόκοι ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης	696.269	570.379
Λοιπά έξοδα τόκων ⁽¹⁾	24.706	32.978
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	1.763.353	1.592.077
Καθαρά έσοδα από τόκους	10.286.992	8.976.834

⁽¹⁾ Αφορά κυρίως το χρηματοοικονομικό κόστος που προκύπτει από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 - Μισθώσεις.

6. Καθαρά έσοδα προμηθειών

	<u>1/1-31/12/2022</u>	<u>1/1-31/12/2021</u>
Προμήθειες Εγγυητικών επιστολών	1.115.570	492.111
Λοιπές προμήθειες	1.261.695	1.232.036
Έσοδα προμηθειών	2.377.265	1.724.147
Έξοδα προμηθειών	(1.016.960)	(1.134.937)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.360.305	589.210

Στις λοιπές προμήθειες περιλαμβάνονται έσοδα από POS εμπορών, ασφαλιστικές εργασίες, διαχείριση φακέλων δανείων και ενεχύρων, διαχείριση επιταγών, ταμειακών συναλλαγών και πληρωμών, συναλλαγών ATM και e-banking κτλ.

7. Έσοδα από μερίσματα

	<u>1/1-31/12/2022</u>	<u>1/1-31/12/2021</u>
Μερίσματα χρεογράφων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	717	180
Σύνολο	717	180

8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Έσοδα ενοικίων ⁽¹⁾	14.063	1.626
Επιχορηγήσεις που αφορούν το προσωπικό	88.265	64.339
Αποτελέσματα από εκποίηση ακινήτων	123.313	66.022
Παρεπόμενα έσοδα από τραπεζικές εργασίες (τηλεφωνικά κλπ)	29.309	74.150
Λοιπά έσοδα (έξοδα) εκμετάλλευσης ^{(1),(2)}	70.264	55.395
Σύνολο	325.214	261.532

⁽¹⁾ Στα συγκριτικά στοιχεία χρεωστικό ποσό αξίας € 26 χιλ. ευρώ που αφορούσε τον αντιλογισμό του τεκμαρτού ενοικίου, αναταξινομήθηκε από τα «Έσοδα ενοικίων» στα «Λοιπά έσοδα (έξοδα) εκμετάλλευσης».

⁽²⁾ Περιλαμβάνεται έσοδο ύψους € 32 χιλ. ευρώ από επιχορήγηση του προγράμματος «Ψηφιακό Άλμα» για την αγορά μηχανογραφικού εξοπλισμού και λογισμικού και κυρίως της τραπεζικής εφαρμογής CSB2 (σημ. 27).

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Μισθοί και ημερομίσθια	2.860.102	2.806.514
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	632.117	624.363
Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία (σημείωση 29)	(24.611)	18.601
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	218.801	164.468
Σύνολο	3.686.409	3.613.946

Η Τράπεζα απασχολούσε 92 μόνιμους υπαλλήλους την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 89 υπαλλήλους την 31η Δεκεμβρίου 2021.

Στις λοιπές δαπάνες προσωπικού περιλαμβάνονται έξοδα επιμόρφωσης προσωπικού, διατακτικών τροφής, παιδικών σταθμών, πρόσθετης ιδιωτικής ασφάλισης προσωπικού, βραβείων αριστείας, αποζημιώσεως απόλυσης κτλ.

10. Λειτουργικά έξοδα

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Αμοιβές και δαπάνες τρίτων	336.126	356.720
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας	371.723	336.940
Έξοδα φύλαξης και συντήρησης παγίων	236.222	245.192
Φόροι - τέλη	179.757	108.629
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	77.968	87.274
Ενοίκια	1.230	1.243
Λοιπά διάφορα έξοδα	574.137	508.476
Σύνολο	1.777.163	1.644.474

Στα λοιπά διάφορα έξοδα συμπεριλαμβάνονται δαπάνες για κοινόχρηστα, έξοδα μετακίνησης του προσωπικού, συνδρομές, δωρεές, αναλώσιμα, δικαστικές ενέργειες, καθαρισμό εγκαταστάσεων, λειτουργίας οργάνων διοίκησης κτλ.

