

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ

### Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις

31ης Δεκεμβρίου 2016

Βάσει των Διεθνών Προτύπων  
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ. την 08/06/2017 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση [www.bankofthessaly.gr](http://www.bankofthessaly.gr)

**Πίνακας Περιεχομένων των Οικονομικών Καταστάσεων**

|                                                                            | <b>Σελίδα</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή</b>                                    | 4             |
| <b>Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου</b>                           | 6             |
| <b>Δημοσιοποίηση Σύμφωνα με τον Ν. 4374/2016</b>                           | 11            |
| <b>Καταστάσεις</b>                                                         |               |
| Κατάσταση Οικονομικής Θέσης                                                | 13            |
| Κατάσταση Αποτελεσμάτων                                                    | 14            |
| Κατάσταση Συγκεντρωτικού Συνολικού Εισοδήματος                             | 15            |
| Κατάσταση Μεταβολών στα Ίδια Κεφάλαια                                      | 16            |
| Κατάσταση Ταμειακών Ροών                                                   | 17            |
| <br><b>Σημειώσεις επί των Ατομικών Οικονομικών Καταστάσεων:</b>            |               |
| 1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ                                      | 18            |
| 2 ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ                                      | 19            |
| 2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων                         | 19            |
| 2.2 Βασικές λογιστικές αρχές                                               | 20            |
| 2.2.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                               | 21            |
| 2.2.1.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία            | 21            |
| 2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις                                              | 21            |
| 2.2.1.3 Επενδύσεις διακρατούμενες στη λήξη                                 | 21            |
| 2.2.1.4 Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού       | 21            |
| 2.2.1.5 Αρχική αναγνώριση                                                  | 22            |
| 2.2.1.6 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού   | 22            |
| 2.2.1.7 Εύλογη αξία επενδύσεων                                             | 22            |
| 2.2.1.8 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού                 | 22            |
| 2.2.1.9 Διαγραφή                                                           | 23            |
| 2.2.1.10 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων                          | 23            |
| 2.2.1.11 Συμψηφισμός                                                       | 23            |
| 2.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων | 23            |
| 2.2.3 Συμφωνίες πώλησης επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων                | 23            |
| 2.2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα                                            | 24            |
| 2.2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)                               | 24            |
| 2.2.6 Ασώματες ακινητοποιήσεις (ΔΛΠ 38)                                    | 24            |
| 2.2.7 Μισθώσεις                                                            | 25            |
| 2.2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς                             | 25            |
| 2.2.9 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα                                       | 25            |
| 2.2.10 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία                    | 25            |
| 2.2.11 Παροχές στο προσωπικό                                               | 26            |
| 2.2.12 Προβλέψεις                                                          | 26            |
| 2.2.13 Λογαριασμός αποτελεσμάτων                                           | 26            |
| 2.2.13.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους                                        | 26            |
| 2.2.13.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες                                    | 26            |
| 2.2.13.3 Έσοδα από μερίσματα                                               | 26            |
| 2.2.13.4 Διανομή μερισμάτων                                                | 26            |
| 2.2.14 Συνεταιριστικό κεφάλαιο                                             | 27            |
| 2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνίες                     | 27            |
| 3 ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ                                                 | 34            |
| 4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ                                   | 34            |

|     |                                                                                  |    |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1 | Πιστωτικός κίνδυνος                                                              | 34 |
| 4.2 | Κίνδυνος αγοράς                                                                  | 43 |
| 4.3 | Επιτοκιακός κίνδυνος                                                             | 44 |
| 4.4 | Συναλλαγματικός κίνδυνος                                                         | 44 |
| 4.5 | Κίνδυνος ρευστότητας                                                             | 44 |
| 4.6 | Λειτουργικός κίνδυνος                                                            | 45 |
| 4.7 | Κίνδυνος κεφαλαίων                                                               | 46 |
| 5   | Καθαρά έσοδα από τόκους                                                          | 48 |
| 6   | Καθαρά έσοδα προμηθειών                                                          | 48 |
| 7   | Έσοδα από μερίσματα                                                              | 48 |
| 8   | Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα                                                   | 48 |
| 9   | Αμοιβές και έξοδα προσωπικού                                                     | 49 |
| 10  | Λειτουργικά έξοδα                                                                | 49 |
| 11  | Φόρος εισοδήματος                                                                | 49 |
| 12  | Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων                                                  | 51 |
| 13  | Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα                                       | 51 |
| 14  | Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                                  | 51 |
| 15  | Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών                                               | 52 |
| 16  | Κίνηση πρόβλεψης (απομείωσης) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών                | 53 |
| 17  | Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 53 |
| 18  | Χρεόγραφα διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου                                   | 54 |
| 19  | Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενου στη λήξη                                  | 54 |
| 20  | Άυλα στοιχεία ενεργητικού                                                        | 55 |
| 21  | Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία                                     | 56 |
| 22  | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                                                       | 57 |
| 23  | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                                              | 57 |
| 24  | Υποχρεώσεις προς πελάτες                                                         | 58 |
| 25  | Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης                                                | 58 |
| 26  | Λοιπές υποχρεώσεις                                                               | 59 |
| 27  | Αναβαλλόμενοι φόροι                                                              | 59 |
| 28  | Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση                                   | 60 |
| 29  | Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις                                           | 61 |
| 30  | Συνεταιριστικό κεφάλαιο                                                          | 62 |
| 31  | Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον                                      | 63 |
| 32  | Μέρισμα ανά μετοχή                                                               | 63 |
| 33  | Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα                                                    | 63 |
| 34  | Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη                                                   | 64 |



### **Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Προς τους Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ.»

#### **Έκθεση επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ.», οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2016, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

#### **Ευθύνη της Διοίκησης για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

#### **Ευθύνη του Ελεγκτή**

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία (ΦΕΚ/Β'/2848/23.10.2012). Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

**Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη**

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2010 και μετά, ενώ και η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε κάποια εκτίμηση των ενδεχόμενων πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων. Από τον έλεγχο μας δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με το ποσό της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

**Γνώμη με Επιφύλαξη**

Κατά τη γνώμη μας εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο «Βάση για γνώμη με επιφύλαξη», οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ.» κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2016, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**Έμφαση Θέματος**

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.1 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου περιγράφονται οι ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και τις τρέχουσες εξελίξεις οι οποίες είναι πιθανό να επηρεάσουν αρνητικά τη ρευστότητα της Τράπεζας, καθώς και την επάρκεια των εποπτικών της κεφαλαίων. Οι ουσιώδεις αυτές αβεβαιότητες δύναται να δημιουργήσουν σημαντική αμφιβολία για τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

**Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 43α του Κωδ. Ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2016.

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



ΠράιςγουτερχαουςΚούπερς  
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία  
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές  
Λεωφ. Κηφισίας 268  
152 32 Χαλάνδρι  
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Αθήνα, 12 Ιουνίου 2017

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Μιχαλάτος  
ΑΜ ΣΟΕΛ 17701

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ****Γενικές Πληροφορίες****Οικονομικές εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία**

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ο ρυθμός ανόδου της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας υποχώρησε ελαφρώς το 2016 (3,1% από 3,2% το 2015), καθώς παρατηρήθηκε επιβράδυνση στις προηγμένες οικονομίες, ενώ στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες ο ρυθμός ανάπτυξης παρέμεινε αμετάβλητος. Ανασχετικά επέδρασαν γενικά, παρά τις επιμέρους διαφορές των εξελίξεων στις μεγαλύτερες οικονομίες, η επιβράδυνση του παγκόσμιου εμπορίου και η υποτονική αύξηση των επενδύσεων πάγιου κεφαλαίου του ιδιωτικού και του δημόσιου τομέα, ενώ οι πολιτικές εξελίξεις στο Ηνωμένο Βασίλειο και στις ΗΠΑ προκάλεσαν πρόσκαιρη αύξηση της αβεβαιότητας και μικρή άνοδο των μακροπρόθεσμων επιτοκίων προς τα τέλη του 2016. Ωστόσο, υπάρχει αβεβαιότητα ως προς τη μεσοπρόθεσμη επίδραση των εξελίξεων αυτών.

**Εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ**

Το 2016, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ στη ζώνη του ευρώ εκτιμάται ότι ανήλθε σε 1,7% και αναμένεται να παραμείνει στο ίδιο περίπου επίπεδο και το 2017, καθώς η θετική επίδραση από την προβλεπόμενη ανάκαμψη της παγκόσμιας οικονομίας και του διεθνούς εμπορίου υπολογίζεται ότι θα αντισταθμίσει τις δυσμενείς επιπτώσεις στις εξαγωγές και τις επενδύσεις από το αποτέλεσμα του δημοψηφίσματος στο Ηνωμένο Βασίλειο για έξοδο από την ΕΕ, ως συνέπεια της αυξημένης αβεβαιότητας αλλά και της υποτίμησης της στερλίνας. Παράγοντες οι οποίοι συνέβαλαν στη σχετική ανθεκτικότητα της οικονομικής δραστηριότητας στη ζώνη του ευρώ το 2016 υπήρξαν η ιδιαίτερα διευκολυντική νομισματική πολιτική της ΕΚΤ και η σταδιακή βελτίωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ιδιωτικού και του δημόσιου τομέα, η ελαφρώς επεκτατική κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής στο σύνολο της ζώνης του ευρώ, η πτώση της τιμής του πετρελαίου και των άλλων βασικών εμπορευμάτων, καθώς και η υποτίμηση του ευρώ. Η ιδιωτική κατανάλωση παρέμεινε ο κυριότερος ενισχυτικός παράγοντας της ανάπτυξης, καθώς ο χαμηλός πληθωρισμός και η αύξηση της απασχόλησης ενίσχυσαν το πραγματικό εισόδημα των νοικοκυριών, ενώ η συμβολή των καθαρών εξαγωγών υπήρξε ελαφρώς αρνητική.

**Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία**

Το 2016 χαρακτηρίστηκε από την επιστροφή της οικονομικής δραστηριότητας σε ρυθμούς ανάπτυξης, αλλά και από την αύξηση της απασχόλησης και τη μείωση της ανεργίας. Μετά την ήπια ύφεση του 2015 (κατά 0,3%), το ΑΕΠ κατέγραψε μικρή αύξηση (0,3%) το 2016 ως αποτέλεσμα της ανοδικής δυναμικής που παρατηρήθηκε το β' εξάμηνο. Η εξέλιξη αυτή προήλθε από την προοδευτική ανάκαμψη της εγχώριας ζήτησης (κυρίως της ιδιωτικής κατανάλωσης, αλλά και των επενδύσεων) και τη συνεχιζόμενη άνοδο των εξαγωγών αγαθών. Οι παράγοντες που προσδιόρισαν την πορεία ανάκαμψης συνδέονται με: (α) τη βελτίωση του οικονομικού κλίματος και των συνθηκών ρευστότητας της πραγματικής οικονομίας ως απόρροια της επιτυχούς ολοκλήρωσης της πρώτης αξιολόγησης του προγράμματος και της έναρξης της αποπληρωμής ληξιπρόθεσμων οφειλών του Δημοσίου, (β) τη στήριξη της ιδιωτικής καταναλωτικής δαπάνης που προήλθε από την ευνοϊκή εξέλιξη του εισοδήματος εξαρτημένης εργασίας των νοικοκυριών λόγω της ενίσχυσης της απασχόλησης και (γ) την ανοδική πορεία των εξαγωγών αγαθών ως αποτέλεσμα της ανάκτησης της απώλειας διεθνούς ανταγωνιστικότητας τα τελευταία χρόνια και της εξωστρεφούς δυναμικής αρκετών κλάδων της οικονομίας.

**Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα**

Οι δυσμενείς συνθήκες που είχαν επικρατήσει στις αρχές του 2015 υποχώρησαν μετά τα μέσα εκείνης της χρονιάς και καταγράφηκε επιστροφή καταθέσεων και αποκλιμάκωση των τραπεζικών επιτοκίων, εξελίξεις οι οποίες συνεχίστηκαν το 2016. Εντούτοις, η πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών παρέμεινε υποτονική, κυρίως υπό την αρνητική επίδραση που ασκεί το πλήθος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, πολλά από τα οποία αντανakλούν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση που διαρκούν άνω της διετίας. Η αντιμετώπιση αυτού του προβλήματος προχωρεί καθώς έχει καταρτιστεί λεπτομερές νομικό πλαίσιο και έχουν τεθεί στόχοι για να καθοδηγούν τις αναγκαίες ενέργειες των τραπεζών, ενώ σημαντικό μέρος των προβληματικών στοιχείων ήδη καλύπτεται από τις προβλέψεις και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας παραμένουν υψηλοί.

**Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας προσπάθησε έντονα κατά τη διάρκεια της χρήσης 2016, να αντιμετωπίσει τις αρνητικές επιδράσεις της κρίσης εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα κατά το έτος 2015, που οδήγησε στα capital controls και στη τρίτη ανακεφαλαιοποίηση των συστημικών τραπεζών. Οι δράσεις αφορούσαν δύο μέτωπα: Αφενός στην ενδυνάμωση της κεφαλαιακής επάρκειας και αφετέρου στην ενίσχυση της ρευστότητας κυρίως μέσα από την αύξηση του μεγέθους των καταθέσεων.

Όσον αφορά την κεφαλαιακή επάρκεια, προχώρησε εντός του Φεβρουαρίου 2016 σε έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης το οποίο λαμβάνεται υπόψη στα εποπτικά κεφάλαια ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Η έκδοση ήταν ιδιαίτερα επιτυχής αφού αν και η έκδοση ήταν ύψους 3 εκατομμυρίων ευρώ, το ποσό που συγκεντρώθηκε τελικά ανήλθε στα 4,14 εκατομμύρια ευρώ.

Στη ρευστότητα οι έντονες προσπάθειες για την επιστροφή των καταθέσεων έφεραν θετικά αποτελέσματα αφού οι καταθέσεις αυξήθηκαν ιδιαίτερα στο τελευταίο τρίμηνο του έτους. Απόρροια αυτής της αύξησης ήταν ο μηδενισμός σχεδόν της πιστωτικής γραμμής που είχε ληφθεί από συστημική τράπεζα και η υπερκάλυψη των αναγκών του νέου δείκτη κάλυψης ρευστότητας ο οποίος παρακολουθείται συστηματικά από τις εποπτικές αρχές.

Επειδή ακόμη οι αρνητικές επιδράσεις της κρίσης παραμένουν, κυρίως στο μέτωπο των κόκκινων δανείων ενώ αναμένεται περαιτέρω αυστηροποίηση του πλαισίου της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας κυρίως λόγω εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 "Χρηματοοικονομικά μέσα", το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να μη γίνει εξαγορά μερίδων στη τρέχουσα χρήση, ούτε διανομή μερίσματος.

### **Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2016**

Σε όλη τη διάρκεια του 2016, 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:

- Ολοκληρώθηκαν οι κατασκευαστικές εργασίες ανακαίνισης του καταστήματος της Τράπεζας επί της οδού Μιαούλη στα Τρίκαλα.
- Μετεγκαταστάθηκε χωρίς προβλήματα και σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα το Κατάστημα της οδού Ασκληπιού στον ανακαινισμένο χώρο του Καταστήματος επί της οδού Μιαούλη στα Τρίκαλα.
- Συνεχίστηκε η αντιμετώπιση θεμάτων που αφορούσαν τη διαχείριση των capital controls όσον αφορά τα συστήματα και τις διαδικασίες της τράπεζας (ATM, Web Banking κλπ), αλλά και την εξυπηρέτηση της πελατείας της (εγκρίσεις μεταφορών ποσών κλπ).
- Συνεχίστηκε η προσπάθεια διατήρησης κερδοφορίας, με ιδιαίτερη έμφαση στη μείωση των λειτουργικών εξόδων.
- Διατηρήθηκαν οι θέσεις εργασίας.
- Συνεχίστηκε η βελτίωση των προσφερόμενων υπηρεσιών από το Web Banking με τον εμπλουτισμό υπηρεσιών πληρωμών.
- Ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες για τη διάθεση τερματικών POS στους πελάτες-εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών και ξεκίνησε η διάθεση τερματικών POS για όσους πελάτες επιθυμούν την απόκτηση τερματικού.
- Ξεκίνησε η υλοποίηση του έργου για την μεταφορά, ανεξαρτητοποίηση και αναβάθμιση των υπηρεσιών Καρτών, ATM και POS από την Τράπεζα Πειραιώς στην Τράπεζα Αττικής.
- Υλοποιήθηκαν νέα συστήματα ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της
- Συνεχίστηκαν οι εργασίες αναθεώρησης και αναβάθμισης των εσωτερικών διαδικασιών με σκοπό την πιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με τις νέες αναθεωρημένες εκδόσεις των προτύπων ISO27001:2013 και ISO22301:2012.
- Συνεχίστηκε η συμμετοχή στα προγράμματα του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ) με σκοπό την ενίσχυση των τοπικών επιχειρήσεων.
- Συνεχίστηκε η προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων. Παρά την επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης συνεχίστηκε η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου με την αγορά μερίδων.
- Υλοποιήθηκε με πλήρη επιτυχία και πάνω από τον αρχικό στόχο που είχε τεθεί η έκδοση του ομολόγου της Τράπεζας. Αν και το ποσό που είχε ζητηθεί ανέρχονταν στα 3 εκατομμύρια ευρώ τελικά το ποσό που συγκεντρώθηκε ανήλθε στα 4,14 εκατ. ευρώ. Συμμετείχαν 114 ιδιώτες επενδυτές και 2 θεσμικοί αγοράζοντας 207 ομολογίες των 20.000 ευρώ.
- Πραγματοποιήθηκε εμπλουτισμός τραπεζικών προϊόντων και ασφαλιστικών υπηρεσιών.
- Πραγματοποιήθηκαν ρυθμίσεις σε πελάτες που αντιμετώπιζαν προβλήματα από την εμβάθυνση της κρίσης, ενώ συνεχίστηκε η προσπάθεια διεκδίκησης με κάθε πρόσφορο νομικό μέσο των καθυστερημένων οφειλών μη συνεργάσιμων δανειοληπτών.
- Συνεχίστηκε η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου με την εφαρμογή της συγκεκριμένης πολιτικής ενώ αυστηροποιήθηκε περαιτέρω το πλαίσιο των διαδικασιών έγκρισης νέων χορηγήσεων.
- Συνεχίστηκε η διαμόρφωση των οργανωτικών σχημάτων, πολιτικών και διαδικασιών, με αποτέλεσμα στην αξιολόγηση που έγινε από την εποπτική αρχή εντός του 2016 (SREP), να λάβει για τον Πυλώνα II το μικρότερο δείκτη από όλες τις συνεταιριστικές τράπεζες.



**Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών**

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

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών: Το ποσό απαιτήσεων προ προβλέψεων ανήλθε στα 212,9 εκατ. ευρώ από 209,8 εκατ. την προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση 2016 είναι 64,8 εκατ. ευρώ αυξημένες κατά 4,3% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση (62,1 εκατ. ευρώ).

Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου: Ποσό ύψους 27 χιλ ευρώ και η μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη χρήση αφορά αποτιμήσεις εύλογης αξίας.

Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: Περιλαμβάνει συμμετοχές προς επιχειρήσεις και το ποσό της χρήσης 2016 ύψους 46 χιλ. ευρώ μεταβλήθηκε θετικά κατά 200 ευρώ σε σχέση με το 2015. Η συμμετοχή στην Πανελλήνια Τράπεζα έχει απομειωθεί ολοσχερώς.

Χρεόγραφα διακρατούμενα στη λήξη: Αφορά ένα ομόλογο ελληνικής τράπεζας ποσού 2,7 εκατ. ευρώ λήξης Ιουνίου 2017.

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια: Το ποσό ανήλθε στα 5,7 εκατ. ευρώ στα ίδια επίπεδα με την προηγούμενη χρήση. Οι προσθήκες αφορούν κυρίως μηχανογραφικό εξοπλισμό.

Ύψος ενεργητικού: Αφορά μόνο έξοδα μηχανογραφικών εφαρμογών και εγκαταστάσεων ανερχόμενο στα 176 χιλ ευρώ.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Ποσό 9,2 εκατ. ευρώ, που περιλαμβάνει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού Ευρώ 8,2 εκ που εμπίπτει στο άρθρο 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπεται σε οριστική φορολογική απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο.

Λοιπές απαιτήσεις: Ποσό στη χρήση αναφοράς 5,1 εκατ. ευρώ εκ του οποίου τα σημαντικότερα ποσά είναι η απαίτηση από το ΤΕΚΕ ύψους 4 εκατ. ευρώ και τα ακίνητα από πλειστηριασμούς ύψους 729 χιλ. ευρώ.

Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην κεντρική τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2016 στα 9,5 εκατ. ευρώ από 6,8 εκατ. ευρώ το 2015. Η αύξησή τους αποτυπώνει τη βελτίωση που υπήρξε τα διαθέσιμα της Τράπεζας λόγω των αυξημένων εισροών καταθέσεων.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Ανέρχονται σε 2,2 εκατ. ευρώ και στο μέγεθος συμπεριλαμβάνεται δάνειο από ελληνική τράπεζα ποσού την 31/12/2016 100 χιλ. ευρώ.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Διαμορφώθηκαν στα 159 εκατ. ευρώ από 154 εκατ. στη προηγούμενη χρήση, αυξημένες λόγω της βελτίωσης του οικονομικού κλίματος.

