



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΙΤΣΑΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2015
σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)**

Ιούνιος 2016



Περιεχόμενα	Σελίδα
A) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου	3
B) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	14
Γ) Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α	16



Α) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Το 2015 η παγκόσμια οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική, αλλά κατέγραψε χαμηλότερο ρυθμό ανάπτυξης (3,1%) σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Οι μέτριες αυτές επιδόσεις αποδίδονται κατά κύριο λόγο στην επιβράδυνση της οικονομίας των αναδυόμενων χωρών και κυρίως της Κίνας. Οι προηγμένες οικονομίες όμως ως σύνολο παρουσίασαν επιτάχυνση, που οφείλεται στην αύξηση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών και της ιδιωτικής κατανάλωσης, καθώς και στη μείωση της ανεργίας. Εξάλλου, η συνεχιζόμενη πτωτική πορεία των διεθνών τιμών πετρελαίου συνέβαλε επίσης θετικά στην ανάπτυξη της παγκόσμιας οικονομίας, αφού περιόρισε αποφασιστικά το κόστος της ενέργειας. Ο πληθωρισμός στις προηγμένες οικονομίες υποχώρησε σημαντικά και σχεδόν μηδενίστηκε (0,3%).

Στη ζώνη του ευρώ η ανάκαμψη της οικονομίας επιταχύνθηκε το 2015. Για τρίτο συνεχόμενο έτος, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ της ζώνης του ευρώ ήταν θετικός και σημαντικά υψηλότερος (1,5%) σε σχέση με το 2014 (0,9%). Η ανάκαμψη στηρίχθηκε στην ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης και την αύξηση, αν και μικρή, των επενδύσεων. Στην ευνοϊκή αυτή εξέλιξη συνέβαλαν η διατήρηση της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και η έναρξη του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης το Μάρτιο του 2015, που είχε σαν στόχο την επαναφορά του πληθωρισμού σε επίπεδα κοντά στο 2% και την τόνωση της οικονομικής ανάπτυξης στη ζώνη του ευρώ.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2015 ήταν μια πολύ δύσκολη χρονιά για την Ελληνική οικονομία. Μετά τους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης που σημείωσε το 2014 (0,8%) επέστρεψε στην ύφεση με αποτέλεσμα την μείωση του ΑΕΠ κατά 0,3%. Το ΑΕΠ στο σύνολο του έτους διαμορφώθηκε στα 185 δις. Ευρώ.

Αυτό ήταν αποτέλεσμα της πολιτικής αστάθειας που ξεκίνησε στο τέλος του 2014 και συνεχίστηκε σε όλο το 2015. Οι ατέρμονες διαπραγματεύσεις με τους θεσμούς και η καθυστέρηση στο κλείσιμο συμφωνίας δημιούργησαν μεγάλη ανασφάλεια την αγορά με αποτέλεσμα την μεγάλη εκροή καταθέσεων που έφθασε τα 45 δις ευρώ, την μείωση των επενδύσεων κατά 13,2% σε σχέση με το 2014, την μείωση των εξαγωγών κατά 3,7% και των εισαγωγών κατά 6,9%.

Στο τέλος του πρώτου εξαμήνου άρχισε να εντείνεται ο φόβος για έξοδο της Ελλάδας από τη ζώνη του ευρώ. Η ανησυχία κορυφώθηκε στο τέλος του Ιουνίου όταν μετά την αδυναμία επίτευξης συμφωνίας, η κυβέρνηση ανακοίνωσε την διεξαγωγή δημοψηφίσματος για την αποδοχή της συμφωνίας ή όχι. Παράλληλα και κάτω από τον φόβο της κατάρρευσης του συστήματος, αποφασίστηκε να εφαρμοστεί τραπεζική αργία και capital controls στις αναλήψεις. Τελικά κάτω από το διακύβευμα της διάλυσης της Ελληνικής οικονομίας η συμφωνία υπογράφηκε, αλλά αυτό δεν έφερε την ηρεμία στην αγορά με αποτέλεσμα οι περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων να συνεχίζονται ακόμη και σήμερα. Οι περιορισμοί αυτοί διαφύλαξαν μεν την πενιχρή ρευστότητα των Ελληνικών τραπεζών, επέφεραν όμως μεγάλο πλήγμα στις επιχειρήσεις και τελικά συνετέλεσαν στην επιστροφή της οικονομίας στην ύφεση.

ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα προσπαθούσε μέσα στο 2014 να βρει την ισορροπία του. Το 2015 όμως ο κίνδυνος της κατάρρευσης επανήλθε ως αποτέλεσμα της πολιτικής αστάθειας.

Η πτώση της εγχώριας δραστηριότητας, η εκροή καταθέσεων, η επιδείνωση της ρευστότητας και η απώλεια εμπιστοσύνης άσκησαν περιοριστική επίδραση στην προσφορά τραπεζικών πιστώσεων προς την πραγματική οικονομία. Η πιστωτική επέκταση σημείωσε για άλλα μία χρονιά αρνητικούς ρυθμούς.

Η τραπεζική αργία και τα capital controls θωράκισαν μεν την ρευστότητα αλλά είχαν σαν αποτέλεσμα την επιδείνωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών, δεδομένης της αδυναμίας κυρίως των επιχειρήσεων να ανταπεξέλθουν στις υποχρεώσεις τους.



Τα stress test που έγιναν την άνοιξη του 2015 έδειξαν ότι απαιτείται ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οι ανακεφαλαιοποιήσεις αυτές έγιναν κάτω από μεγάλη πίεση χρόνου, καθώς εάν δεν είχαν ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2015 υπήρχε κίνδυνος κουρέματος καταθέσεων των πελατών τους, με δεδομένο το νέο θεσμικό πλαίσιο του εφαρμόζεται από το 2016.

Το δυσμενές περιβάλλον μέσα στο οποίο διεξήχθησαν και προκειμένου οι ανακεφαλαιοποιήσεις αυτές να επιτύχουν, οδήγησε στη μεγάλη μείωση των τιμών των μετοχών τους που κινήθηκαν λίγο πάνω από το μηδέν. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα να εξανεμιστούν οι αξίες των χαρτοφυλακίων των παλαιών μετόχων.

Τελικά οι τράπεζες επέστρεψαν σε ιδιωτικά χέρια καθώς μεγάλα ξένα θεσμικά χαρτοφυλάκια, αλλά και Έλληνες επενδυτές, όπως, συμμετείχαν στην ανακεφαλαιοποίηση των τεσσάρων ελληνικών συστημικών τραπεζών. Παλαιοί μέτοχοι αλλά και πολλά νέα σχήματα κατέλαβαν σημαντικές θέσεις στα συγκεκριμένα μετοχικά κεφάλαια, με κίνητρο τις ελκυστικές αποτιμήσεις και την προσδοκία βελτίωσης των τραπεζικών ισολογισμών τα επόμενα έτη. Οι συνολικές κεφαλαιακές ανάγκες για την κάλυψη και του δυσμενούς έφθασαν τα 14,4 δις ευρώ σεναρίου.

ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Στο δυσμενές αυτό πλαίσιο κινήθηκαν και οι συνεταιριστικές τράπεζες οι οποίες υπέστησαν με τη σειρά τους τις παρενέργειες της Ελληνικής οικονομίας. Η μείωση καταθέσεων οδήγησε σε περιορισμό της ρευστότητας και στην ανάγκη κάποιων συνεταιριστικών τραπεζών, λήψης πιστωτικών ορίων από τον ΕΛΑ ή από άλλες Ελληνικές τράπεζες.

Οι ασκήσεις που διεξήγαγε η ΤτΕ έδειξε ανάγκες ενίσχυσης της κεφαλαιακής βάσης στις περισσότερες συνεταιριστικές τράπεζες.

Για να διευκολυνθεί η συγκέντρωση κεφαλαίων, ψηφίστηκε τον Νοέμβριο του 2015 νέο θεσμικό πλαίσιο το οποίο επέτρεψε στην είσοδο στο συνεταιριστικό κεφάλαιο στρατηγικών επενδυτών με κίνητρο τη δυνατότητα αυξημένης επιρροής στα διοικητικά συμβούλια και τις γενικές συνελεύσεις.

Στο τέλος του 2015 προχώρησαν σε αυξήσεις τέσσερις συνεταιριστικές τράπεζες. Τρεις εξ' αυτών ολοκλήρωσαν με επιτυχία την αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου και συνεχίζουν τη δραστηριότητα τους. Μια τράπεζα δεν κατάφερε τελικά να συγκεντρώσει τα απαιτούμενα κεφάλαια και τέθηκε σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης. Μετά από αυτές τις εξελίξεις συνεχίζουν τη λειτουργία τους εννέα συνεταιριστικές τράπεζες.