11. Λοιπές προβλέψεις

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού	20.000	50.000
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους έναντι εγγυητικών επιστολών	187.450	(17.234)
Προβλέψεις απαιτήσεων προμηθειών από εγγυητικές επιστολές	84.521	-
Σύνολο	291.971	32.766

12. Φόρος εισοδήματος

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Τρέχων Φόρος	(14.766)	(7.845)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(551.973)	(471.007)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(566.739)	(478.852)

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:

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Κέρδη προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ	2.451.712	1.483.957
Φόρος υπολογισμένος με 29%	(710.996)	(430.348)
Αναλογούν φόρος επί των λοιπών προσαρμογών	144.257	(48.504)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(566.739)	(478.852)

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 2022 αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους 7.960.422 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 2022 σε 6.163.370 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 συνέταιροι 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 2016 έχει παραγραφεί μέχρι την 31.12.2022, 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 προσauξήσεις των ποσών. Παραμένουν ανέλεγκτες οι φορολογικές χρήσεις 2017 έως 2022. Έναντι της δικαστικής διεκδίκησης των καταλογισθέντων ποσών από τον φορολογικό έλεγχο και των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει προβλέψεις ποσού 115.000 ευρώ.

13. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων

1/1 - 31/12/2022

	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη	(19.870)	5.762	(14.108)
Λοιπά συνολικά έσοδα	(19.870)	5.762	(14.108)

1/1 - 31/12/2021

	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη	836	(242)	594
Λοιπά συνολικά έσοδα	836	(242)	594

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Ταμείο	2.399.703	1.729.791
Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	26.130.196	16.406.104
Σύνολο	28.529.899	18.135.895
Εκ των οποίων		
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	2.478.467	-

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 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	2.059.706	3.008.312
Επιταγές εισπρακτέες	1.186.461	4.347.323
Σύνολο	3.246.167	7.355.635

16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Στεγαστικά δάνεια	9.061.488	7.621.930
Καταναλωτικά/προσωπικά και λοιπά δάνεια	5.751.048	6.052.988
Δάνεια προς ιδιώτες	14.812.536	13.674.918
Δάνεια προς επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα	302.906.699	297.531.995
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων)	317.719.235	311.206.913
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(77.731.770)	(74.678.704)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	239.987.465	236.528.209

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

	Δάνεια προς ιδιώτες	Δάνεια προς επιχειρήσεις	Σύνολο
Προβλέψεις απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2022	3.058.097	71.620.607	74.678.704
Έξοδο χρήσης	(327.632)	3.436.347	3.108.715
Διαγραφές δανείων	-	(55.649)	(55.649)
Προβλέψεις απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου 2022	2.730.465	75.001.305	77.731.770
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

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Ατομική πρόβλεψη	53.083.521	48.727.254
Συλλογική πρόβλεψη	24.648.249	25.951.450
Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	77.731.770	74.678.704

18. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	9.989	8.952
Σύνολο	9.989	8.952

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

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	8.952	34.761
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση μέσω αποτελεσμάτων	1.037	1.431
Ρευστοποίηση μετοχών	-	(27.240)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	9.989	8.952

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 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
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 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	46.070	46.070
Αγορές	-	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	46.070	46.070

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
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 2022 δεν έγιναν επενδύσεις σε χρεόγραφα αυτής της μορφής.

20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού**2022****Λογισμικό****Αξία κτήσης**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022

1.607.641

Προσθήκες

380.935

Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2022**1.988.576****Συσσωρευμένες αποσβέσεις**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022

(1.089.446)

Έξοδο χρήσης

(115.494)

Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022**(1.204.940)****Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2022****783.636****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**

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

2022	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 2022	5.371.689	2.653.988	288.222	860.314	994.158	10.168.371
Αγορές	-	106.364	21.250	262.045	-	389.659
Προσθήκες	-	-	-	-	12.149	12.149
Τερματισμός μισθώσεων	-	-	-	-	(48.448)	(48.448)
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2022	5.371.689	2.760.352	309.472	1.122.359	957.859	10.521.731
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022	(1.338.231)	(2.076.216)	(26.297)	(731.787)	(433.805)	(4.606.336)
Έξοδο χρήσης	(170.847)	(142.636)	(1.595)	(63.195)	(143.371)	(521.644)
Λοιπές κινήσεις	77.372	-	-	-	-	77.372
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	(1.431.706)	(2.218.852)	(27.892)	(794.982)	(577.176)	(5.050.608)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2022	3.939.983	541.500	281.580	327.377	380.683	5.471.123
2021						
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021	5.371.689	2.472.104	30.443	851.615	994.158	9.720.009
Αγορές	-	181.884	257.779	8.699	-	448.362
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)
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

Οι σημαντικότερες προσθήκες για τη χρήση 2022, αφορούν στις εργασίες διαμόρφωσης και εξοπλισμού του καταστήματος Ελασσόνας

22. Επενδυτικά ακίνητα

2022

Αξία κτήσης

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022

Μεταφορές από την κατηγορία «Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού» (σημ. 23)

Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2022

Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022

Έξοδο χρήσης

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022

Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2022

	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022	-	-	-
Μεταφορές από την κατηγορία «Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού» (σημ. 23)	304.683	1.163.864	1.468.548
Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2022	304.683	1.163.864	1.468.548
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022	-	-	-
Έξοδο χρήσης	-	(21.157)	(21.157)
Συσσωρευμένες απομειώσεις	-	(98.503)	(98.503)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	-	(119.660)	(119.660)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2022	304.683	1.044.205	1.348.888

Το σύνολο των ακινήτων που περιλαμβάνονται στα «Επενδυτικά ακίνητα» αναταξινομήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 από την κατηγορία «Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού». Η εύλογη αξία των ακινήτων επενδύσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είναι μεγαλύτερη από τη λογιστική τους αξία και ανέρχεται σε € 1,37 εκατ. Τα έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε € 14 χιλ.