Λοιπές υποχρεώσεις: Ποσά που αφορούν φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας κλπ. ύψους στη χρήση 2016 1,5 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 13,1 εκατ ευρώ στην 31/12/2016, αυξημένα κατά 643 χιλ ευρώ από την προηγούμενη χρήση. Με το δεδομένο ύψος των κεφαλαίων ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε σε ποσοστό 11,35%.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 7,5 εκατ. ευρώ μειωμένα κατά 1,7 εκατ από το 2015. Η μείωση των τόκων χορηγήσεων οφειλόμενη κυρίως σε παύση εκτοκισμού δανείων αλλά και σε μείωση του επιπέδου επιτοκίων χορηγήσεων ανήλθε στο ποσό των 2,7 εκατ. ευρώ και αντισταθμίστηκε κατά ένα μέρος από τη μείωση των τόκων καταθέσεων της τάξης του 1 εκατ. ευρώ οφειλόμενη στη μείωση του μέσου υπολοίπου των καταθέσεων αλλά και του μέσου επιτοκίου.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 4,9 εκατ. ευρώ ελαφρώς μειωμένα κατά 11 χιλ ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού ανήλθαν στα 2,8 εκατ. μειωμένα κατά 191 χιλ. από την προηγούμενη χρήση. Τα έξοδα διοίκησης αυξήθηκαν κατά 19 χιλ ευρώ. Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 160 χιλ. ευρώ κυρίως λόγω των αποσβέσεων του κτιρίου διοίκησης καθ' όλη τη διάρκεια της χρήσης, σε αντίθεση με το 2015 όπου είχαν εφαρμοστεί για τρεις μήνες.

Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων: Ανήλθαν στο ποσό των 3,6 εκατ. ευρώ μειωμένα κατά 1,8 εκατ ευρώ σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση. Η μείωση οφείλεται σχεδόν αποκλειστικά στο αποτέλεσμα τόκων.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Αφορά προβλέψεις χορηγήσεων ύψους 3 εκατ. ευρώ οι οποίες παραμένουν σημαντικές λόγω της εφαρμογής των ΔΠΧΑ.

Κέρδη ζημίες προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν στο ποσό των 629 χιλ. ευρώ και μετά από φόρους στο ποσό των 510 χιλ ευρώ.



**Στόχοι και Δραστηριότητες 2017**

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2017 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Συνέχιση της προσπάθειας διατήρησης της λειτουργικής κερδοφορίας.
- Διατήρηση των θέσεων εργασίας.
- Σταδιακή υλοποίηση της εφαρμογής σύγχρονων τεχνολογιών τηλεπικοινωνίας στο σύνολο των Καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας με σκοπό τη μείωση των παγίων δαπανών και την αποτελεσματικότερη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- Συνέχιση ανάπτυξης των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Επαναπιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με τις νέες αναθεωρημένες εκδόσεις των προτύπων ISO27001:2013 και ISO22301:2012.
- Διαρκής αναβάθμιση υπηρεσιών Web Banking για την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών.
- Υιοθέτηση σύγχρονων εργαλείων εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών-συνεταίρων.
- Διάθεση τερματικών POS στους πελάτες-εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Συνέργειες με άλλους οργανισμούς με στόχο την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών των καρτών στους κατόχους τους.
- Αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών-συνεταίρων.
- Συνέχιση της συμμετοχής στα προγράμματα του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ) και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
- Συνεργασία με τον ΕΦΕΠΑΕ με στόχο τη συμμετοχή της τράπεζας στην επανεκκίνηση της οικονομίας (ΕΠΑΝΕΚ 2014-2020).
- Έναρξη διαδικασιών υλοποίησης ΕΚΕ στην Περιφερειακή Ενότητα Μαγνησίας.
- Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών.
- Προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων - Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.
- Προώθηση της Ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
- Εντός του 2017 θα ολοκληρωθεί η προμήθεια μηχανογραφικής εφαρμογής η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Υποβολή αιτήματος στο Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (European Investment Fund) για συμμετοχή στο πρόγραμμα EaSI με βάση το οποίο παρέχονται μικροχρηματοδοτήσεις ύψους μέχρι 25.000 ευρώ σε επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις, οι οποίες είναι εγγυημένες από το Ταμείο.
- Υποβολή αιτήματος άμεσης χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank), για μεταφορά πιστώσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Συνεχής διαδικασία πληροφόρησης επιχειρήσεων, φορέων, συλλογικοτήτων σε όλη τη Θεσσαλία για τη δράση και τις δυνατότητες συνεργασίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.

**Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

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

**ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ Ν. 4374/2016  
ΕΤΟΣ 2016**

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

| ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ                                 | ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ |
|---------------------------------------------|-------------|
| KOSTAKOPOYΛOY GEORGIA                       | 860,00      |
| METAMEDIA MON.IKE                           | 1.770,00    |
| MY VOLOS NET KOIN.Σ.ΕΠ.                     | 240,00      |
| PRODUCTA DIRECT ΕΠΕ                         | 2.125,00    |
| TB NEWS ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ. ΤΟΛΗΣ ΜΟΝ.ΕΠΕ           | 200,00      |
| ΤΡΙΚΑΛΑ DAY ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ Μ. ΕΠΕ    | 1.100,00    |
| Α.Σ. ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ Η ΑΝΑΓΕΝΝΗΣΗ                 | 500,00      |
| ΑΛΕΞΙΟΥ Γ.& ΣΙΑ ΑΕ                          | 1.200,00    |
| ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ          | 450,00      |
| ΑΡΓΥΡΟΥΣΗΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ                          | 600,00      |
| ΓΕΩΡΓΙΤΣΗ ΜΑΡΙΑ Κ.                          | 350,00      |
| ΓΚΙΑΤΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Θ.                        | 900,00      |
| ΓΟΥΛΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ                              | 150,00      |
| ΔΙΑΛΟΓΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ                    | 1.200,00    |
| ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ                                | 3.751,00    |
| ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ            | 241,02      |
| ΖΥΓΟΥΡΑΚΗ ΕΛΕΝΗ-ΖΥΓΟΥΡΑΚΗΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ ΕΕ       | 250,00      |
| Η ΕΡΕΥΝΑ ΘΕΣΣΑΛΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ-ΕΚΤΥΠ.& ΜΜΕ ΑΕ | 1.698,79    |
| ΘΕΟΔΩΡΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ                   | 750,00      |
| ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV ΑΕ                              | 4.125,00    |
| ΘΕΣΣΑΛΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ                      | 840,00      |
| ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ           | 3.504,24    |
| ΘΗΤΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΠΕ                        | 1.200,00    |
| ΚΑΡΑΜΙΧΑΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ                           | 315,00      |
| ΚΟΝΤΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ                     | 2.500,00    |
| ΚΟΤΡΩΝΑΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ                           | 900,00      |
| ΚΟΥΜΙΩΤΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ                          | 1.000,00    |
| ΛΕΜΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ                             | 450,00      |
| ΜΙΧΟΣ ΑΡΧΙΜΑΝΔΡΙΤΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ                | 1.350,00    |
| ΜΠΑΚΟΛΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ                           | 873,56      |
| ΞΕΝΙΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ             | 1.200,00    |
| ΟΥΤΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ                             | 200,00      |
| ΠΑΝΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ                              | 825,00      |
| ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΥ Γ. ΕΛΕΝΗ                   | 1.125,00    |
| ΠΑΠΑΔΗΜΑΣ ΚΩΝ.& ΣΙΑ ΟΕ                      | 812,00      |
| ΠΑΡΘΕΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ                           | 450,00      |
| ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΑΕ                    | 450,00      |
| ΠΟΛΥΖΟΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ                            | 200,00      |
| ΠΡΩΙΝΟΣ FM ΕΠΕ                              | 150,00      |
| ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΕ  | 3.599,40    |
| ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ ΕΠΕ    | 762,60      |
| ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ- ASTRA ΑΕ     | 1.135,32    |
| ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΑΕ   | 3.850,00    |
| ΣΑΛΕΠΗ ΣΤΑΥΡΟΥΛΑ                            | 750,00      |

|                                         |                  |
|-----------------------------------------|------------------|
| ΣΙΑΜΟΥΛΗΣ Δ.ΘΩΜΑΣ-ΛΙΑΠΗΣ Ι. ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΟΕ | 120,00           |
| ΣΚΑΡΛΑΤΟΥ ΣΟΦΙΑ- ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ             | 440,00           |
| ΣΤΑΜΠΕΡΝΑΣ ΠΑΥΛΟΣ                       | 875,00           |
| ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΣ Κ.-ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΥ Ε. Ο.Ε.    | 1.425,60         |
| ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΡΤΟΠΟΙΩΝ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ          | 250,00           |
| ΤΣΑΓΓΑΛΑΣ Σ. - ΠΑΤΤΑ Ι. Ο.Ε.            | 896,00           |
| ΤΣΑΡΟΥΧΑΣ Μ. & ΣΙΑ ΕΦΗΜ.ΠΡΩΪΝΟΣ ΛΟΓΟΣ   | 2.500,00         |
| ΤΣΙΝΙΑΡΑΚΗΣ ΜΑΝΟΥΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.         | 930,00           |
| ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ                     | 1.500,00         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                           | <b>59.839,53</b> |

**Σημείωση:**

Στα πλαίσια των παραπάνω πληρωμών η Τράπεζα επιβαρύνθηκε κατά περίπτωση και σύμφωνα με τις 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      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| ΓΗΡΟΚΟΜΕΙΟ Ι.Μ. ΤΡΙΚΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΑΓΩΝ (δωρεά)                                                       | 200,00           |
| ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΛΛΟΓΩΝ Ν.ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ (χορηγία για εκδήλωση)                                   | 500,00           |
| ΙΠΠΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ THESSALY (χορηγία για το 2ο Ειδικό Νηπιαγωγείο & Δημοτικό Σχολείο Βόλου)          | 300,00           |
| ΔΗΜΟΣ ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ (αποπληρωμή συνεργείου καθαρισμού γυμναστηρίου Μπάρας για εγκατάσταση προσφύγων) | 407,00           |
| ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΜΟΥΣΙΚΗΣ (χορηγία για εκδήλωση)                                                   | 500,00           |
| ΕΘΝΙΚΟΣ ΒΡΑΧΟΣ ΚΑΣΤΡΑΚΙΟΥ (χορηγία στο σύλλογο)                                                  | 200,00           |
| ΦΛΟΓΑ - ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΗ ΑΣΘΕΝΕΙΑ                                        | 360,00           |
| ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΡΔΙΟΠΑΘΩΝ Ν.ΛΑΡΙΣΑΣ "Ο ΑΓΙΟΣ ΠΑΝΤΕΛΕΗΜΩΝ"                                             | 300,00           |
| ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ-ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "Ο ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ"                                             | 500,00           |
| ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΓΗΡΟΚΟΜΕΙΟ ΛΑΡΙΣΑΣ                                                                      | 1.000,00         |
| ΕΙΔΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΝΟΜΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ "Η ΕΛΠΙΔΑ"                                                        | 500,00           |
| ΣΩΜΑ ΕΛΛΗΝΩΝ ΠΡΟΣΚΟΠΩΝ                                                                           | 500,00           |
| ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΜΕΑ Ν.ΤΡΙΚΑΛΩΝ "Η ΣΥΜΠΑΡΑΣΤΑΣΗ"                                                        | 200,00           |
| Α.Σ. ΜΕΤΕΩΡΑ ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ                                                                          | 200,00           |
| ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ                                                                      | 400,00           |
| ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΠΑΙΔΙΑΤΡΙΚΗΣ                                                                 | 240,74           |
| ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΩΝ                                                                     | 3.629,03         |
| ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ Δ.ΤΡΙΚΑΛΩΝ                                           | 300,00           |
| ΜΥΛΟΣ ΤΩΝ ΞΩΤΙΚΩΝ                                                                                | 250,00           |
| ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΖΑΧΑΡΟΠΛΑΣΤΩΝ Ν.ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ                                                               | 300,00           |
| ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ                                                  | 1.000,00         |
| ΜΥΛΟΣ ΤΩΝ ΞΩΤΙΚΩΝ                                                                                | 2.822,58         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                                                    | <b>14.609,35</b> |

**Β' ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ**

| ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ |
|------------|-------------|
|            |             |

| <b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ</b>                                                 | <b>Σημείωση</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                                                  |                 |                               |                               |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα                                         | 13,33           | 5.884.347                     | 2.558.859                     |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                                    | 14              | 3.617.855                     | 4.280.258                     |
| Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)                            | 15,16           | 148.081.350                   | 147.668.022                   |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 17              | 26.551                        | 26.463                        |
| Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση                                                    | 18              | 46.070                        | 45.870                        |
| Χρεόγραφα διακρατούμενα έως τη λήξη                                                | 19              | 2.700.514                     | 2.700.514                     |
| Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία                                       | 21              | 5.739.099                     | 5.797.076                     |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού                                                          | 20              | 175.881                       | 162.664                       |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                                               | 11,27           | 9.235.078                     | 9.352.710                     |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                                                         | 22              | 5.051.843                     | 4.970.861                     |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>                                                          |                 | <b>180.558.588</b>            | <b>177.563.297</b>            |
| <b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>                                                                 |                 |                               |                               |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                                                | 23              | 2.168.137                     | 8.658.711                     |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                                           | 24              | 159.220.043                   | 154.418.526                   |
| Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης                                                  | 25              | 4.248.733                     | 0                             |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις                                                  |                 | 56.154                        | 186.792                       |
| Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση                                     | 28              | 302.968                       | 211.957                       |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                                                 | 26              | 1.480.480                     | 1.648.606                     |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>                                                          |                 | <b>167.476.515</b>            | <b>165.124.592</b>            |
| <b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>                                                               |                 |                               |                               |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο                                                            | 30              | 12.097.574                    | 11.967.818                    |
| Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο                                          | 30              | 14.276.040                    | 14.210.067                    |
| Λοιπά αποθεματικά                                                                  | 31              | 4.044.679                     | 3.963.177                     |
| Αποτελέσματα εις νέον                                                              | 31              | (17.336.220)                  | (17.702.357)                  |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>                                                      |                 | <b>13.082.073</b>             | <b>12.438.705</b>             |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>                                      |                 | <b>180.558.588</b>            | <b>177.563.297</b>            |

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 18 μέχρι 64 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

|                                                                                                                         | Σημείωση | Χρήση που έληξε την   |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                                                         |          | 31 Δεκεμβρίου<br>2016 | 31 Δεκεμβρίου<br>2015 |
| Τόκοι έσοδα                                                                                                             | 5        | 10.042.597            | 12.732.764            |
| Τόκοι έξοδα                                                                                                             | 5        | (2.524.158)           | (3.478.616)           |
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ</b>                                                                                          | <b>5</b> | <b>7.518.439</b>      | <b>9.254.148</b>      |
| Έσοδα προμηθειών                                                                                                        | 6        | 1.004.562             | 926.070               |
| Έξοδα προμηθειών                                                                                                        | 6        | (107.440)             | (122.737)             |
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ</b>                                                                                          | <b>6</b> | <b>897.122</b>        | <b>803.333</b>        |
| Έσοδα από μερίσματα                                                                                                     | 7        | 589                   | 1.564                 |
| Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων<br>ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 17       | 88                    | (6.787)               |
| Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα                                                                                          | 8        | 113.116               | 342.412               |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>                                                                                            |          | <b>8.529.354</b>      | <b>10.394.670</b>     |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού                                                                                            | 9        | (2.804.914)           | (2.995.937)           |
| Λειτουργικά έξοδα                                                                                                       | 10       | (1.729.235)           | (1.709.884)           |
| Αποσβέσεις                                                                                                              | 20,21    | (396.615)             | (236.427)             |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ</b>                                                                        |          | <b>(4.930.764)</b>    | <b>(4.942.248)</b>    |
| <b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ</b>                                                          |          | <b>3.598.590</b>      | <b>5.452.422</b>      |
| Απομείωση αξίας δανείων                                                                                                 | 16       | (2.969.414)           | (7.316.823)           |
| Απομείωση αξίας επενδυτικού χαρτοφυλακίου και συμμετοχών                                                                | 18       | 0                     | (41.044)              |
| <b>ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>                                                                                        |          | <b>629.176</b>        | <b>(1.905.445)</b>    |
| Φόρος εισοδήματος                                                                                                       | 11       | (119.276)             | 1.164.374             |
| <b>ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ</b>                                                                                       |          | <b>509.900</b>        | <b>(741.071)</b>      |
| <b>Καθαρά κέρδη (ζημιές) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας</b>                                                  |          |                       |                       |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες                                                                                      |          | 509.900               | (741.071)             |
| <b>Κέρδη/ (ζημιές) ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):</b>                                                             |          |                       |                       |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες                                                                                      |          | <b>1,5464</b>         | <b>(2,2719)</b>       |

Οι σημειώσεις απο τις σελίδες 18 μέχρι 64 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

| Σημείωση                                                        | Χρήση που έληξε την   |                       |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                 | 31 Δεκεμβρίου<br>2016 | 31 Δεκεμβρίου<br>2015 |
| Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρους (Α)                             | 509.900               | (741.071)             |
| Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:                           |                       |                       |
| Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων      |                       |                       |
| Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)          | 12 (62.261)           | 21.151                |
| Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)                        | (62.261)              | 21.151                |
| Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)            | 447.639               | (719.920)             |
| Καθαρά κέρδη (ζημίες) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας |                       |                       |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες                              | 447.639               | (719.920)             |
| Κέρδη/ (ζημίες) ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):            |                       |                       |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες                              | 1,3576                | (2,2071)              |

Οι σημειώσεις απο τις σελίδες 18 μέχρι 64 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων



| <b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>                | <b>Σημείωση</b> | <b>Συνεταιριστικό<br/>Κεφάλαιο</b> | <b>Υπέρ το άρτιο</b> | <b>Λοιπά<br/>Αποθεματικά</b> | <b>Αποτελέσματα<br/>εις νέον</b> | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>     |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| <b>Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2015</b>               |                 | <b>11.925.974</b>                  | <b>14.103.723</b>    | <b>4.030.185</b>             | <b>(17.049.444)</b>              | <b>13.010.438</b> |
| Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων              |                 | 0                                  | 0                    | 0                            | (719.920)                        | (719.920)         |
| Αύξηση κεφαλαίου                                            | 30              | 171.497                            | 129.461              | 0                            | 0                                | 300.958           |
| Μείωση κεφαλαίου                                            | 30              | (129.653)                          | (23.117)             | 0                            | 0                                | (152.770)         |
| Καταβολή ποσών αποθεματικού εταιρικής<br>κοινωνικής ευθύνης | 31              | 0                                  | 0                    | (67.008)                     | 67.008                           | 0                 |
| <b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2015</b>                      |                 | <b>11.967.818</b>                  | <b>14.210.067</b>    | <b>3.963.177</b>             | <b>(17.702.357)</b>              | <b>12.438.705</b> |
|                                                             |                 |                                    |                      |                              |                                  |                   |
| <b>Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2016</b>               |                 | <b>11.967.818</b>                  | <b>14.210.067</b>    | <b>3.963.177</b>             | <b>(17.702.357)</b>              | <b>12.438.705</b> |
| Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων              |                 | 0                                  | 0                    | 0                            | 447.639                          | 447.639           |
| Αύξηση κεφαλαίου                                            | 30              | 129.756                            | 65.973               | 0                            | 0                                | 195.729           |
| Μείωση κεφαλαίου                                            | 30              | 0                                  | 0                    | 0                            | 0                                | 0                 |
| Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών                | 31              | 0                                  | 0                    | 81.502                       | (81.502)                         | 0                 |
| <b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2016</b>                      |                 | <b>12.097.574</b>                  | <b>14.276.040</b>    | <b>4.044.679</b>             | <b>(17.336.220)</b>              | <b>13.082.073</b> |

Οι σημειώσεις από τις σελίδες 18 μέχρι 64 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

| Σημείωση                                                                                                                   | Χρήση που έληξε την      |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                            | 31<br>Δεκεμβρίου<br>2016 | 31<br>Δεκεμβρίου<br>2015 |
| <i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</i>                                                                      |                          |                          |
| Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων                                                                                                  | 629.176                  | (1.905.445)              |
| Προσαρμογές για:                                                                                                           |                          |                          |
| Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και λοιπά στοιχεία ενεργητικού                                             | 16,18 2.694.097          | 7.357.868                |
| Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων                                                                            | 20,21 396.615            | 236.427                  |
| Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού                                                                                          | 28 91.011                | 80.322                   |
| Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους                                                                                | (1.858)                  | 6.787                    |
| <i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων</i> | <b>3.809.041</b>         | <b>5.775.959</b>         |
| <i>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:</i>                                                       |                          |                          |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των αξιογράφων του εμπορικού χαρτοφυλακίου                                                         | 1.770                    | 0                        |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες                                                             | (3.163.852)              | (3.757.966)              |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού                                                                   | 618.719                  | 885.618                  |
| Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα                                                            | (5.452.333)              | 3.573.561                |
| Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες                                                                       | 3.872.010                | (54.446.895)             |
| Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων                                                                             | (298.765)                | (404.102)                |
| <i>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος</i>                      | <b>(4.422.451)</b>       | <b>(54.149.784)</b>      |
| Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε                                                                                          | 0                        | (28.383)                 |
| <b>Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες</b>                                                     | <b>(4.422.451)</b>       | <b>(54.178.167)</b>      |
| <i>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</i>                                                                       |                          |                          |
| Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων                                                                                           | 21 (339.101)             | (2.188.308)              |
| Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού                                                                                          | 20 (67.802)              | (69.060)                 |
| Επενδύσεις σε χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση                                                                             | 18 (200)                 | (40.000)                 |
| <b>Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες</b>                                                      | <b>(407.103)</b>         | <b>(2.297.368)</b>       |
| <i>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</i>                                                                    |                          |                          |
| Έκδοση/ (αποπληρωμή) πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων                                                      | 25 4.140.000             | 0                        |
| Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου                                                                                          | 30 195.752               | 148.188                  |
| <b>Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>                                                   | <b>4.335.752</b>         | <b>148.188</b>           |
| <b>Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)</b>                                                    | <b>3.315.239</b>         | <b>(50.551.388)</b>      |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)</b>                                                                    | <b>5.388.561</b>         | <b>55.939.951</b>        |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)</b>                                                                  | <b>33 8.703.800</b>      | <b>5.388.561</b>         |

Οι σημειώσεις απο τις σελίδες 18 μέχρι 64 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

Οι ακόλουθες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των Οικονομικών Καταστάσεων.

## **1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ**

### **Γενικές Πληροφορίες**

Η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» στο εξής και "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.), με την υπ' αριθμ.7/8-2-1998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μετονομάστηκε σε ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ 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 Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7ης 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.

Είναι καταχωρημένη στο Βιβλίο Μητρώο 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 του 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 στεγάζεται σε ιδιόκτητο κτίριο επί της οδού Κονδύλη αρ. 61-63 στην πόλη των Τρικάλων.

Το προσωπικό της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης του 2016 ανέρχεται σε 73 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους και συνεργάτες). Η Τράπεζα με το κεντρικό έχει 10 καταστήματα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας, δύο στην πόλη των Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας δύο στον Βόλο και από ένα στην πόλη της Καρδίτσας, ένα στην Καλαμπάκα, ένα στην Φαρκαδόνα και στην Ελάτη λειτουργεί Τραπεζική Θυρίδα.

### **Διοικητικό Συμβούλιο:**

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι ανεξάρτητα.

Στην 917η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 09/11/2016 συγκροτήθηκε το Διοικητικό Συμβούλιο σε σώμα και μετά τη μεταβολή που έγινε με την απόφαση της 925ης συνεδρίασης της 14/02/2017 έχει ως εξής:

### **Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου :**

Πρόεδρος - εκτελεστικό μέλος: Αναστάσιος Λάμπας

Α' Αντιπρόεδρος: Δημήτριος Καλογερομήτρος

Β' Αντιπρόεδρος: Γεώργιος Δημοβέλης

Γραμματέας: Αθανάσιος Αλιάγας

Ταμίας: Ευάγγελος Ταμπακιώτης

Αν. Γραμματέας: Ιωάννης Τσιώνας

Αν. Ταμίας: Σωτήριος Πλησιώτης

Εκτελεστικό μέλος: Δημήτριος Γάτος

Μέλη: Σπυρίδων Μπαλατσός

Κωνσταντίνος Παπαευθυμίου

Δημήτριος Σιαφαρίκας

Οι οικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την Πέμπτη 8η Ιουνίου 2017 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.bankofthessaly.gr](http://www.bankofthessaly.gr)

## **2. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ**

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., περιλαμβάνονται στις παρακάτω αρχές. Οι λογιστικές αρχές έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλα τα έτη υπό αναφορά.

### **2.1. Πλαίσιο κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων**

Οι οικονομικές καταστάσεις της **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.** (η Τράπεζα) της **31ης Δεκεμβρίου 2016** που καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2016, 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 (I.F.R.I.C.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2016.

Οι οικονομικές 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 οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. 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 οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς.

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

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

### **Μακροοικονομικό περιβάλλον**

Το ευμετάβλητο μακροοικονομικό και χρηματοοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα, σε συνδυασμό με τις πολιτικές εξελίξεις, παραμένει ο κύριος παράγοντας κινδύνου για τον ελληνικό τραπεζικό τομέα.

Στα μέσα Αυγούστου 2015, η Ελληνική Κυβέρνηση κατέληξε σε τελική συμφωνία με τους Ευρωπαίους εταίρους της για ένα νέο τριετές πρόγραμμα χρηματοδότησης από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας - το τρίτο πρόγραμμα οικονομικής σταθεροποίησης – που περιλάμβανε χρηματοδότηση περίπου € 86 δις και μια σειρά μεταρρυθμίσεων.

Στα μέσα του 2016, η ολοκλήρωση της 1ης αξιολόγησης του 3ου Προγράμματος Οικονομικής Προσαρμογής, αποτέλεσε μια σημαντική θετική εξέλιξη για την πορεία της ελληνικής οικονομίας. Ταυτόχρονα σημειώθηκε περαιτέρω χαλάρωση των κεφαλαιακών ελέγχων. Αν και οι εξελίξεις είχαν θετικό αντίκτυπο στον περιορισμό της αβεβαιότητας και στη βελτίωση του οικονομικού κλίματος δεν συνετέλεσαν στην πλήρη επανεκκίνηση της οικονομίας και στην επαναφορά της πορείας της σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης.

Η δεύτερη αξιολόγηση του 3ου προγράμματος δεν έχει ολοκληρωθεί ακόμη παράγοντας που επιδρά αρνητικά στην βελτίωση του οικονομικού κλίματος και στην αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα.

Η ελληνική οικονομία έμεινε σχεδόν στάσιμη εντός του 2016, αν και υπήρξαν επί μέρους θετικές εξελίξεις σε οικονομικά μεγέθη όπως η ανεργία, οι εξαγωγές και το πρωτογενές πλεόνασμα της γενικής κυβέρνησης.

Οι κύριοι κίνδυνοι και οι παράγοντες αβεβαιότητας σχετίζονται με:

- την ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης του τρίτου προγράμματος,
- την αρνητική επίδραση στην πραγματική οικονομία ενδεχόμενων πρόσθετων δημοσιονομικών μέτρων,
- τις επιδράσεις της από το 2008 εγχώριας ύφεσης,
- τον χρόνο άρσης των μέτρων περιορισμού στην κίνηση κεφαλαίων
- την επίδραση της προσφυγικής κρίσης στην εγχώρια οικονομία και τις γεωπολιτικές συνθήκες στην ευρύτερη περιοχή και τους εξωτερικούς κλυδωνισμούς από την παγκόσμια οικονομία.
- τις επιδράσεις από την αυστηροποίηση του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας των τραπεζών και κυρίως από την αντικατάσταση του ΔΛΠ 39 από το ΔΠΧΑ 9 "Χρηματοοικονομικά Μέσα".

Η ολοκλήρωση της 2ης αξιολόγησης του 3ου ελληνικού προγράμματος προσαρμογής και η διασφάλιση της απρόσκοπτης εκταμίευσης των υπολειπόμενων δόσεων, αναμένεται να οδηγήσουν σε βελτίωση του οικονομικού κλίματος, συμβάλλοντας στην υλοποίηση αποκρατικοποιήσεων, στη σταδιακή απελευθέρωση της κίνησης κεφαλαίων, στην επιστροφή σε θετικούς ρυθμούς του ΑΕΠ, στην αποδοχή των ελληνικών ομολόγων ως ενέχυρο από την ΕΚΤ και στη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα ποσοτικής χαλάρωσης της ΕΚΤ. Ταυτόχρονα, η αξιολόγηση αποτελεί προαπαιτούμενο για την έναρξη των συζητήσεων αναφορικά με το χρέος.

Επίσης θετικό ρόλο αναμένεται να διαδραματίσουν οι προωθούμενες αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο που αφορούν τον εξωδικαστικό μηχανισμό, την απαλλαγή των αρμόδιων στελεχών των τραπεζών από ευθύνες σε περίπτωση διακανονισμών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και, τους ηλεκτρονικούς πλειστηριασμούς.

### **Ρευστότητα**

Κατά την διάρκεια του 2016, σταθεροποιήθηκε το ελληνικό τραπεζικό σύστημα μετά την κρίση εμπιστοσύνης του έτους 2015, που οδήγησε στην επιβολή κεφαλαιακών ελέγχων και την μεγαλύτερη εξάρτηση του τραπεζικού συστήματος από τον ΕΛΑ. Σταδιακά εντός του έτους υπήρξε επιστροφή των καταθέσεων και μείωση της εξάρτησης από τον ΕΛΑ.

Στην Τράπεζα υπήρξε σταδιακή αύξηση των καταθέσεων ο ρυθμός της οποίας εντάθηκε κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Σε ετήσια βάση οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά €5,2 εκ. Με βάση αυτή την πορεία η χρηματοδότηση από τρίτη τράπεζα η οποία είχε ληφθεί για να αντιμετωπιστούν προβλήματα άμεσης ρευστότητας σχεδόν μηδενίστηκε προς το τέλος του έτους. Σε κάθε περίπτωση η χρηματοδότηση παραμένει ενεργή και η Τράπεζα διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για την πλήρη άντληση οποτεδήποτε χρειαστεί.

### **Κεφαλαιακή επάρκεια**

Όπως αναλύεται και σε επόμενη ενότητα των Οικονομικών Καταστάσεων, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας ανέρχεται σε 11,35% με ελάχιστο αποδεκτό όριο αυτό του 8,625%. Στα επόμενα έτη ο απαιτούμενος δείκτης θα αυξάνει λόγω του αποθέματος διατήρησης κεφαλαίων κατά 0,625% το έτος μέχρι να ανέλθει στο 10,50% κατά το έτος 2019, χωρίς να ληφθεί υπόψη ενδεχόμενη επίδραση αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας. Επίσης στα επόμενα έτη αναμένονται πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις λόγω της αξιολόγησης του Πυλώνα II, ενώ αρνητική επίδραση στο δείκτη θα υπάρξει από την αυστηροποίηση του εποπτικού πλαισίου και από την αντικατάσταση του ΔΛΠ 39 από το ΔΠΧΑ 9. 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. Σε περίπτωση αρνητικών εξελίξεων όσον αφορά στην πορεία δημοσιονομικής εξυγίανσης της χώρας και στην αξιολόγηση του τρίτου προγράμματος, καθώς και 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 του ελάχιστου αποδεκτού ορίου του 8,625% με αρνητικές συνέπειες στη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της (going concern principle).

Εντός του α' τριμήνου 2016 η Τράπεζα ενισχύθηκε κεφαλαιακά μέσω της έκδοσης ομολόγου, εποπτικά αναγνωριζόμενου ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Με την ενέργεια αυτή, τα εποπτικά κεφάλαια της τράπεζας ενισχύθηκαν κατά την έκδοση με ποσό € 4,14εκ το οποίο καλύφθηκε από ιδιωτική τοποθέτηση. Το ομόλογο αποσβένεται εποπτικά καθ' όλη τη διάρκειά του μέχρι την λήξη του την 15/02/2021.

Λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας, αλλά και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για σταδιακή βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη χώρα, τη δημιουργία κεφαλαίου μέσω της μελλοντικής προσδωκόμενης κερδοφορίας, καθώς και τις ενέργειες τις οποίες λαμβάνει η Διοίκηση για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας ("going concern").

### **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 αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης**

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, που ικανοποιούν οποιαδήποτε από τις παρακάτω δύο προϋποθέσεις:

Κατατάσσεται ως κατεχόμενο για εμπορική εκμετάλλευση. Πρόκειται για χρεόγραφα που αποκτώνται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυπρόθεσμες μεταβολές των τιμών. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται και τα παράγωγα μέσα που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση, εκτός αν τα παράγωγα μέσα προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης. Οποιοδήποτε άλλο χρηματοοικονομικό μέσο το οποίο δεν αποκτήθηκε για εμπορικούς σκοπούς αλλά κατά την αρχική αναγνώριση ορίζεται από την Τράπεζα ως στοιχείο που αποτιμάται στην εύλογη αξία, με αναγνώριση των μεταβολών στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

#### **2.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις**

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 ως διαθέσιμα προς πώληση. Προκύπτουν όταν η Τράπεζα παρέχει χρήματα, αγαθά ή υπηρεσίες απευθείας σε έναν πιστούχο.

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη ζημιών απομείωσης. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μια μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου και επιμερισμού των εσόδων ή εξόδων από τόκους κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου. Το πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο που προεξοφλεί ακριβώς τις αναμενόμενες ροές των μελλοντικών εισπράξεων ή πληρωμών ενός χρηματοοικονομικού μέσου μέχρι τη λήξη της ζωής του ή την επόμενη ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου του. Στη κατηγορία αυτή εντάσσονται τόσο το αρχικό κεφάλαιο των χορηγηθέντων δανείων όσο και οι λογιστικοποιημένοι τόκοι όσο επίσης και οι δουλευμένοι και μη λογιστικοποιημένοι τόκοι. Οι τόκοι που ενσωματώνονται λογίζονται με τον περιορισμό του Δ.Λ.Π.18 «Έσοδα».

#### **2.2.1.3 Επενδύσεις διακρατούμενες ως την λήξη**

Σε αυτή την κατηγορία εντάσσονται τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με καθορισμένες ή δυνάμενες να καθοριστούν πληρωμές, για τα οποία υπάρχει πρόθεση και δυνατότητα διακρατήσεως μέχρι τη λήξη τους. Αν η Τράπεζα πωλούσε ένα σημαντικό μέρος των επενδύσεων αυτών, τότε ολόκληρη η κατηγορία ακυρώνεται και επαναταξινομείται στα διαθέσιμα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία. Τα στοιχεία που μπορούν να καταχωρηθούν στην κατηγορία αυτή είναι **ομόλογα**, κρατικά έντοκα γραμμάτια και άλλοι χρεωστικοί τίτλοι.

#### **2.2.1.4 Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού**

Περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία είτε προσδιορίζονται σε αυτήν την κατηγορία, είτε δεν μπορούν να ενταχθούν σε κάποια από τις ανωτέρω. Το διαθέσιμο προς πώληση είναι το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων για τα οποία δεν υπάρχει καθορισμένος χρονικός ορίζοντας διακράτησης και μπορούν να ρευστοποιηθούν ανάλογα με τις ανάγκες ρευστότητας, τις μεταβολές των επιτοκίων ή των τιμών. Η τράπεζα κατατάσσει στη κατηγορία αυτή τις συμμετοχές (<10%) στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων. Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στην εύλογη αξία. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση μέχρι την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων, οπότε το συσσωρευμένο κέρδος ή ζημία που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων. Ο έλεγχος απομείωσης των χρηματοοικονομικών στοιχείων που εντάσσονται σε αυτή την κατηγορία διενεργείται σε κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων. Ειδικά σε ό,τι αφορά στις επενδύσεις στους συμμετοχικούς τίτλους, μια σημαντική ή παρατεταμένη πτώση της εύλογης αξίας τους κάτω του κόστους κτήσεως αποτελεί αντικειμενική ένδειξη απομείωσης. Σε περίπτωση απομείωσης, η σωρευτική ζημία που είχε καταχωρηθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα χρήσης. Αν μετά την ημερομηνία της αναγνώρισης της ζημίας από απομείωση λάβουν χώρα γεγονότα, που οδηγούν σε μείωση των ήδη αναγνωρισθέντων ποσών απομείωσης, τα ποσά αυτά αναγνωρίζονται ως έσοδα στα αποτελέσματα χρήσης, μόνο στην περίπτωση που αφορούν ομόλογα και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους. Αντιθέτως δεν αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων ζημίες απομείωσης στην περίπτωση των μετοχών και των μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων.



**2.2.1.5 Αρχική αναγνώριση**

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου. Η Τράπεζα κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαυξάνεται με τα έξοδα συναλλαγών και μειώνεται με τα έσοδα και τις προμήθειες που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

**2.2.1.6 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις καθώς και οι διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 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 ο οποίες αναγνωρίζονται προγενέστερα στα αποτελέσματα δεν αντιστρέφονται μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων. Τα Κέρδη και οι ζημιές από μεταβολές στην εύλογη αξία της κατηγορίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων «αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης» περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα την περίοδο που προκύπτουν.

**2.2.1.7 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 κατέβαλε προκειμένου να μεταβιβάσει 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 γενικές 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.

**2.2.1.8 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, γίνεται επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού προκειμένου να προσδιοριστεί εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έχει υποστεί απομείωση. Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έχει υποστεί απομείωση, όταν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη απομείωσης της αξίας ως αποτέλεσμα ενός γεγονότος (ή περισσοτέρων) που συνέβη μετά την αρχική αναγνώριση, και εκείνο το ζημιογόνο γεγονός έχει επίδραση που μπρέι να υπολογιστεί αξιόπιστα στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές.

Αντικειμενικές αποδείξεις ότι ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων έχει υποστεί απομείωση αξίας περιλαμβάνουν παρατηρήσιμες πληροφορίες που περιέχονται σε γνώση της Τράπεζας σχετικά με τα ακόλουθα ζημιογόνα γεγονότα:

- Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του εκδότη ή οφειλέτη,
- Αθέτηση των όρων συμβολαίου, όπως παράλειψη ή καθυστέρηση στις πληρωμές τόκου ή κεφαλαίου,
- Παροχή έκπτωσης από την Τράπεζα προς τον οφειλέτη, για λόγους οικονομικούς ή νομικούς που αφορούν την οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη, την οποία η Τράπεζα δεν εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση,
- Η αύξηση του ενδεχομένου ότι ο οφειλέτης θα πτωχεύσει ή θα προβεί σε άλλη οικονομική αναδιοργάνωση,
- Η εξαφάνιση μιας ενεργούς αγοράς για το υπόψη χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο λόγω οικονομικών δυσχερειών

- Παρατηρήσιμα στοιχεία που υποδεικνύουν την ύπαρξη μετρήσιμης μείωσης των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών από ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από την αρχική αναγνώριση των στοιχείων αυτών, αν και η μείωση δεν μπορεί ακόμα να εξατομικευθεί σε σχέση με τα μεμονωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που συνθέτουν την ομάδα, στα οποία περιλαμβάνονται:

- Δυσμενείς μεταβολές στην κατάσταση πληρωμών των οφειλετών της ομάδας (ήτοι αυξημένος αριθμός καθυστερημένων πληρωμών ή οφειλετών πιστωτικών καρτών που έχουν φθάσει το πιστωτικό τους όριο και καταβάλλουν κάθε μήνα το ελάχιστο ποσό) ή

- Εθνικές ή τοπικές οικονομικές συνθήκες που συσχετίζονται με τις αθετήσεις επί των περιουσιακών στοιχείων της ομάδας (ήτοι αύξηση του ποσοστού ανεργίας στη γεωγραφική περιοχή των οφειλετών, μείωση στις τιμές ακινήτων για ενυπόθηκα δάνεια στη σχετική περιοχή, μείωση των τιμών πετρελαίου για δανειακά περιουσιακά στοιχεία σε παραγωγούς ή δυσμενείς μεταβολές των βιομηχανικών συνθηκών που επηρεάζουν τους οφειλέτες της ομάδας).

Η εκτίμηση της ύπαρξης απομείωσης διενεργείται ξεχωριστά, για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που η Τράπεζα θεωρεί σημαντικά, ενώ για εκείνα που η Τράπεζα δεν θεωρεί από μόνα τους σημαντικά, η εκτίμηση γίνεται είτε ξεχωριστά είτε σε επίπεδο ομάδας. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν αξιολογηθεί ξεχωριστά και δεν υπήρξαν ενδείξεις απομείωσης, σημαντικές ή όχι, κατατάσσονται σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και αξιολογούνται για απομείωση σε συλλογική βάση. Στοιχεία ενεργητικού που αξιολογούνται για απομείωση ξεχωριστά και για τα οποία υπάρχει και συνεχίζει να αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης, δεν συμπεριλαμβάνονται στην ομαδική αξιολόγηση για απομείωση. Αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης, για Δάνεια και απαιτήσεις καθώς και για Επενδύσεις διακρατούμενες ως τη λήξη, η ζημία απομείωσης υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και του ανακτήσιμου ποσού. Ως ανακτήσιμο ποσό ορίζεται η υψηλότερη αξία ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης. Η πρόβλεψη αυτή για απομείωση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσεως. Αν σε μεταγενέστερη περίοδο το ποσό της απομείωσης μειωθεί και η μείωση σχετίζεται με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά το σχηματισμό της πρόβλεψης, όπως για παράδειγμα βελτίωση πιστοληπτικής ικανότητας του χρεώστη, τότε η πρόβλεψη αντिलογίζεται μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.

#### **2.2.1.9 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 διεκδικήσιμη και συνεπώς θεωρείται οριστικά μη αναβιώσιμη, συνεπάγεται δε την οριστική και αμετάκλητη παραίτηση της Τραπεζής από τη διεκδίκηση της διαγραφείσας απαιτήσεως εκτός αν (σε περίπτωση ρυθμίσεως) διαπιστωθεί μη τήρηση όρων που τέθηκαν κατά την ανωτέρω απόφαση ή συμφωνία.

#### **2.2.1.10 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 λουπών 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.

#### **2.2.1.11 Συμψηφισμός**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό εμφανίζεται στον ισολογισμό, όταν η Τράπεζα έχει το νομικό δικαίωμα και προτίθεται να προβεί στον ταυτόχρονο διακανονισμό της απαίτησης και υποχρέωσης στο καθαρό ποσό. Τέτοια περίπτωση στη Τράπεζα είναι οι ληφθείσες καταθέσεις ως εγγύηση για αγορά μεριδίων σε άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες.

#### **2.2.2 Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα και Λογιστική Αντιστάθμισης Κινδύνων.**

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ δεν υπάρχουν τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.

#### **2.2.3 Συμφωνίες Πώλησης, Επαναγοράς και Δανεισμού Χρεογράφων**

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ δεν υπάρχουν τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα.



#### **2.2.4 Μετατροπή σε Ξένο Νόμισμα**

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο Ενεργητικό και Παθητικό των Οικονομικών Καταστάσεων 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 εύλογης αξίας.

Η Τράπεζα δεν έχει συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

#### **2.2.5 Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία (ΔΛΠ 16)**

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

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

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

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

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

- Κτιριακές εγκαταστάσεις ιδιόκτητες : 25 έτη
- Κτιριακές εγκαταστάσεις μισθωμένες : ανάλογα με τη διάρκεια της σύμβασης (από 1 έως 10 έτη).
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός: 10 έτη
- Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές και Λογισμικά Προγράμματα : 5 έτη
- Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

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

#### **2.2.6 Ασώματες Ακινητοποιήσεις (ΔΛΠ 38)**

Στην κατηγορία των άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται κυρίως άδειες λογισμικών προγραμμάτων, άδειες χρήσης σημάτων και άδειες συμμετοχής σε τραπεζικά δίκτυα. Τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο βάσει της διάρκειας της αναμενόμενης διάρκειας ζωής των προγραμμάτων, την οποία η Τράπεζα εφαρμόζει τον φορολογικό νόμο που είναι τα 5 έτη.