23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	12.582.087	13.687.110
Προβλέψεις απομείωσης	(123.000)	(103.000)
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	12.459.087	13.584.110
Προπληρωμένα έξοδα	54.982	49.977
Έσοδα εισπρακτέα	58.239	29.922
Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι	8.483	4.832
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο	8.033.693	7.988.023
Απαιτήσεις από Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)	2.651.179	4.034.724
Απαιτήσεις Leasing υπό ενεργοποίηση	189.500	-
Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες	293.402	-
Προβλέψεις για απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες	(84.521)	-
Λοιπά στοιχεία	135.523	182.117
Λοιπές απαιτήσεις (Β)	11.340.480	12.289.595
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β)	23.799.567	25.873.705

Στο ποσό των απαιτήσεων από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο, συμπεριλαμβάνεται ποσό 6,2 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 1,6 εκατ. ευρώ που αφορά τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υποθέσεις που αφορούν απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Καταθέσεις από τράπεζες	10.041	5.011.081
Σύνολο	10.041	5.011.081

25. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Επιχειρήσεις		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	53.955.162	59.136.752
Καταθέσεις προθεσμίας	15.972.471	15.537.235
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	-	6.993
Σύνολο (Α)	69.927.633	74.680.980
Ιδιώτες		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	21.821.626	21.448.596
Ταμιευτήριο	49.971.160	41.612.953
Καταθέσεις προθεσμίας	133.509.128	128.548.748
Σύνολο (Β)	205.301.914	191.610.297
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)	275.229.547	266.291.277

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.

26. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	9.340.000	9.340.000
Συσσωρευμένοι τόκοι	64.186	65.484
Σύνολο	9.404.186	9.405.484
	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Μετατρέψιμο ομόλογο	2.660.000	500.000
Συσσωρευμένοι τόκοι	57.511	1.708
Σύνολο	2.717.511	501.708

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.

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.

27. Λοιπές υποχρεώσεις

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Έξοδα πληρωτέα	160.022	138.139
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές	149.585	155.499
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	472.545	124.724
Προμηθευτές	391.043	334.047
Επιταγές έκδοσης τράπεζας	1.197.674	1.206.010
Επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη	538.119	906.819
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	412.426	595.775
Κρατικές επιχορηγήσεις ⁽¹⁾	166.976	-
Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων	270.827	338.838
Σύνολο	3.759.217	3.799.851

⁽¹⁾. Οι κρατικές επιχορηγήσεις αφορούν στο σύνολο τους ληφθείσα επιχορήγηση από το πρόγραμμα «Ψηφιακό Άλμα» με το οποίο επιδοτήθηκε η αγορά μηχανογραφικού εξοπλισμού και λογισμικού, με κυριότερη την τραπεζική εφαρμογή CSB2.

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

	2022	2021
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	595.775	739.648
Προσθήκες	12.149	-
Τερματισμός συμβάσεων	(52.705)	-
Έξοδο τόκων	24.683	32.978
Πληρωμές μισθωμάτων	(167.475)	(176.851)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	412.426	595.775

Την 31 Δεκεμβρίου 2022 οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε 412 χιλ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2021: 596 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.

28. 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:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	39.723	41.098
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013	4.877.858	5.362.942
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013	1.285.512	1.354.775
Επίδραση από ΔΠΧΑ 9 στα κεφάλαια της Τράπεζας την 1/1/2018	1.189.638	1.189.638
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	(451.138)	(391.735)
Αποτίμηση λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	911.241	911.241
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προβλέψεων ακινήτων	35.670	29.870
Λοιπά	71.918	8.804
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	7.960.422	8.506.633
Συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013	6.163.370	6.717.717

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	8.506.633	8.977.883
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(551.973)	(471.007)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	5.762	(243)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου	7.960.422	8.506.633