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

### **2.2.7 Μισθώσεις**

#### **Η Τράπεζα ως Μισθωτής :**

Μισθώσεις όπου ουσιωδώς οι κίνδυνοι και οι ανταμοιβές της ιδιοκτησίας παραμένουν στον εκμισθωτή, ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Πληρωμές που αφορούν λειτουργικές (μετά την αφαίρεση κινήτρων που εισπράχθηκαν από τον εκμισθωτή), αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

#### **Η Τράπεζα ως Εκμισθωτής :**

(α) Στοιχεία του ενεργητικού που εκμισθώνονται βάσει λειτουργικών μισθώσεων συμπεριλαμβάνονται στα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία και 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.

### **2.2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς**

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται μέσω πλειστηριασμών, αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους, παρουσιάζονται στη γραμμή «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού». Τα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία, 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 που θα προκύψουν από την πώληση. Για τα στοιχεία ενεργητικού που εντάσσονται στην κατηγορία αυτή δεν διενεργούνται αποσβέσεις εκτός των ακινήτων που εκμισθώνονται. Κέρδη και ζημίες από τη διαθέσεις στοιχείων αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

### **2.2.9 Ταμείο και Χρηματικά Διαθέσιμα**

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις όψεως σε τράπεζες, άλλες βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού κινδύνου με αρχικές ημερομηνίες λήξεως τριών ή λιγότερων μηνών και τραπεζικές επιταγές. Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτή και τις άλλες Τράπεζες, μέσω του συστήματος Target (Trans European—Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System). Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί επίσης από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις σε αυτή, που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους.

### **2.2.10 Φορολογία Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία**

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

### **2.2.11 Παροχές στο Προσωπικό**

Η Τράπεζα έχει τις παρακάτω υποχρεώσεις ως 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 στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως.
- **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 31.12.2016 δεν υπήρχε κάποιο πρόγραμμα παροχής κινήτρων για αποχώρηση εργαζομένων.

### **2.2.12 Προβλέψεις**

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

### **2.2.13 Λογαριασμός Αποτελεσμάτων**

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

#### **2.2.13.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους**

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

#### **2.2.13.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες**

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

#### **2.2.13.3 Έσοδα από μερίσματα**

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

#### **2.2.13.4 Διανομή Μερισμάτων**

Η διανομή μερισμάτων στους συνεταιίρους αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις οικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία κατά την οποία η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

#### **2.2.14 Συνεταιριστικό κεφάλαιο**

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

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

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

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

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

#### **2.3. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες**

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

#### **Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2016**

##### **ΕΔΔΔΛΠ 19 Αναθωρημένο (Τροποποίηση) «Παροχές σε Εργαζομένους»**

Η περιορισμένου σκοπού τροποποίηση εφαρμόζεται σε εισφορές των εργαζομένων ή τρίτων μερών στα προγράμματα καθορισμένων παροχών και απλοποιεί την λογιστικοποίηση των εισφορών όταν είναι ανεξάρτητες του αριθμού των ετών που παρέχεται η εργασία, για παράδειγμα, εισφορές εργαζομένων που υπολογίζονται βάση ενός σταθερού ποσοστού του μισθού.

##### **ΔΠΧΑ 11 (Τροποποίηση) «Από κοινού Συμφωνίες»**

Αυτή η τροποποίηση απαιτεί από έναν επενδυτή να εφαρμόσει την μέθοδο της εξαγοράς όταν αποκτά συμμετοχή σε μία από κοινού δραστηριότητα η οποία αποτελεί μία 'επιχείρηση'.

##### **ΔΛΠ 16 και ΔΛΠ 38 (Τροποποιήσεις) «Διευκρίνιση των Επιτρεπτών Μεθόδων Απόσβεσης»**

Αυτή η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η χρήση μεθόδων βασισμένων στα έσοδα δεν είναι κατάλληλη για τον υπολογισμό των αποσβέσεων ενός περιουσιακού στοιχείου και επίσης διευκρινίζει πως τα έσοδα δεν θεωρούνται κατάλληλη βάση επιμέτρησης της ανάλωσης των οικονομικών οφελών που ενσωματώνονται σε ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο.

##### **ΔΛΠ 16 και ΔΛΠ 41 (Τροποποιήσεις) «Γεωργία: Διαρκείς φυτείες»**

Αυτές οι τροποποιήσεις αλλάζουν τη χρηματοοικονομική αναφορά των διαρκών φυτειών, όπως τα αμπέλια και τα δέντρα που παράγουν φρούτα. Οι διαρκείς φυτείες πρέπει να λογιστικοποιούνται με τον ίδιο τρόπο όπως τα ιδιοκατασκευασμένα ενσώματα πάγια. Συνεπώς, οι τροποποιήσεις συμπεριλαμβάνουν τις διαρκείς φυτείες στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 16, αντί του ΔΛΠ 41. Η παραγωγή που αναπτύσσεται στις διαρκείς φυτείες παραμένει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 41.

##### **ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση) «Ατομικές οικονομικές καταστάσεις»**

Αυτή η τροποποίηση επιτρέπει στις οικονομικές οντότητες να χρησιμοποιούν την μέθοδο της καθαρής θέσης προκειμένου να λογιστικοποιήσουν τις επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς στις ατομικές τους οικονομικές καταστάσεις και επίσης ξεκαθαρίζει τον ορισμό των ατομικών οικονομικών καταστάσεων.

##### **ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) "Γνωστοποιήσεις"**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις οδηγίες του ΔΛΠ 1 σχετικά με τις έννοιες της σημαντικότητας και της συγκέντρωσης, την παρουσίαση των μερικών αθροισμάτων, την δομή των οικονομικών καταστάσεων και τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

**ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 12 και ΔΛΠ 28 (Τροποποιήσεις) “Εταιρείες επενδύσεων: Εφαρμογή της απαλλαγής από την υποχρέωση ενοποίησης”**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν την εφαρμογή της απαλλαγής των εταιρειών επενδύσεων και των θυγατρικών τους από την υποχρέωση ενοποίησης.

**Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2012**

Οι παρακάτω τροποποιήσεις περιγράφουν τις σημαντικότερες αλλαγές που υπεισέρχονται σε ορισμένα ΔΠΧΑ ως επακόλουθο των αποτελεσμάτων του κύκλου 2010-12 του ετήσιου προγράμματος βελτιώσεων του ΣΔΛΠ.

**ΔΠΧΑ 2 «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει τον ορισμό της ‘προϋπόθεσης κατοχύρωσης’ και ορίζει διακριτά τον ‘όρο απόδοσης’ και τον ‘όρο υπηρεσίας’.

**ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως η υποχρέωση για ενδεχόμενο τίμημα το οποίο πληροί τον ορισμό του χρηματοοικονομικού στοιχείου ταξινομείται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ως στοιχείο της καθαρής θέσης βάση των ορισμών του ΔΛΠ 32 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση». Επίσης διευκρινίζει πως κάθε ενδεχόμενο τίμημα, χρηματοοικονομικό και μη χρηματοοικονομικό, που δεν είναι στοιχείο της καθαρής θέσης επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

**ΔΠΧΑ 8 «Λειτουργικοί τομείς»**

Η τροποποίηση απαιτεί τη γνωστοποίηση των εκτιμήσεων της διοίκησης όσον αφορά την συνάθροιση των λειτουργικών τομέων.

**ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση εύλογης αξίας»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι το πρότυπο δεν αποκλείει τη δυνατότητα της επιμέτρησης βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων και υποχρεώσεων στα ποσά των τιμολογίων σε περιπτώσεις όπου η επίπτωση της προεξόφλησης είναι ασήμαντη.

**ΔΛΠ 16 «Ενσώματα πάγια» και ΔΛΠ 38 «Άυλα περιουσιακά στοιχεία»**

Και τα δύο πρότυπα τροποποιήθηκαν προκειμένου να διευκρινιστεί ο τρόπος με τον οποίο αντιμετωπίζονται η προ αποσβέσεων λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου και οι συσσωρευμένες αποσβέσεις όταν μια οικονομική οντότητα ακολουθεί τη μέθοδο της αναπροσαρμογής.

**ΔΛΠ 24 «Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών»**

Το πρότυπο τροποποιήθηκε προκειμένου να συμπεριλάβει ως συνδεδεμένο μέρος μία εταιρεία που παρέχει υπηρεσίες βασικού διοικητικού στελέχους στην οικονομική οντότητα ή στην μητρική εταιρεία της οικονομικής οντότητας.

Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν έχουν σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

**Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2015**

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιγράφουν τις βασικές αλλαγές σε τέσσερα ΔΠΧΑ.

**ΔΠΧΑ 5 «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως όταν ένα περιουσιακό στοιχείο (ή ομάδα στοιχείων) αναταξινομείται από «διακρατούμενο προς πώληση» σε «διακρατούμενο προς διανομή», ή το αντίθετο, αυτό δεν αποτελεί αλλαγή στο σχέδιο για πώληση ή διανομή και δεν πρέπει να λογιστικοποιείται σαν αλλαγή.

**ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις»**

Η τροποποίηση προσθέτει συγκεκριμένες οδηγίες προκειμένου να βοηθήσει τη διοίκηση να προσδιορίσει εάν οι όροι μίας συμφωνίας για εξυπηρέτηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου το οποίο έχει μεταβιβαστεί συνιστούν συνεχιζόμενη ανάμιξη και διευκρινίζει πως οι επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις που απαιτούνται βάσει της τροποποίησης του ΔΠΧΑ 7 «Γνωστοποιήσεις – Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων» δεν απαιτούνται για όλες τις ενδιάμεσες περιόδους, εκτός εάν απαιτείται από το ΔΛΠ 34.

**ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως, όταν προσδιορίζεται το επιτόκιο προεξόφλησης για τις υποχρεώσεις παροχών προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία, το σημαντικό είναι το νόμισμα στο οποίο παρουσιάζονται οι υποχρεώσεις και όχι η χώρα στην οποία αυτές προκύπτουν.

**ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει την έννοια του «πληροφόρηση που γνωστοποιείται οπουδήποτε αλλού στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά» που αναφέρεται στο πρότυπο.



**Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους**

**ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» και μεταγενέστερες τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018)

Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 39 που αφορούν στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συμπεριλαμβάνει επίσης ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο αντικαθιστά το μοντέλο των πραγματοποιημένων πιστωτικών ζημιών που εφαρμόζεται σήμερα. Το ΔΠΧΑ 9 καθιερώνει μία προσέγγιση της λογιστικής αντιστάθμισης βασιζόμενη σε αρχές και αντιμετωπίζει ασυνέπειες και αδυναμίες στο τρέχον μοντέλο του ΔΛΠ 39. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το ΔΠΧΑ 9 δεν μπορεί να εφαρμοστεί νωρίτερα από την Τράπεζα **διότι δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.**

**ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβόλαια με Πελάτες»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018)

Το ΔΠΧΑ 15 εκδόθηκε τον Μάιο του 2014. Σκοπός του προτύπου είναι να παρέχει ένα ενιαίο, κατανοητό μοντέλο αναγνώρισης των εσόδων από όλα τα συμβόλαια με πελάτες ώστε να βελτιώσει τη συγκρισιμότητα μεταξύ εταιρειών του ίδιου κλάδου, διαφορετικών κλάδων και διαφορετικών κεφαλαιαγορών. Περιλαμβάνει τις αρχές που πρέπει να εφαρμόσει μία οικονομική οντότητα για να προσδιορίσει την επιμέτρηση των εσόδων και τη χρονική στιγμή της αναγνώρισής τους. Η βασική αρχή είναι ότι μία οικονομική οντότητα θα αναγνωρίσει τα έσοδα με τρόπο που να απεικονίζει τη μεταβίβαση των αγαθών ή υπηρεσιών στους πελάτες στο ποσό το οποίο αναμένει να δικαιούται σε αντάλλαγμα για αυτά τα αγαθά ή τις υπηρεσίες. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 15 στις οικονομικές του καταστάσεις. **Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.**

**ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 16 στις οικονομικές του καταστάσεις. **Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.**

**ΔΛΠ 19 Αναθεωρημένο (Τροποποίηση) «Παροχές σε Εργαζομένους»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Φεβρουαρίου 2015)

Η περιορισμένου σκοπού τροποποίηση εφαρμόζεται σε εισφορές των εργαζομένων ή τρίτων μερών στα προγράμματα καθορισμένων παροχών και απλοποιεί την λογιστικοποίηση των εισφορών όταν είναι ανεξάρτητες του αριθμού των ετών που παρέχεται η εργασία, για παράδειγμα, εισφορές εργαζομένων που υπολογίζονται βάση ενός σταθερού ποσοστού του μισθού.

**ΔΠΧΑ 11 (Τροποποίηση) «Από κοινού Συμφωνίες»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)

Αυτή η τροποποίηση απαιτεί από έναν επενδυτή να εφαρμόσει την μέθοδο της εξαγοράς όταν αποκτά συμμετοχή σε μία από κοινού δραστηριότητα η οποία αποτελεί μία 'επιχείρηση'.

**ΔΛΠ 16 και ΔΛΠ 38 (Τροποποιήσεις) «Διευκρίνιση των Επιτρεπτών Μεθόδων Απόσβεσης»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)

Αυτή η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η χρήση μεθόδων βασισμένων στα έσοδα δεν είναι κατάλληλη για τον υπολογισμό των αποσβέσεων ενός περιουσιακού στοιχείου και επίσης διευκρινίζει πως τα έσοδα δεν θεωρούνται κατάλληλη βάση επιμέτρησης της ανάλωσης των οικονομικών οφελών που ενσωματώνονται σε ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο.

**ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση) «Ατομικές οικονομικές καταστάσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)**

Αυτή η τροποποίηση επιτρέπει στις οικονομικές οντότητες να χρησιμοποιούν την μέθοδο της καθαρής θέσης προκειμένου να λογιστικοποιήσουν τις επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς στις ατομικές τους οικονομικές καταστάσεις και επίσης ξεκαθαρίζει τον ορισμό των ατομικών οικονομικών καταστάσεων.

**ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) “Γνωστοποιήσεις” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2016)**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις οδηγίες του ΔΛΠ 1 σχετικά με τις έννοιες της σημαντικότητας και της συγκέντρωσης, την παρουσίαση των μερικών αθροισμάτων, την δομή των οικονομικών καταστάσεων και τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

**ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 12 και ΔΛΠ 28 (Τροποποιήσεις) “Εταιρείες επενδύσεων: Εφαρμογή της απαλλαγής από την υποχρέωση ενοποίησης” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2016)**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν την εφαρμογή της απαλλαγής των εταιρειών επενδύσεων και των θυγατρικών τους από την υποχρέωση ενοποίησης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) “Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017)**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τον λογιστικό χειρισμό σχετικά με την αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές που έχουν προκύψει από δάνεια που επιμετρώνται στην εύλογη αξία. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2012 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Φεβρουαρίου 2015)**

Οι παρακάτω τροποποιήσεις περιγράφουν τις σημαντικότερες αλλαγές που υπεισέρχονται σε ορισμένα ΔΠΧΑ ως επακόλουθο των αποτελεσμάτων του κύκλου 2010-12 του ετήσιου προγράμματος βελτιώσεων του ΣΔΛΠ.

**ΔΠΧΑ 2 «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει τον ορισμό της ‘προϋπόθεσης κατοχύρωσης’ και ορίζει διακριτά τον ‘όρο απόδοσης’ και τον ‘όρο υπηρεσίας’.

**ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως η υποχρέωση για ενδεχόμενο τίμημα το οποίο πληροί τον ορισμό του χρηματοοικονομικού στοιχείου ταξινομείται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ως στοιχείο της καθαρής θέσης βάση των ορισμών του ΔΛΠ 32 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση». Επίσης διευκρινίζει πως κάθε ενδεχόμενο τίμημα, χρηματοοικονομικό και μη χρηματοοικονομικό, που δεν είναι στοιχείο της καθαρής θέσης επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

**ΔΠΧΑ 8 «Λειτουργικοί τομείς»**

Η τροποποίηση απαιτεί τη γνωστοποίηση των εκτιμήσεων της διοίκησης όσον αφορά την συνάθροιση των λειτουργικών τομέων.

**ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση εύλογης αξίας»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι το πρότυπο δεν αποκλείει τη δυνατότητα της επιμέτρησης βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων και υποχρεώσεων στα ποσά των τιμολογίων σε περιπτώσεις όπου η επίπτωση της προεξόφλησης είναι ασήμαντη.

**ΔΛΠ 16 «Ενσώματα πάγια» και ΔΛΠ 38 «Άυλα περιουσιακά στοιχεία»**

Και τα δύο πρότυπα τροποποιήθηκαν προκειμένου να διευκρινιστεί ο τρόπος με τον οποίο αντιμετωπίζονται η προ αποσβέσεων λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου και οι συσσωρευμένες αποσβέσεις όταν μια οικονομική οντότητα ακολουθεί τη μέθοδο της αναπροσαρμογής.



**ΔΛΠ 24 «Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών»**

Το πρότυπο τροποποιήθηκε προκειμένου να συμπεριλάβει ως συνδεδεμένο μέρος μία εταιρεία που παρέχει υπηρεσίες βασικού διοικητικού στελέχους στην οικονομική οντότητα ή στην μητρική εταιρεία της οικονομικής οντότητας.

**Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2014 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)**

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιγράφουν τις βασικές αλλαγές σε τέσσερα ΔΠΧΑ.

**ΔΠΧΑ 5 «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως όταν ένα περιουσιακό στοιχείο (ή ομάδα στοιχείων) αναταξινομείται από «διακρατούμενο προς πώληση» σε «διακρατούμενο προς διανομή», ή το αντίθετο, αυτό δεν αποτελεί αλλαγή στο σχέδιο για πώληση ή διανομή και δεν πρέπει να λογιστικοποιείται σαν αλλαγή.

**ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις»**

Η τροποποίηση προσθέτει συγκεκριμένες οδηγίες προκειμένου να βοηθήσει τη διοίκηση να προσδιορίσει εάν οι όροι μίας συμφωνίας για εξυπηρέτηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου το οποίο έχει μεταβιβαστεί συνιστούν συνεχιζόμενη ανάμειξη και διευκρινίζει πως οι επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις που απαιτούνται βάσει της τροποποίησης του ΔΠΧΑ 7 «Γνωστοποιήσεις – Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων» δεν απαιτούνται για όλες τις ενδιάμεσες περιόδους, εκτός εάν απαιτείται από το ΔΛΠ 34.

**ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως, όταν προσδιορίζεται το επιτόκιο προεξόφλησης για τις υποχρεώσεις παροχών προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία, το σημαντικό είναι το νόμισμα στο οποίο παρουσιάζονται οι υποχρεώσεις και όχι η χώρα στην οποία αυτές προκύπτουν.

**ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει την έννοια του «πληροφόρηση που γνωστοποιείται οπουδήποτε αλλού στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά» που αναφέρεται στο πρότυπο.

**Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους****ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» και μεταγενέστερες τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018)**

Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 39 που αφορούν στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συμπεριλαμβάνει επίσης ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο αντικαθιστά το μοντέλο των πραγματοποιημένων πιστωτικών ζημιών που εφαρμόζεται σήμερα. Το ΔΠΧΑ 9 καθιερώνει μία προσέγγιση της λογιστικής αντιστάθμισης βασιζόμενη σε αρχές και αντιμετωπίζει ασυνέπειες και αδυναμίες στο τρέχον μοντέλο του ΔΛΠ 39. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στις οικονομικές της καταστάσεις.

**ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβόλαια με Πελάτες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018)**

Το ΔΠΧΑ 15 εκδόθηκε τον Μάιο του 2014. Σκοπός του προτύπου είναι να παρέχει ένα ενιαίο, κατανοητό μοντέλο αναγνώρισης των εσόδων από όλα τα συμβόλαια με πελάτες ώστε να βελτιώσει τη συγκρισιμότητα μεταξύ εταιρειών του ίδιου κλάδου, διαφορετικών κλάδων και διαφορετικών κεφαλαιαγορών. Περιλαμβάνει τις αρχές που πρέπει να εφαρμόσει μία οικονομική οντότητα για να προσδιορίσει την επιμέτρηση των εσόδων και τη χρονική στιγμή της αναγνώρισής τους. Η βασική αρχή είναι ότι μία οικονομική οντότητα θα αναγνωρίσει τα έσοδα με τρόπο που να απεικονίζει τη μεταβίβαση των αγαθών ή υπηρεσιών στους πελάτες στο ποσό το οποίο αναμένει να δικαιούται σε αντάλλαγμα για αυτά τα αγαθά ή τις υπηρεσίες. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 15 στις οικονομικές της καταστάσεις.

**ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)**

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 16 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) “Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017)**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τον λογιστικό χειρισμό σχετικά με την αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές που έχουν προκύψει από δάνεια που επιμετρώνται στην εύλογη αξία. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΛΠ 7 (Τροποποιήσεις) “Γνωστοποιήσεις” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017)**

Οι τροποποιήσεις εισάγουν υποχρεωτικές γνωστοποιήσεις που παρέχουν τη δυνατότητα στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τις μεταβολές των υποχρεώσεων που προέρχονται από χρηματοδοτικές δραστηριότητες. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΠΧΑ 2 (Τροποποιήσεις) “Ταξινόμηση και επιμέτρηση συναλλαγών που αφορούν παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2018)**

Η τροποποίηση παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με την βάση επιμέτρησης όσον αφορά παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε μετρητά και τον λογιστικό χειρισμό σχετικά με τροποποιήσεις σε όρους που μεταβάλλουν μία παροχή που διακανονίζεται σε μετρητά σε παροχή που διακανονίζεται σε συμμετοχικούς τίτλους. Επιπλέον εισάγουν μία εξαίρεση όσον αφορά τις αρχές του ΔΠΧΑ 2 με βάση την οποία μία παροχή θα πρέπει να αντιμετωπίζεται σαν να επρόκειτο να διακανονιστεί εξ ολοκλήρου σε συμμετοχικούς τίτλους, στις περιπτώσεις όπου ο εργοδότης υποχρεούται να παρακρατά ένα ποσό προς κάλυψη των φορολογικών υποχρεώσεων των εργαζομένων που προκύπτουν από παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και να το αποδίδει στις φορολογικές αρχές. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΠΧΑ 4 (Τροποποιήσεις) “Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα στο ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια συμβόλαια” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2018)**

Οι τροποποιήσεις εισάγουν δύο προσεγγίσεις. Το τροποποιημένο πρότυπο θα α) παρέχει την επιλογή σε όλες τις οντότητες που εκδίδουν ασφαλιστήρια συμβόλαια να αναγνωρίζουν στα λοιπά συνολικά εισοδήματα και όχι στην κατάσταση αποτελεσμάτων τις τυχόν αποκλίσεις που θα προκύψουν λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 πριν την έκδοση του νέου προτύπου για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, και β) παρέχει στις οντότητες, οι δραστηριότητες των οποίων αφορούν κυρίως τον κλάδο των ασφαλίσεων, την επιλογή για προσωρινή απαλλαγή από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 έως το 2021. Οι οντότητες οι οποίες θα αναβάλουν την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, θα συνεχίσουν να εφαρμόζουν το υπάρχον πρότυπο ΔΛΠ 39 για τα χρηματοοικονομικά μέσα. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΛΠ 40 (Τροποποιήσεις) “Μεταφορές επενδυτικών ακινήτων” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018)**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι προκειμένου να μπορεί να πραγματοποιηθεί μεταφορά προς ή από τα επενδυτικά ακίνητα θα πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί αλλαγή στη χρήση. Προκειμένου να θεωρηθεί ότι έχει επέλθει αλλαγή στην χρήση ενός ακινήτου, θα πρέπει να αξιολογηθεί κατά πόσο το ακίνητο πληροί τον ορισμό και η αλλαγή στη χρήση να μπορεί να τεκμηριωθεί. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π 22 “Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και προκαταβολές” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018)**

Η Διερμηνεία παρέχει καθοδήγηση σχετικά με πως προσδιορίζεται η ημερομηνία της συναλλαγής όταν εφαρμόζεται το πρότυπο που αφορά τις συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, ΔΛΠ 21. Η Διερμηνεία έχει εφαρμογή όταν μία οντότητα είτε καταβάλει, είτε εισπράττει προκαταβολικά τίμημα για συμβάσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα. Η Διερμηνεία δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2014 (Κύκλος 2014 – 2016) (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2017)**

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιγράφουν τις βασικές αλλαγές σε δύο ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΠΧΑ 12 “Γνωστοποίηση συμμετοχής σε άλλες οικονομικές οντότητες”**

Η τροποποίηση παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με το ότι η υποχρέωση για παροχή των γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΑ 12 έχει εφαρμογή σε συμμετοχές σε οντότητες που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως διακρατούμενες προς πώληση, εκτός της υποχρέωσης για παροχή συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

**ΔΛΠ 28 “Συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες”**

Οι τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινήσεις ως προς το ότι όταν οι οργανισμοί διαχείρισης επενδύσεων κεφαλαίων, τα αμοιβαία κεφάλαια, και οντότητες με παρόμοιες δραστηριότητες εφαρμόζουν την επιλογή να επιμετρούν τις συμμετοχές σε συγγενείς ή κοινοπραξίες σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αυτή η επιλογή θα πρέπει να γίνει ξεχωριστά για κάθε συγγενή ή κοινοπραξία κατά την αρχική αναγνώριση.

### **3. ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ**

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) Προβλέψεις απομείωσης για τον πιστωτικό κίνδυνο από δάνεια και απαιτήσεις πελατών**

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 συνολικού εισοδήματος. 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. 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.

#### **γ) Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη**

Η Τράπεζα, ακολουθώντας τις διατάξεις του ΔΛΠ 39, τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές και καθορισμένη ημερομηνία λήξης τα κατατάσσει στο χαρτοφυλάκιο των διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων. Αυτή η ταξινόμηση απαιτεί την άσκηση σημαντικής κρίσης σχετικά με την πρόθεση και ικανότητα της Τράπεζας να κρατήσει αυτές τις επενδύσεις μέχρι τη λήξη. Αν η Τράπεζα δεν καταφέρει να τις κρατήσει μέχρι τη λήξη, εκτός των περιπτώσεων που προβλέπονται από το ΔΛΠ 39 όπως λόγω χάρη να πουλήσει ένα μικρό ποσό κοντά στην ημερομηνία λήξης του, υποχρεούται να μεταφέρει το σύνολο του διακρατούμενου έως τη λήξη χαρτοφυλακίου στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση με αποτέλεσμα η αποτίμηση αυτών των επενδύσεων να γίνεται στην εύλογη αξία.

### **4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

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 κεφαλαιακή της βάση, η σταθερότητα και συνέχιση των εργασιών της και η συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές, οδηγίες, εποπτικές απαιτήσεις και κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής της Βασιλείας, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Τράπεζα Ελλάδος για την Τραπεζική εποπτεία.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθούν και αξιολογούν σε διαρκή βάση όλους τους σημαντικούς κινδύνους, με σκοπό την ανάπτυξη του πλαισίου διαχείρισής τους, τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων διαδικασιών και συστημάτων και τη δημιουργία νέων τεχνικών αντιμετώπισης τους, διαφυλάσσοντας τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και την ισχυρή κεφαλαιακή της επάρκεια.

#### **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 διατυπώνονται μεταξύ των άλλων και οι αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, διασφαλίζοντας και εφαρμόζοντας ενιαία πολιτική, ενιαίες μεθόδους αξιολόγησης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων. Στα πλαίσια παρακολούθησης και ελαχιστοποίησης του πιστωτικού κινδύνου λειτουργεί ανεξάρτητη κεντροποιημένη Διεύθυνση Καθυστερήσεων η οποία αποτελείται από 2 τμήματα. Ο στόχος της Διεύθυνσης στα πλαίσια της διαμορφωμένης Στρατηγικής 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 δυνατό χαμηλά επίπεδα και η διευκόλυνση της επαναδιαπραγμάτευσης με τους πιστούχους που δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα. Η λειτουργία της Διεύθυνσης στηρίζεται από έμπειρο προσωπικό καθώς επίσης και από στατιστικές και άλλες αναλύσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Επιπλέον λειτουργεί και ανεξάρτητη Νομική Υπηρεσία, η οποία στελεχώνεται από νομικό σύμβουλο πλήρους απασχόλησης, με έργο την διεκπεραίωση όλων των νομικών υποθέσεων της Τράπεζας και τη συνδρομή της στις υποθέσεις του τμήματος των Οριστικών καθυστερήσεων.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων μερών (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου), μέσω των Credit officers των Καταστημάτων και εκτιμά το ενδεχόμενο και την πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών τους υποχρεώσεων, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα Rating της εταιρείας Systemic Risk Management, το οποίο εφαρμόζει από το 2005. Σε μεγάλες, για τα δεδομένα της Τράπεζας, πιστοδοτικές σχέσεις χρησιμοποιείται παράλληλα και το υπόδειγμα Rating της εταιρείας Icar. Βάσει πολιτικής η πιστοληπτική διαβάθμιση του κάθε πιστούχου (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και ανανεώνεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αλλά και σε εξαμηνιαία βάση σε ορισμένες περιπτώσεις.

Το ύψος της έκθεσης του πιστωτικού κινδύνου προσμετράται και παρακολουθείται, για την κατηγορία των δανείων και των εγγυητικών επιστολών, με βάση την ονομαστική τους αξία. Παράλληλα παρακολουθούνται και ελέγχονται τα καθορισμένα από τη Διοίκηση όρια alert και παύσης κινδύνου (ή μέγιστου αποδεκτού κινδύνου), 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, κ.λ.π.

Επιπλέον, έχουν ορισθεί συνολικά τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια με διαφορετικά πιστοδοτικά όρια το καθένα. Το 1<sup>ο</sup> κλιμάκιο ευθύνης της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων, το 2<sup>ο</sup> κλιμάκιο ευθύνης της Γενικής Δ/νσης, το 3<sup>ο</sup> κλιμάκιο της εξαμελούς Εκτελεστικής Επιτροπής και το τελευταίο 4<sup>ο</sup> κλιμάκιο του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα όρια των εγκρίσεων τους εξαρτώνται κυρίως από το ύψος του ανοίγματος σε συνάρτηση με το ποσοστό και το είδος των εξασφαλίσεων και για τις επιχειρήσεις το rating και το είδος των βιβλίων. 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.

#### Κατηγοριοποίηση ανοιγμάτων

Οι απαιτήσεις (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
- Διοικητικούς φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις
- Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης
- Διεθνείς οργανισμούς
- Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα
- Επιχειρήσεις
- Λιανική Τραπεζική
- Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία
- Σε καθυστέρηση
- 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

#### Κατηγοριοποίηση με βάση την εξυπηρέτηση

Η Τράπεζα διαχωρίζει τα ανοίγματα της για λογιστικούς σκοπούς στις παρακάτω κατηγορίες:

- *Ενήμερες απαιτήσεις*

Όλες οι απαιτήσεις που εξυπηρετούνται κανονικά ή έχουν προσωρινή καθυστέρηση έως 90 ημέρες στη καταβολή δόσης τόκων ή κεφαλαίου.

- *Απαιτήσεις σε προσωρινή καθυστέρηση*

Απαιτήσεις που εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στη καταβολή δόσης τόκων ή κεφαλαίου.

- *Απαιτήσεις σε οριστική καθυστέρηση*

Απαιτήσεις που έχουν λόγω τη μη κανονικής τους εξυπηρέτησης έχουν κλείσει και έχουν αρχίσει δικαστικές ενέργειες για την είσπραξή τους.

- *Επισφαλείς απαιτήσεις*

Απαιτήσεις στις οποίες υπάρχει εκτίμηση της Τράπεζας ότι είναι πιθανή η μη είσπραξη μέρους ή όλου του ποσού.

#### 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 ανανέωση υφιστάμενων πιστωτικών ορίων, εκτός της περίπτωσης που υπάρχει ήδη αξιολόγηση για τον ίδιο πιστόχο εντός εξαμήνου και οι πιστούχοι με καθυστέρηση άνω των 180 ημερών χαρακτηρίζονται “Σε Αθέτηση”.

Η αξιολόγηση βασίζεται σε ένα πλήθος ποιοτικών και οικονομικών κριτηρίων, κατατάσσοντάς τους πιστούχους σε μία 9/βάθμια κλίμακα, από Α έως Ι και σε 5 κατηγορίες κινδύνου: «Low Credit Risk, Lower Medium Credit Risk, Medium Credit Risk, Upper Medium Credit Risk, High Credit Risk». Επιπλέον των παραπάνω βαθμίδων υπάρχει και η βαθμίδα «Unrated» δηλαδή οι μη αξιολογημένοι ή όσοι έχουν αξιολόγηση μεγαλύτερη των 12 μηνών και οι “Σε Αθέτηση” δηλαδή αυτοί που βρίσκονται ήδη σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 180 ημερών.

#### Προσαρμογές αξίας -προβλέψεις

Η Τράπεζα προχωρά σε προβλέψεις απομείωσης αξίας για τις απαιτήσεις στις οποίες υπάρχει περίπτωση μερικής ή ολικής αδυναμίας είσπραξής τους.

Στις προβλέψεις διακρίνονται οι παρακάτω περιπτώσεις:

- Απομειώσεις με βάση ατομική αξιολόγηση
- Απομειώσεις με βάση συλλογική αξιολόγηση

#### Τεχνικές μείωσης του Πιστωτικού Κινδύνου

Σύμφωνα με τον Κανονισμό που αφορά τη Τυποποιημένη Προσέγγιση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό Κίνδυνο, «**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.



Σύμφωνα με τη τυποποιημένη προσέγγιση δεν είναι αποδεκτή ως χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ο εντός ισολογισμού συμψηφισμός

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας στη προηγούμενη χρήση χρησιμοποίησε μόνο εμπράγματα εξασφαλίσεις σε ακίνητα στα πλαίσια της κατηγορίας «ανοίγματα καλυμμένα με ακίνητη περιουσία» για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου, στον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων με τη τυποποιημένη προσέγγιση.

• **«Μη Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία»:** Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από τη δέσμευση που αναλαμβάνει τρίτος να καταβάλει ένα ποσό σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πρωτοφειλέτη ή την επέλευση άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων.

Για τη κάλυψη των αναγκών αποτύπωσης των εξασφαλίσεων για τη μείωση του Πιστωτικού Κινδύνου στη τυποποιημένη μέθοδο, η Τράπεζα σε συνεργασία με εξωτερικό σύμβουλο δημιουργεί μηχανογραφική εφαρμογή διαχείρισης και αξιοποίησης για αυτό το σκοπό των εξασφαλίσεων της.

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

01. Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας
02. Μετρητά ή καταθέσεις
03. Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου
04. Εκχώρηση γεγεννημένων απαιτήσεων του Δημοσίου
05. Προσημειώσεις υποθήκης σε ακίνητα
06. Ενεχυρίαση τίτλων ΠΑΕΓΑΕ
07. Εγγυήσεις ΤΕΜΠΜΕ
08. Εγγυητικές επιστολές Τραπεζών
09. Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου
10. Ενέχυρα επί απαιτήσεων πελατών (ΕΟΠΥΥ, ΔΕΣΜΗΕ/ΛΑΓΗΕ, κ.λ.π.)

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 σε κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει.

**Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών με βάση την ποιότητά τους (απομειωμένα ή μη – προβλέψεις απομείωσης - αξία εξασφαλίσεων)**

| Σύνολο και Ανακτήσεις κατά πελάτη με βάση τη ποσότητα τους (απομειωμένα ή μη) (προβλέψεις απομείωσης αξία εξασφαλίσεων) |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                         | Μη απομειωμένα Δ&Α                   |                                   | Απομειωμένα Δ&Α    |                      | Συνολική αξία προ απομείωσης | Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης |                      | Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση | Αξία εξασφαλίσεων |
|                                                                                                                         | Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα | Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα | Ατομική αξιολόγηση | Συλλογική αξιολόγηση |                              | Ατομική αξιολόγηση                  | Συλλογική αξιολόγηση |                                         |                   |
| 31/12/2016                                                                                                              |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
| Ιδιώτες                                                                                                                 |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
| Στεγαστικά                                                                                                              | 592.428                              | 734.022                           | 323.736            | 2.949.764            | 4.599.950                    | (304.365)                           | (362.389)            | 3.933.196                               | 3.425.886         |
| Καταναλωτικά                                                                                                            | 495.267                              | 932.242                           | 155.140            | 3.678.305            | 5.260.954                    | (50.000)                            | (1.417.381)          | 3.793.573                               | 2.298.761         |
| Πιστωτικές κάρτες                                                                                                       | 81.745                               | 0                                 | 0                  | 43.032               | 124.777                      | 0                                   | (43.032)             | 81.745                                  | 0                 |
| Λοιπά                                                                                                                   | 0                                    | 0                                 | 0                  | 0                    | 0                            | 0                                   | 0                    | 0                                       | 0                 |
| Επιχειρηματικά                                                                                                          |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
| Μεγάλες επιχειρήσεις                                                                                                    | 0                                    | 0                                 | 0                  | 0                    | 0                            | 0                                   | 0                    | 0                                       | 0                 |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                                                                                               | 50.648.516                           | 20.493.796                        | 75.402.593         | 55.872.936           | 202.417.841                  | (45.433.842)                        | (17.169.219)         | 139.814.780                             | 118.072.807       |
| Δημόσιος τομέας                                                                                                         |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
| Ελλάδα                                                                                                                  | 458.056                              | 0                                 | 0                  | 0                    | 458.056                      | 0                                   | 0                    | 458.056                                 | 0                 |
| Σύνολο                                                                                                                  | 52.276.012                           | 22.160.060                        | 75.881.469         | 62.544.037           | 212.861.578                  | (45.788.207)                        | (18.992.021)         | 148.081.350                             | 123.797.454       |

**Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών με βάση την ποιότητά τους (απομειωμένα ή μη – προβλέψεις απομείωσης - αξία εξασφαλίσεων)**

|                           | Μη απομειωμένα Δ&Α                   |                                   | Απομειωμένα Δ&Α    |                      | Συνολική αξία προ απομείωσης | Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης |                      | Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση | Αξία εξασφαλίσεων |
|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------------|
|                           | Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα | Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα | Ατομική αξιολόγηση | Συλλογική αξιολόγηση |                              | Ατομική αξιολόγηση                  | Συλλογική αξιολόγηση |                                         |                   |
| 31/12/2015                |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
| Ιδιώτες                   |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
| Στεγαστικά                | 2.306.236                            | 842.892                           | 0                  | 1.424.510            | 4.573.638                    | 0                                   | (899.682)            | 3.673.956                               | 3.490.012         |
| Καταναλωτικά              | 1.309.590                            | 1.261.339                         | 0                  | 2.674.189            | 5.245.118                    | 0                                   | (1.551.150)          | 3.693.968                               | 2.141.322         |
| Πιστωτικές κάρτες         | 86.133                               | 0                                 | 0                  | 34.404               | 120.537                      | 0                                   | (34.404)             | 86.133                                  | 0                 |
| Λοιπά                     | 6.757                                | 0                                 | 0                  | 1.398                | 8.155                        | 0                                   | (1.398)              | 6.757                                   | 0                 |
| Επιχειρηματικά            |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
| Μεγάλες επιχειρήσεις      |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 61.064.709                           | 17.685.523                        | 67.139.026         | 53.437.813           | 199.327.071                  | (30.057.397)                        | (29.542.100)         | 139.727.574                             | 91.235.302        |
| Δημόσιος τομέας           |                                      |                                   |                    |                      |                              |                                     |                      |                                         |                   |
| Ελλάδα                    | 479.634                              | 0                                 | 0                  | 0                    | 479.634                      | 0                                   | 0                    | 479.634                                 | 0                 |
| Σύνολο                    | 65.253.059                           | 19.789.754                        | 67.139.026         | 57.572.314           | 209.754.153                  | (30.057.397)                        | (32.028.734)         | 147.668.022                             | 96.866.636        |

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα σύμφωνα με την εγκριθείσα από το Διοικητικό Συμβούλιο πολιτική προβλέψεων και απομειώσεων, κατά τη χρήση 2016 προχώρησε σε ατομική αξιολόγηση του σημαντικότερου μέρους του χαρτοφυλακίου δανείων (αξιολογήθηκε το 67%).

**Ποιοτική διαβάθμιση των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά πελατών**

|                           | Ικανοποιητικής διαβάθμισης | Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου) | Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών | Αξία εξασφαλίσεων |
|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>31/12/2016</b>         |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| <b>Ιδιώτες</b>            |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| Στεγαστικά                | 592.428                    | 0                                       | 592.428                                                                              | 585.182           |
| Καταναλωτικά              | 495.267                    | 0                                       | 495.267                                                                              | 478.463           |
| Πιστωτικές κάρτες         | 81.745                     | 0                                       | 81.745                                                                               | 0                 |
| Λοιπά                     | 0                          | 0                                       | 0                                                                                    | 0                 |
| <b>Επιχειρηματικά</b>     |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| Μεγάλες επιχειρήσεις      |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 50.648.516                 | 0                                       | 50.648.516                                                                           | 40.753.933        |
| <b>Δημόσιος τομέας</b>    |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| Ελλάδα                    | 458.056                    | 0                                       | 458.056                                                                              | 0                 |
| <b>Σύνολο</b>             | <b>52.276.012</b>          | <b>0</b>                                | <b>52.276.012</b>                                                                    | <b>41.817.578</b> |
| <b>31/12/2015</b>         |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| <b>Ιδιώτες</b>            |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| Στεγαστικά                | 2.306.236                  | 0                                       | 2.306.236                                                                            | 1.927.922         |
| Καταναλωτικά              | 1.309.590                  | 0                                       | 1.309.590                                                                            | 557.756           |
| Πιστωτικές κάρτες         | 86.133                     | 0                                       | 86.133                                                                               | 0                 |
| Λοιπά                     | 6.757                      | 0                                       | 6.757                                                                                | 0                 |
| <b>Επιχειρηματικά</b>     |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| Μεγάλες επιχειρήσεις      |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 61.064.709                 | 0                                       | 61.064.709                                                                           | 23.977.015        |
| <b>Δημόσιος τομέας</b>    |                            |                                         |                                                                                      |                   |
| Ελλάδα                    | 479.634                    | 0                                       | 479.634                                                                              | 0                 |
| <b>Σύνολο</b>             | <b>65.253.059</b>          | <b>0</b>                                | <b>65.253.059</b>                                                                    | <b>26.462.693</b> |

**Ανάλυση των καθυστερούμενων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείου**

|                   | Ιδιώτες        |                |                   |          | Επιχειρηματικά       |                            | Δημόσιος τομέας | Σύνολο            |
|-------------------|----------------|----------------|-------------------|----------|----------------------|----------------------------|-----------------|-------------------|
|                   | Στεγαστικά     | Καταναλωτικά   | Πιστωτικές κάρτες | Λοιπά    | Μεγάλες επιχειρήσεις | Μικρο-μεσαίες επιχειρήσεις | Ελλάδα          |                   |
| <b>31/12/2016</b> |                |                |                   |          |                      |                            |                 |                   |
| 1-30 ημέρες       | 199.531        | 103.324        | 0                 | 0        | 0                    | 2.952.452                  | 0               | 3.255.307         |
| 31-60 ημέρες      | 77.863         | 22.172         | 0                 | 0        | 0                    | 2.189.985                  | 0               | 2.290.021         |
| 61-90 ημέρες      | 75.221         | 41.353         | 0                 | 0        | 0                    | 5.454.458                  | 0               | 5.571.032         |
| 91-180 ημέρες     | 34.623         | 60.475         | 0                 | 0        | 0                    | 422.099                    | 0               | 517.197           |
| 181-365 ημέρες    | 4.041          | 9.842          | 0                 | 0        | 0                    | 97.889                     | 0               | 111.773           |
| >365 ημέρες       | 171.030        | 35.630         | 0                 | 0        | 0                    | 2.132.924                  | 0               | 2.339.584         |
| Καταγγελμένα      | 171.712        | 659.446        | 0                 | 0        | 0                    | 7.243.989                  | 0               | 8.075.146         |
| <b>Σύνολο</b>     | <b>734.022</b> | <b>932.242</b> | <b>0</b>          | <b>0</b> | <b>0</b>             | <b>20.493.796</b>          | <b>0</b>        | <b>22.160.060</b> |
| Αξία εξασφαλίσεων | 734.022        | 932.242        | 0                 | 0        | 0                    | 15.810.280                 | 0               | 17.476.544        |

**Ανάλυση των καθυστερούμενων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείου**

|                   | Ιδιώτες        |                  |                   |          | Επιχειρηματικά       |                            | Δημόσιος τομέας | Σύνολο            |
|-------------------|----------------|------------------|-------------------|----------|----------------------|----------------------------|-----------------|-------------------|
|                   | Στεγαστικά     | Καταναλωτικά     | Πιστωτικές κάρτες | Λοιπά    | Μεγάλες επιχειρήσεις | Μικρο-μεσαίες επιχειρήσεις | Ελλάδα          |                   |
| <b>31/12/2015</b> |                |                  |                   |          |                      |                            |                 |                   |
| 1-30 ημέρες       | 58.711         | 131.426          | 0                 | 0        | 0                    | 5.793.327                  | 0               | 5.983.464         |
| 31-60 ημέρες      | 228.231        | 196.557          | 0                 | 0        | 0                    | 4.622.448                  | 0               | 5.047.235         |
| 61-90 ημέρες      | 189.298        | 182.518          | 0                 | 0        | 0                    | 1.942.837                  | 0               | 2.314.653         |
| 91-180 ημέρες     | 11.818         | 88.258           | 0                 | 0        | 0                    | 285.367                    | 0               | 385.443           |
| 181-365 ημέρες    | 44.210         | 14.692           | 0                 | 0        | 0                    | 448.225                    | 0               | 507.128           |
| >365 ημέρες       | 122.282        | 110.768          | 0                 | 0        | 0                    | 705.651                    | 0               | 938.701           |
| Καταγγελμένα      | 188.342        | 537.121          | 0                 | 0        | 0                    | 3.887.667                  | 0               | 4.613.130         |
| <b>Σύνολο</b>     | <b>842.892</b> | <b>1.261.339</b> | <b>0</b>          | <b>0</b> | <b>0</b>             | <b>17.685.523</b>          | <b>0</b>        | <b>19.789.754</b> |
| Αξία εξασφαλίσεων | 761.177        | 1.012.970        | 0                 | 0        | 0                    | 14.236.683                 | 0               | 16.010.829        |

**Ανάλυση ενηλικίωσης των απομειωμένων Δ&Α ανά κατηγορία δανείου**

|                             | Ιδιώτες          |                  |                   |          | Επιχειρηματικά       |                            | Δημόσιος τομέας | Σύνολο             |
|-----------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------|----------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|
|                             | Στεγαστικά       | Καταναλωτικά     | Πιστωτικές κάρτες | Λοιπά    | Μεγάλες επιχειρήσεις | Μικρο-μεσαίες επιχειρήσεις | Ελλάδα          |                    |
| <b>31/12/2016</b>           |                  |                  |                   |          |                      |                            |                 |                    |
| Χωρίς καθυστέρηση           | 1.265.798        | 865.605          | 0                 | 0        | 0                    | 37.637.778                 | 0               | 39.769.181         |
| 1-30 ημέρες                 | 226.817          | 192.039          | 0                 | 0        | 0                    | 3.264.661                  | 0               | 3.683.517          |
| 31-60 ημέρες                |                  | 99.076           | 0                 | 0        | 0                    | 910.373                    | 0               | 1.009.449          |
| 61-90 ημέρες                | 284.473          | 125.937          | 0                 | 0        | 0                    | 1.682.655                  | 0               | 2.093.065          |
| 91-180 ημέρες               | 24.116           | 76.611           | 0                 | 0        | 0                    | 886.402                    | 0               | 987.129            |
| 181-365 ημέρες              | 274.031          | 101.315          | 0                 | 0        | 0                    | 1.488.246                  | 0               | 1.863.592          |
| >365 ημέρες                 | 231.605          | 261.354          | 0                 | 0        | 0                    | 22.881.838                 | 0               | 23.374.797         |
| Καταγγελμένα                | 966.660          | 2.111.507        | 43.032            | 0        | 0                    | 62.523.577                 | 0               | 65.644.776         |
| <b>Σύνολο</b>               | <b>3.273.500</b> | <b>3.833.445</b> | <b>43.032</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>             | <b>131.275.529</b>         | <b>0</b>        | <b>138.425.506</b> |
| Αξία απομειώσεων            | (666.754)        | (1.467.381)      | (43.032)          | 0        | 0                    | (62.603.061)               | 0               | (64.780.228)       |
| <b>Συνολική καθαρή αξία</b> | <b>2.606.746</b> | <b>2.366.064</b> | <b>0</b>          | <b>0</b> | <b>0</b>             | <b>68.672.468</b>          | <b>0</b>        | <b>73.645.278</b>  |
| Αξία εξασφαλίσεων           | 2.106.682        | 888.056          | 0                 | 0        | 0                    | 61.508.593                 | 0               | 64.503.331         |

|                             |                  |                  |               |              |          |                    |          |                    |
|-----------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|----------|--------------------|----------|--------------------|
| <b>31/12/2015</b>           |                  |                  |               |              |          |                    |          |                    |
| Χωρίς καθυστέρηση           | 447.114          | 114.504          | 0             | 0            | 0        | 19.696.420         | 0        | 20.258.037         |
| 1-30 ημέρες                 | 13.964           | 23.199           | 0             | 0            | 0        | 3.689.638          | 0        | 3.726.800          |
| 31-60 ημέρες                | 49.507           | 3.619            | 0             | 0            | 0        | 2.237.006          | 0        | 2.290.132          |
| 61-90 ημέρες                | 18.459           | 3.188            | 0             | 0            | 0        | 1.573.281          | 0        | 1.594.928          |
| 91-180 ημέρες               | 0                | 80.782           | 0             | 0            | 0        | 2.870.456          | 0        | 2.951.238          |
| 181-365 ημέρες              | 18.665           | 66.986           | 0             | 0            | 0        | 4.961.374          | 0        | 5.047.025          |
| >365 ημέρες                 | 121.657          | 650.898          | 0             | 0            | 0        | 13.197.455         | 0        | 13.970.010         |
| Καταγγελμένα                | 755.144          | 1.731.015        | 34.404        | 1.398        | 0        | 72.351.209         | 0        | 74.873.170         |
| <b>Σύνολο</b>               | <b>1.424.510</b> | <b>2.674.189</b> | <b>34.404</b> | <b>1.398</b> | <b>0</b> | <b>120.576.840</b> | <b>0</b> | <b>124.711.341</b> |
| Αξία απομειώσεων            | (899.682)        | (1.551.150)      | (34.404)      | (1.398)      | 0        | (59.599.497)       | 0        | (62.086.131)       |
| <b>Συνολική καθαρή αξία</b> | <b>524.828</b>   | <b>1.123.039</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>60.977.343</b>  | <b>0</b> | <b>62.625.210</b>  |
| Αξία εξασφαλίσεων           | 800.913          | 570.596          | 0             | 0            | 0        | 53.021.604         | 0        | 54.393.113         |

**Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων**

|                   | Αξία εξασφαλίσεων                               |                               |                             |                             | Αξία εγγυήσεων    |
|-------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                   | Εξασφα-<br>λίσεις επί<br>ακίνητης<br>περιουσίας | Χρημ/κες<br>εξασφα-<br>λίσεις | Λοιπές<br>εξασφα-<br>λίσεις | Σύνολο<br>εξασφα-<br>λίσεων |                   |
| <b>31/12/2016</b> |                                                 |                               |                             |                             |                   |
| Ιδιώτες           | 4.997.571                                       | 716.823                       | 10.253                      | 5.724.647                   | 0                 |
| Επιχειρηματικά    | 74.528.178                                      | 15.374.853                    | 9.779.465                   | 99.682.496                  | 18.390.311        |
| Δημόσιος τομέας   | 0                                               | 0                             | 0                           | 0                           | 0                 |
| <b>Σύνολο</b>     | <b>79.525.749</b>                               | <b>16.091.676</b>             | <b>9.789.718</b>            | <b>105.407.143</b>          | <b>18.390.311</b> |
| <b>31/12/2015</b> |                                                 |                               |                             |                             |                   |
| Ιδιώτες           | 5.014.716                                       | 521.387                       | 0                           | 5.536.103                   | 0                 |
| Επιχειρηματικά    | 71.326.710                                      | 2.509.984                     | 0                           | 73.836.694                  | 17.493.839        |
| Δημόσιος τομέας   | 0                                               | 0                             | 0                           | 0                           | 0                 |
| <b>Σύνολο</b>     | <b>76.341.426</b>                               | <b>3.031.371</b>              | <b>0</b>                    | <b>79.372.797</b>           | <b>17.493.839</b> |

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

|                                 | Έσοδα από<br>μη απομειω-<br>μένα Δ&Α | Έσοδα από<br>απομειω-<br>μένα Δ&Α | Σύνολο<br>εσόδων από<br>τόκους |
|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| <b>31/12/2016</b>               |                                      |                                   |                                |
| Ιδιώτες                         | 144.210                              | 302.158                           | 446.368                        |
| Επιχειρηματικά                  | 4.579.102                            | 4.926.925                         | 9.506.027                      |
| Δημόσιος τομέας                 | 36.644                               | 0                                 | 36.644                         |
| <b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b> | <b>4.759.956</b>                     | <b>5.229.083</b>                  | <b>9.989.039</b>               |

**31/12/2015**

|                                 |                  |                  |                   |
|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Ιδιώτες                         | 374.595          | 120.940          | 495.535           |
| Επιχειρηματικά                  | 7.285.117        | 4.692.992        | 11.978.109        |
| Δημόσιος τομέας                 | 38.371           | 0                | 38.371            |
| <b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b> | <b>7.698.083</b> | <b>4.813.932</b> | <b>12.512.015</b> |

**Ρυθμίσεις**
**Γενικοί όροι**

Η τράπεζα σε ορισμένα δάνεια (μετά από σχετική έγκριση του αρμόδιου κλιμακίου) προβαίνει σε τροποποίηση κάποιων αρχικών όρων των συμβάσεών τους προσφέροντας στον οφειλέτη 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 διαφαινόμενη 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.

**ΕΙΔΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ**

**Αναχρηματοδότηση:** Νέα πιστοδότηση προκειμένου να γίνει μερική ή ολική εξόφληση υφιστάμενων οφειλών. Η νέα πιστοδότηση είναι 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.

| Κατάταξη | Τύποι Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων                            |                                                      |
|----------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1        | <b>Βραχυπρόθεσμες<br/>Ρυθμίσεις<br/>(διάρκεια μέχρι 2 έτη)</b>        | 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        | <b>Μακροπρόθεσμες<br/>Ρυθμίσεις<br/>(διάρκεια άνω<br/>των 2 ετών)</b> | Μείωση Επιτοκίου                                     |
| 8        |                                                                       | Παράταση Διάρκειας                                   |
| 9        |                                                                       | Διαχωρισμός Οφειλής                                  |
| 10       |                                                                       | Μερική Διαγραφή Οφειλής                              |
| 11       |                                                                       | Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης                 |
| 12       |                                                                       | Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο      |
| 13       | <b>Λύσεις Οριστικής<br/>Διευθέτησης</b>                               | 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**

|                                                             | Συνολικό ποσό Δ&Α  | Συνολικό ποσό<br>ρυθμισμένων Δ&Α | % Ρυθμισμένων Δ&Α |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------|
| <b>31/12/2016</b>                                           |                    |                                  |                   |
| Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα                        | 52.276.012         | 1.111.055                        | 2,13%             |
| Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα                           | 22.160.060         | 5.779.922                        | 26,08%            |
| Απομειωμένα                                                 | 138.425.506        | 21.896.868                       | 15,82%            |
| <b>Συνολική αξία (προ απομείωσης)</b>                       | <b>212.861.578</b> | <b>28.787.845</b>                | <b>13,52%</b>     |
| Ατομική πρόβλεψη απομείωσης                                 | (45.788.207)       | (4.864.592)                      | 10,62%            |
| Συλλογική πρόβλεψη απομείωσης                               | (18.992.021)       | (4.757.921)                      | 25,05%            |
| <b>Συνολική καθαρή αξία</b>                                 | <b>148.081.350</b> | <b>19.165.332</b>                | <b>12,94%</b>     |
| Ληφθείσες εξασφαλίσεις                                      | 123.797.454        | 16.993.919                       | 13,73%            |
| <b>Αξία μετά από απομειώσεις και ληφθείσες εξασφαλίσεις</b> | <b>24.283.896</b>  | <b>2.171.413</b>                 | <b>8,94%</b>      |

**31/12/2015**

|                                                             |                    |                  |              |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------|
| Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα                        | 65.253.059         | 364.960          | 0,56%        |
| Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα                           | 19.789.754         | 100.898          | 0,51%        |
| Απομειωμένα                                                 | 124.711.340        | 6.018.014        | 4,83%        |
| <b>Συνολική αξία (προ απομείωσης)</b>                       | <b>209.754.153</b> | <b>6.483.872</b> | <b>3,09%</b> |
| Ατομική πρόβλεψη απομείωσης                                 | (30.057.397)       | (199.197)        | 0,66%        |
| Συλλογική πρόβλεψη απομείωσης                               | (32.028.734)       | (4.098.106)      | 12,80%       |
| <b>Συνολική καθαρή αξία</b>                                 | <b>147.668.022</b> | <b>2.186.569</b> | <b>1,48%</b> |
| Ληφθείσες εξασφαλίσεις                                      | 96.866.636         | 2.186.569        | 2,26%        |
| <b>Αξία μετά από απομειώσεις και ληφθείσες εξασφαλίσεις</b> | <b>50.801.386</b>  | <b>0</b>         | <b>0,00%</b> |

**Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά Κατηγορία**
**31/12/2016 31/12/2015**
**Ιδιώτες**

|                   |           |         |
|-------------------|-----------|---------|
| Στεγαστικά        | 1.280.774 | 597.793 |
| Καταναλωτικά      | 575.355   | 138.054 |
| Πιστωτικές κάρτες | 0         | 0       |
| Λοιπά             | 0         | 0       |

**Επιχειρηματικά**

|                           |            |           |
|---------------------------|------------|-----------|
| Μεγάλες επιχειρήσεις      | 0          | 0         |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 26.931.716 | 5.748.025 |

**Δημόσιος τομέας**

|        |   |   |
|--------|---|---|
| Ελλάδα | 0 | 0 |
|--------|---|---|

**Αξία προ απομειώσεων**      **28.787.845**      **6.483.872**

Απομειώσεις      (9.622.513)      (4.297.303)

**Σύνολο καθαρή αξία**      **19.165.332**      **2.186.569**



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

| (Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)                    | 31/12/2016     |                 |                           |                  | 31/12/2015     |                 |                           |                  |
|--------------------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------|------------------|----------------|-----------------|---------------------------|------------------|
|                                            | Συνολικό ποσό  | Απομείωση       | Ποσό μετά τις απομειώσεις | Σταθμισμένο ποσό | Συνολικό ποσό  | Απομείωση       | Ποσό μετά τις απομειώσεις | Σταθμισμένο ποσό |
| Ανοίγματα                                  |                |                 |                           |                  |                |                 |                           |                  |
| Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες | 30.738         | 0               | 30.738                    | 10.807           | 1.451          | 0               | 1.451                     | 0                |
| Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές  | 5.765          | 0               | 5.765                     | 1.148            | 2.787          | 0               | 2.787                     | 552              |
| Οντότητες του δημόσιου τομέα               | 0              | 0               | 0                         | 0                | 0              | 0               | 0                         | 0                |
| Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης              | 0              | 0               | 0                         | 0                | 0              | 0               | 0                         | 0                |
| Διεθνείς οργανισμοί                        | 0              | 0               | 0                         | 0                | 0              | 0               | 0                         | 0                |
| Πιστωτικά ιδρύματα                         | 6.318          | 0               | 6.318                     | 2.074            | 6.981          | 0               | 6.981                     | 2.206            |
| Επιχειρήσεις                               | 39.175         | (1.611)         | 37.564                    | 23.944           | 42.639         | (1.521)         | 41.118                    | 28.009           |
| Λιανική τραπεζική                          | 35.542         | (2.854)         | 32.688                    | 16.215           | 38.201         | (1.896)         | 36.305                    | 17.421           |
| Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία         | 26.368         | (349)           | 26.019                    | 9.683            | 31.728         | 0               | 31.728                    | 12.138           |
| Σε αθέτηση                                 | 111.730        | (59.966)        | 51.764                    | 51.398           | 111.773        | (54.168)        | 57.605                    | 39.903           |
| Με υψηλό κίνδυνο                           | 0              | 0               | 0                         | 0                | 6.346          | (4.502)         | 1.844                     | 2.766            |
| Καλυμμένες ομολογίες                       | 0              | 0               | 0                         | 0                | 0              | 0               | 0                         | 0                |
| Βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης   | 0              | 0               | 0                         | 0                | 0              | 0               | 0                         | 0                |
| Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων           | 0              | 0               | 0                         | 0                | 0              | 0               | 0                         | 0                |
| Μετοχές                                    | 72             | 0               | 72                        | 72               | 72             | 0               | 72                        | 72               |
| Λοιπά                                      | 11.719         | 0               | 11.719                    | 10.791           | 21.232         | 0               | 21.232                    | 21.449           |
| <b>Σύνολο</b>                              | <b>267.427</b> | <b>(64.780)</b> | <b>202.647</b>            | <b>126.132</b>   | <b>263.210</b> | <b>(62.087)</b> | <b>201.123</b>            | <b>124.516</b>   |

**Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση με βάση το είδος ανοίγματος**

| (Ποσά σε χιλιάδες ευρώ) | 31/12/2016     |                 |                           |                  | 31/12/2015     |                 |                           |                  |
|-------------------------|----------------|-----------------|---------------------------|------------------|----------------|-----------------|---------------------------|------------------|
|                         | Συνολικό ποσό  | Απομείωση       | Ποσό μετά τις απομειώσεις | Σταθμισμένο ποσό | Συνολικό ποσό  | Απομείωση       | Ποσό μετά τις απομειώσεις | Σταθμισμένο ποσό |
| Εντός Ισολογισμού       | 245.163        | (64.657)        | 180.506                   | 120.134          | 239.487        | (61.967)        | 177.520                   | 117.596          |
| Εκτός Ισολογισμού       | 22.264         | (123)           | 22.141                    | 5.998            | 23.723         | (120)           | 23.603                    | 6.920            |
| <b>Σύνολο</b>           | <b>267.427</b> | <b>(64.780)</b> | <b>202.647</b>            | <b>126.132</b>   | <b>263.210</b> | <b>(62.087)</b> | <b>201.123</b>            | <b>124.516</b>   |

**Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Κατηγοριοποίηση στοιχείων εκτός ισολογισμού**

| (Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)                 | 31/12/2016    |              |                           |                  | 31/12/2015    |              |                           |                  |
|-----------------------------------------|---------------|--------------|---------------------------|------------------|---------------|--------------|---------------------------|------------------|
|                                         | Συνολικό ποσό | Απομείωση    | Ποσό μετά τις απομειώσεις | Σταθμισμένο ποσό | Συνολικό ποσό | Απομείωση    | Ποσό μετά τις απομειώσεις | Σταθμισμένο ποσό |
| Εγγυητικές επιστολές μηδενικού κινδύνου | 0             | 0            | 0                         |                  | 0             | 0            | 0                         |                  |
| Εγγυητικές επιστολές μέτριου κινδύνου   | 11.812        | 0            | 11.812                    |                  | 15.076        | 0            | 15.076                    |                  |
| Εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου    | 10.452        | (124)        | 10.328                    |                  | 8.647         | (118)        | 8.529                     |                  |
| <b>Σύνολο</b>                           | <b>22.264</b> | <b>(123)</b> | <b>22.141</b>             | <b>5.998</b>     | <b>23.723</b> | <b>(120)</b> | <b>23.603</b>             | <b>6.920</b>     |

**4.2 Κίνδυνος Αγοράς**

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών είναι πολύ μικρής αξίας. Η Τράπεζα βάσει των προβλεπόμενων στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 δεν αναφέρει κίνδυνο αγοράς διότι το χαρτοφυλάκιο 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 που διατρέχει η Τράπεζα από ενδεχόμενη αρνητική επίπτωση στην οικονομική της θέση, εξαιτίας της έκθεσής της σε μεταβολές του γενικού επιπέδου των επιτοκίων. Η ανάληψη του εν λόγω κινδύνου θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα των τραπεζικών εργασιών όπου 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.