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

Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων	(485.084)	(279.446)
Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27 Ν. 4172/2013	(69.263)	(79.881)
Έσοδα τόκων εγγυήσεων δημοσίου	(59.403)	(56.599)
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	(7.137)	5.394
Προβλέψεις απομείωσης ακινήτων	5.800	14.500
Λοιπά	63.114	(74.975)
Σύνολο	(551.973)	(471.007)

Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Μέχρι ενός έτους	-	-
Πάνω από ένα έτος	7.960.422	8.506.633
Σύνολο	7.960.422	8.506.633

29. 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 “προβεβλημένης 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:

	2022	2021
Καθαρή Υποχρέωση κατά την έναρξη της χρήσης	141.716	123.951
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	26.511	24.049
Τόκος επί της υποχρέωσης	423	431
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	(63.992)	(37.513)
(Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	8.769	30.774
Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	3.678	860
(Κέρδη)/Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	27	-
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές	19.843	(836)
Καθαρή Υποχρέωση κατά το τέλος της χρήσης	136.976	141.716

Λογαριασμός αποτελεσμάτων

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	26.511	24.049
Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή		
Περικοπή	3.678	860
Τόκος επί της υποχρέωσης	423	431
(Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	8.769	30.774
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	(63.992)	(37.513)
(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης	(24.611)	18.601

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Καθαρή Θέση αναλύονται ως εξής:

Επανακιμήσεις

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω μεταβολών υποθέσεων	(23.500)	357
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω εμπειρίας	43.343	(1.193)
(Κέρδη)/Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην		
Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	27	-
(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα/Έξοδα	19.870	(836)

Παραδοχές

Οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι οι παρακάτω:

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	3,54%	0,30%
Μελλοντικές Αυξήσεις Μισθών (2023-2025: 1%, 2026-2031: 1,5%, 2032 και εξής: 2%)		
Πληθωρισμός	2,8%	1,7%

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών

Σενάριο

Βασικό	136.976
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	136.385
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,1%	137.575
Αύξηση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	137.596
Μείωση του ρυθμού αύξησης μισθών κατά 0,1%	136.361

30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Α) Νομικές διαδικασίες

Σύμφωνα με τη νομική υπηρεσία της Τράπεζας οι αγωγές που εκκρεμούν κατά της Τράπεζας την 31/12/2022 δεν είναι σημαντικές.

Β) Δανειακές δεσμεύσεις

Κατά την 31/12/2022 δεν υπάρχουν κεφαλαιακές δεσμεύσεις.

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Εγγυητικές επιστολές	52.109.671	38.023.793
Σύνολο	52.109.671	38.023.793

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

	2022	2021
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	193.289	210.523
Έξοδο/(έσοδο) χρήσης ⁽¹⁾	187.450	(17.234)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου	380.739	193.289

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

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

	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022	10.274.850	245.725	10.520.575
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	312.600	194.924	507.524
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	10.587.450	440.649	11.028.099

	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	-	(14.499.197)	(14.499.197)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	10.274.850	245.725	10.520.575

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».

	Αριθμός μεριδίων
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2022	410.994
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	12.504
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	423.498

**Αριθμός
μερίδων****Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021****400.930**

Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου

10.064

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021**410.994****32. Λοιπά αποθεματικά**

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Τακτικό αποθεματικό	2.451.416	2.262.919
Αποθεματικό καταστατικού	1.225.708	1.131.459
Αποθεματικό εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	224.455	186.756
Έκτακτα αποθεματικά	892.026	892.026
Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	(2.803)	(2.803)
Αποθεματικά αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	267.824	267.824
Σύνολο	5.058.626	4.738.181

Τα αποθεματικά δεν είναι διανεμητέα.

33. Μέρισμα ανά συνεταιριστική μερίδα

Για τις χρήσεις από το 2016 έως και το 2021 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 2023 τη μη διανομή μερισμάτων για τη χρήση του 2022.

34. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) (σημ. 14)	26.051.432	18.135.895
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.246.167	7.355.635
Σύνολο	29.297.599	25.491.530

35. 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 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Υπόλοιπο δανείων	4.174.055	4.028.407
Εγγυητικές επιστολές	28.408	34.979
Υπόλοιπο καταθέσεων	2.714.795	2.474.558
Αριθμός συνεταιριστικών μερίδων	2.070	2.067

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 186 χιλ. ευρώ (2021: 184 χιλ. ευρώ), εκ των οποίων 109 χιλ. ευρώ η αμοιβή του νέου Γενικού Διευθυντή. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 η αμοιβή του απελθόντα Γενικού Διευθυντή, ο οποίος δεν ήταν εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ανήλθε σε 120 χιλ. ευρώ. Δεν υπάρχουν σχηματισμένες προβλέψεις για προγράμματα παροχών σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν στην Τράπεζα και στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Τρίκαλα, 13η Ιουνίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

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