Πιο συγκεκριμένα ο κίνδυνος επιτοκίου για την Τράπεζα εντοπίζεται στις χρηματοδοτήσεις ενεργητικού οι οποίες στηρίζονται σε κυμαινόμενο επιτόκιο και στα στοιχεία του παθητικού τα οποία στηρίζονται και αυτά σε κυμαινόμενο επιτόκιο μεν, αλλά αποτελούνται κυρίως από προθεσμιακές καταθέσεις τριμήνου, εξαμήνου και έτους, δημιουργώντας μία αναντιστοιχία ληκτότητας (mismatch) με όχι άμεση δυνατότητα επίδρασης στις διακυμάνσεις των επιτοκίων του χορηγητικού χαρτοφυλακίου.

Ο εν λόγω κίνδυνος υπολογίζεται από τη μέτρηση του επιτοκιακού ανοίγματος ανά χρονικά διαστήματα που φανερώνει την ευαισθησία του χαρτοφυλακίου σε παράλληλη ή όχι μεταβολή των επιτοκίων. Η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται “repricing gap methodology” κατατάσσει τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού αντίστοιχα στις διάφορες χρονικές περιόδους ανάλογα με την ληκτότητά τους, προκειμένου για σταθερό και κυμαινόμενο επιτόκιο. Το συνολικό επιτοκιακό άνοιγμα είναι αυτό που προκύπτει από τη διαφορά των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού για κάθε χρονικό διάστημα.

#### 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. Επιπλέον για το 2016, υπήρξε διαδικασία αξιολόγησης της εσωτερικής επάρκειας ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).

Η Τράπεζα με βάση το σκοπό της λειτουργίας της και τη στρατηγική ανάπτυξής της, συγκεντρώνει την τοπική αποταμίευση με τη μορφή των καταθέσεων και των εισφορών στο κεφάλαιό της και την αξιοποιεί σε χορηγήσεις κυρίως προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Στο Παθητικό (στοιχεία 31/12/2016) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό 88,18%.

Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 82% επί του συνόλου Ενεργητικού με κυριότερο προορισμό (της τάξης του 95,0%) τις επιχειρηματικές χορηγήσεις σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις πελατών για το 2016 ήταν στο 93%.

Το όριο το οποίο έχει θέσει η Τράπεζα ως ελάχιστο και ως όριο Alert για το Δείκτη Χορηγήσεις/Καταθέσεις, το οποίο παρακολουθείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων σε μηνιαία βάση, καταγράφεται στην Πολιτική Ρευστότητας και ορίζεται ως μέγιστο όριο το 110% και ως όριο Alert το 105%.

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 20% του συνόλου του παθητικού. Οι καταθέσεις αυτές περιορίστηκαν από το 22,2% που ήταν στις 31/12/2014, λόγω των δυσμενών πολιτικών εξελίξεων του 2015, στο 4,1% στις 31/12/2015 αναγκάζοντας την Τράπεζα να ανοίξει πιστωτική γραμμή μέσω της ελληνικής τράπεζας, της τάξης των 15 εκ. € με υπόλοιπο 6,6 εκ. € την 31/12/2015. Κατά το έτος 2016 υπήρξε αύξηση των καταθέσεων πελατών με αποτέλεσμα να υπάρξει βελτίωση στους δείκτες ρευστότητας, ενώ η γραμμή χρηματοδότησης από την τρίτη τράπεζα σχεδόν μηδενίστηκε (υπόλοιπο 31/12/2016 100 χιλ. ευρώ).

**Ζώνες ληκτότητας υποχρεώσεων βάση συμβατικών ή κανονιστικών ημερομηνιών υποχρέωσης**
**31/12/2016**
**Ζώνες ληκτότητας**

| Ποσά σε χιλιάδες ευρώ             | Σύνολο         | overnight     | 2-7 ημέρες   | 8-30 ημέρες   | 1 - 3 μήνες   | 3-6 μήνες     | 6-12 μήνες   | άνω του έτους |
|-----------------------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα | 2.168          | 2.168         | 0            | 0             | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Καταθέσεις όψεως πελατών          | 23.370         | 23.370        | 0            | 0             | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Καταθέσεις ταμειυτηρίου πελατών   | 23.782         | 23.782        | 0            | 0             | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Καταθέσεις προθεσμίας πελατών     | 112.052        | 0             | 7.546        | 33.725        | 54.489        | 11.466        | 4.826        |               |
| Δεσμευμένες καταθέσεις πελατών    | 16             | 0             | 0            | 0             | 0             | 0             | 0            | 16            |
| Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης     | 4.249          | 0             | 0            | 0             | 109           | 0             | 0            | 4.140         |
| Λοιπές υποχρεώσεις                | 1.830          | 169           | 326          | 7             | 0             | 34            | 0            | 1.294         |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>167.467</b> | <b>49.489</b> | <b>7.872</b> | <b>33.732</b> | <b>54.598</b> | <b>11.500</b> | <b>4.826</b> | <b>5.450</b>  |

**31/12/2015**
**Ζώνες ληκτότητας**

| Ποσά σε χιλιάδες ευρώ             | Σύνολο         | overnight     | 2-7 ημέρες   | 8-30 ημέρες   | 1 - 3 μήνες   | 3-6 μήνες    | 6-12 μήνες   | άνω του έτους |
|-----------------------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα | 8.659          | 8.659         | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Καταθέσεις όψεως πελατών          | 22.840         | 22.840        | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Καταθέσεις ταμειυτηρίου πελατών   | 31.837         | 31.837        | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Καταθέσεις προθεσμίας πελατών     | 99.726         | 0             | 3.961        | 31.835        | 50.036        | 9.271        | 4.623        | 0             |
| Δεσμευμένες καταθέσεις πελατών    | 16             | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 16            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                | 2.047          | 430           | 926          | 397           | 36            | 47           | 0            | 211           |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>165.125</b> | <b>63.766</b> | <b>4.887</b> | <b>32.232</b> | <b>50.072</b> | <b>9.318</b> | <b>4.623</b> | <b>227</b>    |

Σημείωση: Από από τον Ιούνιο του 2015 έχουν επιβληθεί στο Ελληνικό Πιστωτικό Σύστημα έλεγχοι κεφαλαίου (capital controls), με τους οποίους προβλέπονται πέραν των άλλων περιορισμοί στην ανάληψη ποσών από τους καταθετικούς λογαριασμούς

**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.

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                               | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από λειτουργικό κίνδυνο | 18.156            | 19.014            |
| Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου           | 1.452             | 1.521             |

#### 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. Κίνδυνος για τη δομή των κεφαλαίων δεν υπάρχει, καθ' ότι όλα τα κεφάλαια είναι Κατηγορίας 1 (κεφάλαια από εισφορές συνεταίρων, αποθεματικά, κέρδη εις νέο, κ.λ.π.) 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.

Η Διοίκηση δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη συνεχή ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, προωθώντας συνεχώς στο πελατολόγιο και την τοπική κοινωνία την ανάγκη διεύρυνσής τους. Αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών είναι η παρά τη σημαντική κρίση, εισροή νέων κεφαλαίων κατά 2,1 εκατομμύρια ευρώ στη χρήση 2014, 300 χιλιάδων ευρώ στη χρήση 2015 και 195 χιλιάδων το 2016. Αντίστοιχα ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην διατήρηση των κεφαλαίων και για το λόγο στις δύο τελευταίες Απολογιστικές Γενικές Συνελεύσεις (χρήσεων 2015 και 2016) να μην υπάρξει εξαγορά ιδίων κεφαλαίων από τους συνεταίρους. Στο ίδιο πλαίσιο η Τράπεζα δεν προχώρησε σε διανομή μερισμάτων στις τελευταίες τρεις χρήσεις.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 και του νόμου περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων 4261/2014 και πρέπει να υπερβαίνει τα όρια που αναφέρονται στο κανονιστικό πλαίσιο. Σε περίπτωση που τα όρια αυτά δεν καλύπτονται η τράπεζα πρέπει να προβεί σε ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης οι οποίες αν δεν ευοδοθούν υπάρχει περίπτωση να οδηγήσουν στην εκκαθάριση της. 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 είναι τα εξής:

#### Αποδεκτά όρια δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας

##### Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών | 4,500% |
| Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1   | 6,000% |
| Συνολικός δείκτης κεφαλαίου      | 8,000% |

##### Αποθεματικά ασφαλείας Ν.4261/2014 (προστίθενται στα κεφάλαια κατηγορίας 1)

|                                                                 |               |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|
| Αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων                      | 0,625%        |
| <b>Συνολικός δείκτης κεφαλαίου πλέον αποθεματικών ασφαλείας</b> | <b>8,625%</b> |

#### Εποπτικά Ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

| Ποσά σε χιλιάδες ευρώ                   | 31/12/2016    | 31/12/2015    |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| Συνεταιριστικό Κεφάλαιο                 | 12.098        | 11.968        |
| Κεφάλαια υπέρ το άρτιο                  | 14.276        | 14.210        |
| Αποθεματικά                             | 4.045         | 3.963         |
| Κέρδη εις νέο                           | (17.336)      | (17.702)      |
| Άυλο ενεργητικό                         | (176)         | (163)         |
| Αναβαλλόμενοι φόροι άυλου ενεργητικού   | 51            | 47            |
| <b>Σύνολο κεφαλαίων κοινών μετοχών</b>  | <b>12.958</b> | <b>12.323</b> |
| Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 1             | 0             | 0             |
| <b>Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1</b>    | <b>12.958</b> | <b>12.323</b> |
| Λοιπά στοιχεία κατηγορίας 2             | 3.414         | 0             |
| <b>Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων</b> | <b>16.372</b> | <b>12.323</b> |

**Σταθμισμένο ενεργητικό**

| Ποσά σε χιλιάδες ευρώ                  | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Σταθμισμένο ποσό πιστωτικού κινδύνου   | 126.132           | 124.516           |
| Σταθμισμένο ποσό κινδύνου αγοράς       | 0                 | 0                 |
| Σταθμισμένο ποσό λειτουργικού κινδύνου | 18.156            | 19.014            |
| <b>Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό</b> | <b>144.288</b>    | <b>143.530</b>    |

**Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας**

|                                         | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών</b>  | <b>8,98%</b>      | <b>8,59%</b>      |
| <b>Σύνολο κεφαλαίων κατηγορίας 1</b>    | <b>8,98%</b>      | <b>8,59%</b>      |
| <b>Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων</b> | <b>11,35%</b>     | <b>8,59%</b>      |

**5. Καθαρά έσοδα από τόκους**
**1/1-31/12/2016 1/1-31/12/2015**
**Τόκοι έσοδα**

|                                                        |                   |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Τόκοι χρεογράφων                                       | 41.988            | 49.204            |
| Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 11.570            | 171.545           |
| Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών              | 9.989.039         | 12.512.015        |
| <b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων</b>           | <b>10.042.597</b> | <b>12.732.764</b> |

**Τόκοι έξοδα**

|                                              |                  |                  |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Τόκοι καταθέσεων πελατών                     | 2.160.386        | 3.478.616        |
| Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα    | 109.458          | 84.813           |
| Τόκοι ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης         | 254.314          | 0                |
| <b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων</b> | <b>2.524.158</b> | <b>3.478.616</b> |

**Καθαρά έντοκα έσοδα**
**7.518.439 9.254.148**
**6. Καθαρά έσοδα προμηθειών**
**1/1-31/12/2016 1/1-31/12/2015**

|                                 |                  |                  |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Προμήθειες Εγγυητικών επιστολών | 306.794          | 367.957          |
| Λοιπές προμήθειες               | 697.768          | 558.113          |
| <b>Έσοδα προμηθειών</b>         | <b>1.004.562</b> | <b>926.070</b>   |
| <b>Έξοδα προμηθειών</b>         | <b>(107.440)</b> | <b>(122.737)</b> |
| <b>Καθαρά έσοδα προμηθειών</b>  | <b>897.122</b>   | <b>803.333</b>   |

**7. Έσοδα από μερίσματα**
**1/1-31/12/2016 1/1-31/12/2015**

|                                                           |            |              |
|-----------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Μερίσματα χρεογράφων διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου | 589        | 1.564        |
| <b>Σύνολο</b>                                             | <b>589</b> | <b>1.564</b> |

**8. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα**
**1/1-31/12/2016 1/1-31/12/2015**

|                                                            |                |                |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Έσοδα ενοικίων                                             | 31.920         | 1.473          |
| Επιχορηγήσεις που αφορούν το προσωπικό                     | 33.562         | 62.925         |
| Κέρδη από εκποίηση ακινήτων                                | 0              | 157.633        |
| Παραπρόμενα έσοδα από τραπεζικές εργασίες (τηλεφωνικά κλπ) | 39.895         | 39.836         |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης                                  | 7.739          | 80.545         |
| <b>Σύνολο</b>                                              | <b>113.116</b> | <b>342.412</b> |



**9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού**

|                                                                                       | <b>1/1-31/12/2016</b> | <b>1/1-31/12/2015</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Μισθοί και ημερομίσθια                                                                | 2.182.652             | 2.295.311             |
| Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης                                                         | 530.499               | 551.332               |
| Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία (Σημείωση 28) | 28.750                | 17.847                |
| Λοιπές δαπάνες προσωπικού                                                             | 63.013                | 131.447               |
| <b>Σύνολο</b>                                                                         | <b>2.804.914</b>      | <b>2.995.937</b>      |

Η Τράπεζα απασχολούσε την 31 Δεκεμβρίου 2016 73 μόνιμους υπαλλήλους έναντι 76 στο τέλος του 2015.

**10. Λειτουργικά έξοδα**

|                                                | <b>1/1-31/12/2016</b> | <b>1/1-31/12/2015</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ενοίκια                                        | 208.453               | 208.007               |
| Φόροι - τέλη                                   | 77.588                | 55.136                |
| Έξοδα προβολής και διαφήμισης                  | 77.825                | 65.323                |
| Αμοιβές και δαπάνες τρίτων                     | 605.496               | 621.299               |
| Έξοδα φύλαξης και συντήρησης παγίων            | 160.953               | 98.195                |
| Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας | 210.115               | 201.227               |
| Λοιπά διάφορα έξοδα                            | 388.805               | 460.697               |
| <b>Σύνολο</b>                                  | <b>1.729.235</b>      | <b>1.709.884</b>      |

**11. Φόρος εισοδήματος**

|                     | <b>1/1-31/12/2016</b> | <b>1/1-31/12/2015</b> |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Τρέχων Φόρος        | (1.644)               | (7.336)               |
| Αναβαλλόμενος Φόρος | (117.632)             | 1.171.710             |
| <b>Σύνολο</b>       | <b>(119.276)</b>      | <b>1.164.374</b>      |

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:

|                                                                                     | <b>1/1-31/12/2016</b> | <b>1/1-31/12/2015</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Κέρδη / Ζημίες προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ                                            | 629.176               | (1.905.445)           |
| Φόρος υπολογισμένος με 29%                                                          | (182.461)             | 552.580               |
| Επίδραση από αλλαγή φορολογικού συντελεστή (εντός του 2015 μεταβολή από 26% σε 29%) | 0                     | 943.961               |
| Λοιπές προσαρμογές φορολογικού ισοζυγίου περιλαμβανομένων μόνιμων διαφορών          | 63.185                | (332.168)             |
| <b>Φόρος εισοδήματος</b>                                                            | <b>(119.276)</b>      | <b>1.164.373</b>      |

Βάσει του Νόμου 4334/2015, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ τη 16 Ιουλίου 2015 και τροποποίησε το φορολογικό Νόμο 4172/2013, ο φορολογικός συντελεστής των εταιρειών στην Ελλάδα για τα έσοδα των χρήσεων από το 2015 και έπειτα αυξήθηκε από 26% σε 29%.

Το μεγαλύτερο μερός αύξησης του αναβαλλόμενου φόρου της χρήσης 2015 οφείλεται στην μεταβολή του φορολογικού συντελεστή.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους 9,2 εκατ ευρώ, βασιζόμενη στις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη μελλοντική εξέλιξη των φορολογικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 10<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2015, εντάχθηκε στις διατάξεις του άρθρου 27<sup>Α</sup> 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 σε 8.238.717 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, 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.

Οι διατάξεις αυτές αφορούν σε φορολογικές απαιτήσεις που γεννιούνται από το φορολογικό έτος 2017 και εφεξής και ανάγονται στη χρήση 2016 και εφεξής.

### **Ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις**

Η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από τη χρήση 2010 και εξής. Η Διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις οικονομικές καταστάσεις.

**12. Ανάλυση λοιπών συνολικών εσόδων**
**1/1 - 31/12/2016**
**Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων**

Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)

**Λοιπά συνολικά έσοδα**

| Προ<br>φόρων   | Φόροι          | Μετά από<br>φόρους |
|----------------|----------------|--------------------|
| (62.261)       | (18.056)       | (44.205)           |
| <b>-62.261</b> | <b>-18.056</b> | <b>-44.205</b>     |

**1/1 - 31/12/2015**
**Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων**

Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)

**Λοιπά συνολικά έσοδα**

| Προ<br>φόρων  | Φόροι        | Μετά από<br>φόρους |
|---------------|--------------|--------------------|
| 21.151        | 6.134        | 15.017             |
| <b>21.151</b> | <b>6.134</b> | <b>15.017</b>      |

**13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα**

|                                               | 31 Δεκεμβρίου<br>2016 | 31 Δεκεμβρίου<br>2015 |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ταμείο                                        | 928.114               | 1.108.303             |
| Υπόλοιπα στην Κεντρική Τράπεζα                | 4.956.233             | 1.450.556             |
| <b>Σύνολο</b>                                 | <b>5.884.347</b>      | <b>2.558.859</b>      |
| Εκ των οποίων                                 |                       |                       |
| Υποχρεωτικές καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες | 798.402               | 1.450.556             |

Οι υποχρεωτικές καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες, περιλαμβάνουν καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο μηνιαίο υπόλοιπο που υποχρεούται να τηρεί η Τράπεζα.

**14. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων**

|                                                                                 | 31 Δεκεμβρίου<br>2016 | 31 Δεκεμβρίου<br>2014 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Τοποθετήσεις σε Τράπεζες                                                        | 379.601               | 2.635.334             |
| Επιταγές εισπρακτέες                                                            | 3.238.254             | 1.644.924             |
| <b>Συμπεριλαμβανόμενα στο Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα κάτω των 90 ημερών</b> | <b>3.617.855</b>      | <b>4.280.258</b>      |
| Τοποθετήσεις σε Τράπεζες άνω των 90 ημερών                                      | 0                     | 0                     |
| <b>Σύνολο απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</b>                              | <b>3.617.855</b>      | <b>4.280.258</b>      |

Το σύνολο των απαιτήσεων κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.

**15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών**

|                                                                           | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Στεγαστικά δάνεια                                                         | 4.599.950                     | 4.573.638                     |
| Καταναλωτικά/ προσωπικά και λοιπά δάνεια                                  | 5.260.954                     | 5.245.118                     |
| Πιστωτικές κάρτες                                                         | 124.777                       | 120.537                       |
| <b>Δάνεια προς ιδιώτες</b>                                                | <b>9.985.681</b>              | <b>9.939.293</b>              |
| <br><b>Δάνεια προς επιχειρήσεις και Δημόσιο τομέα</b>                     | <br><b>202.875.897</b>        | <br><b>199.814.860</b>        |
| <br><b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (προ προβλέψεων)</b>    | <br><b>212.861.578</b>        | <br><b>209.754.153</b>        |
| <br>Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών | <br>(64.780.228)              | <br>(62.086.131)              |
| <b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)</b>   | <b>148.081.350</b>            | <b>147.668.022</b>            |
| <br>                                                                      |                               |                               |
|                                                                           | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μέχρι ενός έτους                       | 166.846.046                   | 163.738.621                   |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών πάνω από ένα έτος                      | 46.015.532                    | 46.015.532                    |
| <b>Σύνολο</b>                                                             | <b>212.861.578</b>            | <b>209.754.153</b>            |

**16. Κίνηση πρόβλεψης (απομείωσης) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών**

|                                     | <b>Σύνολο<br/>Δανείων προς<br/>ιδιώτες</b> | <b>Δάνεια προς<br/>επιχειρήσεις</b> | <b>Σύνολο</b>     |
|-------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2016</b> | <b>2.486.634</b>                           | <b>59.599.497</b>                   | <b>62.086.131</b> |
| Έξοδο χρήσης                        | (34.150)                                   | 3.003.564                           | 2.969.414         |
| Λοιπές κινήσεις (διαγραφές δανείων) | (275.317)                                  | (275.317)                           | (275.317)         |
| <b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2016</b>   | <b>2.177.167</b>                           | <b>62.603.061</b>                   | <b>64.780.228</b> |
| <b>Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2015</b> | <b>2.185.809</b>                           | <b>52.587.193</b>                   | <b>54.773.002</b> |
| Έξοδο χρήσης                        | 304.519                                    | 7.012.304                           | 7.316.823         |
| Λοιπές κινήσεις (διαγραφές δανείων) | (3.694)                                    | 0                                   | (3.694)           |
| <b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2015</b>   | <b>2.486.634</b>                           | <b>59.599.497</b>                   | <b>62.086.131</b> |

|                    | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ατομική πρόβλεψη   | 45.788.207                    | 30.057.397                    |
| Συλλογική πρόβλεψη | 18.992.021                    | 32.028.734                    |
| <b>Σύνολο</b>      | <b>64.780.228</b>             | <b>62.086.131</b>             |

**17. Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**

|                                     | <b>Σύνολο</b> |
|-------------------------------------|---------------|
| <b>Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2015</b> | <b>33.250</b> |
| Αγορές / (Πωλήσεις)                 | 0             |
| Υποτίμηση αξίας                     | (6.787)       |
| <b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2015</b>   | <b>26.463</b> |
| <b>Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 2016</b> | <b>26.463</b> |
| Αγορές / (Πωλήσεις)                 |               |
| Υπεραξία                            | 88            |
| <b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης 2016</b>   | <b>26.551</b> |

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ, οι οποίες αποτιμώνται σε εύλογες αξίες. Οι τιμές αποτίμησης είναι επιπέδου 1, στην ιεράρχηση των εύλογων αξιών.

**18. Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση**

|                                                    | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Μη εισηγμένες μετοχές                              | 46.070                        | 45.870                        |
| <b>Σύνολο διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου</b> | <b>46.070</b>                 | <b>45.870</b>                 |

Η κίνηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου έχει ως εξής:

|                                                      | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Υπόλοιπο έναρξης χρήσης</b>                       | 45.870                        | 46.914                        |
| Αγορές                                               | 200                           | 40.000                        |
| Απομείωση αξίας διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου | 0                             | (41.044)                      |
| <b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>                         | <b>46.070</b>                 | <b>45.870</b>                 |

|                                                                   | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Χρεόγραφα διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου άνω του ενός έτους | 46.070                        | 45.870                        |

**19. Χρεόγραφα διακρατούμενα έως τη λήξη**

Το συνολικό αναπόσβεστο υπόλοιπο αφορά στο αναπόσβεστο κόστος τραπεζικού ομολόγου ελληνικής συστημικής τράπεζας και λήξης την 8.6.2017. Η εύλογη αξία του συγκεκριμένου ομολόγου κατά την 31.12.2016 προσεγγίζει το 72% της ονομαστικής του. Όπως αναφέρεται και στις σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις, η Τράπεζα έχει την πρόθεση και τη δυνατότητα να διακρατήσει το ομόλογο μέχρι τη λήξη του. Η Τράπεζα συνεκτιμώντας και τις τρέχουσες εξελίξεις που συνδέονται με τις πρόσφατες ανακεφαλαιοποιήσεις των ελληνικών συστημικών τραπεζών, αλλά και την πορεία της τιμής του εν λόγω χρεογράφου, εκτιμά ότι δεν συντρέχει λόγος απομείωσης της αξίας του εν λόγω ομολόγου.



**20. Άυλα στοιχεία ενεργητικού**
**2015**
**Λογισμικό**
**Αξία κτήσης**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2015

832.911

Προσθήκες

69.060

**Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2015**
**901.971**
**Λογισμικό**
**Συσσωρευμένες αποσβέσεις**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2015

(690.249)

Έξοδο χρήσης

(49.058)

**Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2015**
**(739.307)**
**Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2015**
**162.664**
**2016**
**Λογισμικό**
**Αξία κτήσης**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016

901.971

Προσθήκες

67.801

**Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2016**
**969.772**
**Λογισμικό**
**Συσσωρευμένες αποσβέσεις**

Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016

(739.307)

Έξοδο χρήσης

(54.584)

**Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2016**
**(793.891)**
**Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016**
**175.881**

**21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία**

| <b>2015</b>                                        | <b>Γήπεδα και Κτίρια</b> | <b>Έπιπλα,<br/>ηλεκτρον.&amp;<br/>λοιπός εξοπλισμ.</b> | <b>Ακίνητοποιήσεις<br/>υπο εκτέλεση</b> | <b>Λοιπά Ενσώματα<br/>Πάγια</b> | <b>Βελτιώσεις<br/>Εκμισθωμένων<br/>ακινήτων</b> | <b>Σύνολο</b>      |
|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Αξία κτήσης</b>                                 |                          |                                                        |                                         |                                 |                                                 |                    |
| Υπόλοιπο έναρξης<br>1 Ιανουαρίου 2015              | 1.388.678                | 1.582.134                                              | 2.170.151                               | 30.443                          | 598.910                                         | 5.770.316          |
| Αγορές                                             | 3.920.648                | 437.811                                                | (2.170.151)                             | 0                               | 0                                               | 2.188.308          |
| <b>Αξία κτήσης την<br/>31 Δεκεμβρίου 2015</b>      | <b>5.309.326</b>         | <b>2.019.945</b>                                       | <b>0</b>                                | <b>30.443</b>                   | <b>598.910</b>                                  | <b>7.958.624</b>   |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>                    |                          |                                                        |                                         |                                 |                                                 |                    |
| Υπόλοιπο έναρξης<br>1 Ιανουαρίου 2015              | (149.043)                | (1.294.445)                                            | 0                                       | (5.403)                         | (525.288)                                       | (1.974.179)        |
| Έξοδο χρήσης                                       | (65.964)                 | (94.676)                                               | 0                                       | (3.348)                         | (23.381)                                        | (187.369)          |
| <b>Υπόλοιπο την<br/>31 Δεκεμβρίου 2015</b>         | <b>(215.007)</b>         | <b>(1.389.121)</b>                                     | <b>0</b>                                | <b>(8.751)</b>                  | <b>(548.669)</b>                                | <b>(2.161.548)</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία την<br/>31 Δεκεμβρίου 2015</b> | <b>5.094.319</b>         | <b>630.824</b>                                         | <b>0</b>                                | <b>21.692</b>                   | <b>50.241</b>                                   | <b>5.797.076</b>   |
| <b>2016</b>                                        | <b>Γήπεδα και Κτίρια</b> | <b>Έπιπλα,<br/>ηλεκτρον.&amp;<br/>λοιπός εξοπλισμ.</b> | <b>Ακίνητοποιήσεις<br/>υπο εκτέλεση</b> | <b>Λοιπά Ενσώματα<br/>Πάγια</b> | <b>Βελτιώσεις<br/>Εκμισθωμένων<br/>ακινήτων</b> | <b>Σύνολο</b>      |
| <b>Αξία κτήσης</b>                                 |                          |                                                        |                                         |                                 |                                                 |                    |
| Υπόλοιπο έναρξης 1<br>Ιανουαρίου 2016              | 5.309.325                | 2.019.946                                              | 0                                       | 30.443                          | 598.910                                         | 7.958.624          |
| Αγορές                                             | 8.330                    | 104.844                                                | 0                                       | 0                               | 225.927                                         | 339.101            |
| Μεταφορές μεταξύ<br>κονδυλίων                      | (55.048)                 | 0                                                      | 0                                       | 0                               | 0                                               | (55.048)           |
| <b>Αξία κτήσης την<br/>31 Δεκεμβρίου 2016</b>      | <b>5.262.607</b>         | <b>2.124.790</b>                                       | <b>0</b>                                | <b>30.442</b>                   | <b>824.838</b>                                  | <b>8.242.677</b>   |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>                    |                          |                                                        |                                         |                                 |                                                 |                    |
| Υπόλοιπο έναρξης 1<br>Ιανουαρίου 2016              | (215.007)                | (1.389.122)                                            | 0                                       | (8.750)                         | (548.669)                                       | (2.161.548)        |
| Έξοδο χρήσης                                       | (170.745)                | (120.993)                                              | 0                                       | (3.349)                         | (46.943)                                        | (342.030)          |
| Πωλήσεις                                           | 0                        | 0                                                      | 0                                       | 0                               | 0                                               | 0                  |
| <b>Υπόλοιπο την<br/>31 Δεκεμβρίου 2016</b>         | <b>(385.752)</b>         | <b>(1.510.115)</b>                                     | <b>0</b>                                | <b>(12.099)</b>                 | <b>(595.612)</b>                                | <b>(2.503.578)</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία την<br/>31 Δεκεμβρίου 2016</b> | <b>4.876.855</b>         | <b>614.675</b>                                         | <b>0</b>                                | <b>18.343</b>                   | <b>229.226</b>                                  | <b>5.739.099</b>   |

**22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

|                                                                 | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού                  | 729.080                       | 730.738                       |
| <b>Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)</b>       | <b>729.080</b>                | <b>730.738</b>                |
| Προπληρωμένα έξοδα                                              | 45.804                        | 22.902                        |
| Έσοδα εισπρακτέα                                                | 24.489                        | 22.469                        |
| Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι                   | 333                           | 333                           |
| Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο        | 375.210                       | 102.784                       |
| Απαιτήσεις από Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) | 3.982.559                     | 3.929.512                     |
| Λοιπά στοιχεία                                                  | (105.633)                     | 162.123                       |
| <b>Λοιπές απαιτήσεις (Β)</b>                                    | <b>4.322.762</b>              | <b>4.240.123</b>              |
| <b>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β)</b>                     | <b>5.051.842</b>              | <b>4.970.861</b>              |

|                                              | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|----------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού μέχρι ενός έτους  | 1.035.085                     | 1.006.604                     |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού πάνω από ένα έτος | 4.016.757                     | 3.964.257                     |
| <b>Σύνολο</b>                                | <b>5.051.842</b>              | <b>4.970.861</b>              |

**23. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα**

|                                | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Καταθέσεις από τράπεζες        | 2.068.137                     | 2.058.711                     |
| Λοιπές υποχρεώσεις σε τράπεζες | 100.000                       | 6.600.000                     |
| <b>Σύνολο</b>                  | <b>2.168.137</b>              | <b>8.658.711</b>              |

|                                                       | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα μέχρι ενός έτους  | 2.168.137                     | 8.658.711                     |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα πάνω από ένα έτος | 0                             | 0                             |
| <b>Σύνολο</b>                                         | <b>2.168.137</b>              | <b>8.658.711</b>              |

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.

Οι λοιπές υποχρεώσεις σε τράπεζες αφορούν στο σύνολό τους χρηματοδότηση από ελληνική τράπεζα η οποία καλύπτεται με ενέχυρο εξυπηρετούμενες απαιτήσεις (δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών) της Τράπεζας.

**24. Υποχρεώσεις προς πελάτες**

|                                                                      | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Επιχειρήσεις</b>                                                  |                               |                               |
| Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως                         | 19.991.583                    | 17.653.218                    |
| Καταθέσεις προθεσμίας                                                | 15.699.215                    | 8.397.073                     |
| Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις | 16.202                        | 16.202                        |
| <b>Σύνολο (Α)</b>                                                    | <b>35.707.000</b>             | <b>26.066.493</b>             |
| <b>Ιδιώτες</b>                                                       |                               |                               |
| Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως                         | 3.299.761                     | 5.187.618                     |
| Ταμιευτήριο                                                          | 23.778.324                    | 31.837.052                    |
| Καταθέσεις προθεσμίας                                                | 96.434.958                    | 91.327.363                    |
| <b>Σύνολο (Β)</b>                                                    | <b>123.513.043</b>            | <b>128.352.033</b>            |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)+(Γ)</b>                   | <b>159.220.043</b>            | <b>154.418.526</b>            |
|                                                                      |                               |                               |
|                                                                      | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες μέχρι ενός έτους                            | 159.203.841                   | 154.402.324                   |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες πάνω από ένα έτος                           | 16.202                        | 16.202                        |
|                                                                      | <b>159.220.043</b>            | <b>154.418.526</b>            |

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 αποδόσει ποσά για κεφάλαια και τόκους καταθέσεων που παραγράφηκαν υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, αφού δεν έχει ακόμη συμπληρώσει εικοσαετία από την έναρξη της λειτουργίας της ως πιστωτικό ίδρυμα.

**25. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης**

|                               | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης | 4.140.000                     | 0                             |
| Συσσωρευμένοι τόκοι           | 108.733                       | 0                             |
|                               | <b>4.248.733</b>              | <b>0</b>                      |

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 χρησιμοποιείται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως κεφάλαιο κατηγορίας 2. Η ημερομηνία λήξης είναι η 15/02/2021.

**26. Λοιπές υποχρεώσεις**

|                                                                   | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Έξοδα πληρωτέα                                                    | 74.160                        | 114.360                       |
| Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές                                | 135.193                       | 133.272                       |
| Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ                              | (170.779)                     | 215.257                       |
| Προμηθευτές                                                       | 128.725                       | 42.350                        |
| Επιταγές έκδοσης τράπεζας                                         | 768.651                       | 214.594                       |
| Επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη | 323.089                       | 920.090                       |
| Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων                                        | 220.002                       | 8.369                         |
| Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου και τρίτων     | 1.438                         | 315                           |
|                                                                   | <b>1.480.479</b>              | <b>1.648.607</b>              |

|                                      | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Λοιπές υποχρεώσεις μέχρι ενός έτους  | 1.480.479                     | 1.648.607                     |
| Λοιπές υποχρεώσεις πάνω από ένα έτος | 0                             | 0                             |
|                                      | <b>1.480.479</b>              | <b>1.648.607</b>              |

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

**27. Αναβαλλόμενοι φόροι**

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

| <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις</b>          | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση | 87.861                        | 61.468                        |
| Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων               | 8.185.900                     | 8.380.000                     |
| Διαγραφές σύμφωνα με το άρθρο 27Α Ν. 4172/2013       | 52.817                        | 0                             |
| Αποτίμηση χρεογράφων                                 | 908.500                       | 911.242                       |
| <b>Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση</b>       | <b>9.235.078</b>              | <b>9.352.710</b>              |

Η κίνηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

|                                                                   | <b>2016</b>      | <b>2015</b>      |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 1η Ιανουαρίου</b>  | <b>9.352.710</b> | <b>8.181.000</b> |
| Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου στα αποτελέσματα χρήσης              | (117.632)        | 1.171.710        |
| <b>Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31η Δεκεμβρίου</b> | <b>9.235.078</b> | <b>9.352.710</b> |

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

|                                                      | <b>1/1-<br/>31/12/2016</b> | <b>1/1-<br/>31/12/2015</b> |
|------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)</b> |                            |                            |
| Διαφορά φορολογικού συντελεστή (από 26% σε 29%)      | 0                          | 943.962                    |
| Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων               | (141.283)                  | 205.417                    |
| Αποτίμηση χρεογράφων                                 | 0                          | 11.903                     |
| Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση | 23.651                     | 10.428                     |
| <b>Σύνολο</b>                                        | <b>(117.632)</b>           | <b>1.171.710</b>           |

|                                         | <b>1/1-<br/>31/12/2016</b> | <b>1/1-<br/>31/12/2015</b> |
|-----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Ανάλυση αναβαλλόμενης απαίτησης:</b> |                            |                            |
| Πάνω από ένα έτος                       | 9.235.078                  | 9.352.710                  |
|                                         | <b>9.235.078</b>           | <b>9.352.710</b>           |

## 28. Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση

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

Η πρόβλεψη η οποία πραγματοποιείται, βασίζεται σε αναλογιστική μελέτη από ανεξάρτητο αναλογιστή με βάση τη μέθοδο “προβλεπόμενης 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:

|                                                               | <b>2016</b>    | <b>2015</b>    |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Υπόλοιπο έναρξης</b>                                       | <b>211.957</b> | <b>215.261</b> |
| Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας                                    | 24.511         | 36.379         |
| Τόκος στην υποχρέωση                                          | 4.239          | 6.458          |
| Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη                     | 0              | (62.475)       |
| Ζημία/ (κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας |                | 37.485         |
| Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημίες                                  | 62.261         | (21.151)       |
| <b>Υπόλοιπο λήξης</b>                                         | <b>302.968</b> | <b>211.957</b> |

**Λογαριασμός αποτελεσμάτων**

|                                                      | <b>1/1-31/12/2016</b> | <b>1/1-31/12/2015</b> |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας                           | 24.511                | 36.379                |
| Καθαρή δαπάνη τόκου                                  | 4.239                 | 6.458                 |
| Κόστος περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας |                       | 37.485                |
| <b>Σύνολο</b>                                        | <b>28.750</b>         | <b>80.322</b>         |

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Καθαρή Θέση αναλύονται ως εξής:

**Προσαρμογές**

|                                                         | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων   | 62.261            | (21.151)          |
| <b>Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Καθαρή Θέση</b> | <b>62.261</b>     | <b>(21.151)</b>   |

**Παραδοχές**

Οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι οι παρακάτω:

|                             | <b>31/12/2016</b>                               | <b>31/12/2015</b> |
|-----------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
| Προεξοφλητικό Επιτόκιο      | 1,30%                                           | 2,00%             |
| Μελλοντικές Αυξήσεις Μισθών | 0,5% το 2017, 1% το 2018, 1,5% το 2019 και εξής | 1%                |
| Πληθωρισμός                 | 2%                                              | 2%                |

**Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών**
**Σενάριο**

|                                              |         |
|----------------------------------------------|---------|
| Βασικό                                       | 302.968 |
| Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%      | 271.408 |
| Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%      | 338.937 |
| Αύξηση του ρυθμού αύξησης αποδοχών κατά 0,5% | 338.698 |
| Μείωση του ρυθμού αύξησης αποδοχών κατά 0,5% | 271.300 |

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

Σύμφωνα με τη νομική υπηρεσία της Τράπεζας οι αγωγές που εκκρεμούν κατά της Τράπεζας την 31/12/2016 δεν είναι σημαντικές.

**B) Δανειακές δεσμεύσεις**

Κατά την 31/12/2016 δεν υπάρχουν κεφαλαιακές δεσμεύσεις

|                      | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Εγγυητικές επιστολές | 22.263.841                    | 27.471.971                    |
|                      | <b>22.263.841</b>             | <b>27.471.971</b>             |



**Γ) Στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο**
**31 Δεκεμβρίου 2016    31 Δεκεμβρίου 2015**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

29.991.939    29.991.939

**29.991.939    29.991.939**

Τα ανωτέρω στοιχεία σε ενέχυρο χρησιμοποιούνται για άντληση ρευστότητας από γραμμή χρηματοδότησης ελληνικής τράπεζας .

**Δ) Υποχρεώσεις λειτουργικών μισθώσεων**

Η υποχρέωση που απορρέει από μελλοντικές ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων βάσει μη ακυρώσιμων λειτουργικών μισθώσεων, αναλύεται ως εξής:

**31 Δεκεμβρίου 2016    31 Δεκεμβρίου 2015**

Έως 1 έτος

112.363    123.512

Από 1 έως 5 έτη

160.830    156.261

Μετά από 5 έτη

58.511    55.019

**331.704    334.792**
**30. Συνεταιριστικό κεφάλαιο**
**Μετοχικό    Υπέρ    Σύνολο**  
**Κεφάλαιο    το Άρτιο**
**Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2015**
**11.925.974    14.103.723    26.029.697**

Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου

171.497    129.461    300.958

Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)

(129.653)    (23.117)    (152.770)

**Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015**
**11.967.818    14.210.067    26.177.885**
**Μετοχικό    Υπέρ    Σύνολο**  
**Κεφάλαιο    το Άρτιο**
**Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016**
**11.967.818    14.210.067    26.177.885**

Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου

129.756    65.973    195.729

Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)

0    0    0

**Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016**
**12.097.574    14.276.040    26.373.614**
**Αριθμός  
μερίδων**
**Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2015**
**325.047**

Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου

7.651

Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων)

(6.511)

**Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015**
**326.187**

|                                                    | <b>Αριθμός<br/>μερίδων</b> |
|----------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2016</b>          | <b>326.187</b>             |
| Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου                   | 3.537                      |
| Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου (εξαγορά μερίδων) | 0                          |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016</b>                 | <b>329.724</b>             |

**31. Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον**

|                                                            | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Τακτικό αποθεματικό                                        | 1.852.703                     | 1.807.939                     |
| Αποθεματικό καταστατικού                                   | 434.221                       | 411.839                       |
| Αποθεματικό εταιρικής κοινωνικής ευθύνης                   | 98.479                        | 84.123                        |
| Έκτακτα αποθεματικά                                        | 1.375.055                     | 1.375.055                     |
| Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας                           | 105                           | 105                           |
| Αποθεματικά αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατ ειδικό τρόπο | 284.116                       | 284.116                       |
| <b>Σύνολο λοιπών αποθεματικών</b>                          | <b>4.044.679</b>              | <b>3.963.177</b>              |

**Κίνηση αποτελεσμάτων εις νέον**

|                                   | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Υπόλοιπο έναρξης                  | (17.702.357)                  | (17.049.444)                  |
| Κέρδη/ (ζημίες) χρήσης μετά φόρων | 366.137                       | (652.913)                     |
| <b>Υπόλοιπο λήξης</b>             | <b>(17.336.220)</b>           | <b>(17.702.357)</b>           |

**32. Μέρισμα ανά μετοχή**

Για τις χρήσεις του 2014 και του 2015 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 2017 τη μη διανομή μερισμάτων για τη χρήση του 2016.

**33. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα**

|                                                 | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα      | 5.085.945                     | 1.108.303                     |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 3.617.855                     | 4.280.258                     |
| <b>Σύνολο</b>                                   | <b>8.703.800</b>              | <b>5.388.561</b>              |

Στην κατηγορία "Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα" δεν περιλαμβάνονται υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού Ευρώ 798 χιλ. για το 2016 και 1.451 χιλ. για το 2015.

**34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

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) Εταιρίες 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:

|                      | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2016</b> | <b>31 Δεκεμβρίου<br/>2015</b> |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Υπόλοιπο δανείων     | 4.798.422                     | 3.837.113                     |
| Εγγυητικές επιστολές | 1.602.362                     | 1.557.847                     |
| Υπόλοιπο καταθέσεων  | 199.744                       | 159.739                       |

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.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τις υπηρεσίες τους.

Οι αμοιβές της Γενικής Διεύθυνσης ανήλθαν σε Ευρώ 120χιλ. (2015, Ευρώ 120 χιλ).

Δεν υπάρχουν σχηματισμένες προβλέψεις για προγράμματα παροχών σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τρίκαλα, 8η Ιουνίου 2017

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ  
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Δ. ΒΑΡΕΛΑΣ

ΟΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ

Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020

Α.Δ.Τ. Π 066098

Α.Δ.Τ. ΑΕ 318883

ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