Δυσμενής εξέλιξη χαρακτηρίζεται και η διακοπή λειτουργίας τον Μάρτιο του 2015 της Πανελλήνιας Τράπεζας. Η τράπεζα που ήταν δημιουργήμα των συνεταιριστικών τραπεζών και αποτελούσε κόμβο παροχής υπηρεσιών υποστήριξης προς αυτές, δεν κατάφερε να ακακεφαλαιοποιηθεί, με αποτέλεσμα να τεθεί σε εκκαθάριση. Μετά από αυτή την εξέλιξη οι συνεταιριστικές τράπεζες ανασχεδιάζουν την πολιτική δικτύωσης και υπηρεσιών. Η παύση λειτουργίας της Πανελλήνιας τράπεζας δεν επηρέασε την λειτουργία των συνεταιριστικών τραπεζών και την εξυπηρέτηση των πελατών τους.

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Μέσα σε αυτό το δυσμενές περιβάλλον λειτούργησε και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Η μαζική εκροή καταθέσεων, η τραπεζική αργία και τα capital controls, που διαρκούν ακόμη και σήμερα, διαμόρφωσαν το μακροοικονομικό πλαίσιο. Έτσι, το γενικότερο πολιτικό και οικονομικό κλίμα επηρέασε τα μεγέθη και τα αποτελέσματα και της δικής μας τράπεζας.

Η εκροή καταθέσεων, από την τράπεζα μας, ήταν αποτέλεσμα της ανησυχίας που επικράτησε σε όλο το πρώτο εξάμηνο του 2015. Όμως το υψηλό απόθεμα ρευστότητας που διατηρούσε η τράπεζα απέτρεψε τα προβλήματα στη λειτουργία της και δεν χρειάστηκε η λήψη έκτακτων μέτρων όπως η προσφυγή στον Ευρωπαϊκό μηχανισμό έκτακτης ρευστότητας (ΕΛΑ). Ο δείκτης ρευστών διαθεσίμων διατηρήθηκε σε επίπεδα αρκετά πάνω



από τα ελάχιστα απαιτούμενα. Λόγω της κρίσιμης κατάστασης της Ελληνικής οικονομίας, το διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας αποφάσισε την μεταφορά του μεγαλύτερου μέρους των ρευστών διαθεσίμων στην ΤτΕ. Η κίνηση αυτή μείωσε μεν την απόδοση των διαθεσίμων (πράγμα που αποτυπώνεται στις οικονομικές καταστάσεις) θωράκισε όμως την τράπεζα έναντι πιθανών δυσμενών εξελίξεων στο τραπεζικό σύστημα. Η μείωση των συνολικών καταθέσεων και είχε θετικό αντίκτυπο, μειώνοντας αντίστοιχα και τα έξοδα από τόκους καταθέσεων.

Αποτέλεσμα της αβεβαιότητας και της μείωσης ρευστότητας ήταν η απόφαση του ΔΣ να ακολουθήσει πιο συγκρατημένους ρυθμούς πιστωτικής επέκτασης σε σχέση με τις προηγούμενες χρήσεις. Αυτό, σε συνδυασμό με τον περιορισμό αποπληρωμών δόσεων δανείων που παρατηρήθηκε μετά την επιβολή των capital controls, οδήγησε στη μείωση των εσόδων από τόκους σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Η τράπεζα μας για πρώτη φορά εφαρμόσε, ως είχε υποχρέωση, από τις αρχές του 2015 τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς σύμφωνα με τα οποία έχουν συνταχθεί οι οικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται στον απολογισμό. Σύμφωνα με τα νέα πρότυπα υπήρξε αλλαγή του τρόπου υπολογισμού και αναγνώρισης των διαφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που επηρέασαν τα κεφάλαια της τράπεζας. Παρόλα αυτά οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας διατηρήθηκαν σε υψηλά επίπεδα, κατατάσσοντας την τράπεζα μας στις πρώτες θέσεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Το γεγονός αυτό επιβεβαίωσε και η άσκηση προσομοίωσης δυσμενών καταστάσεων (stress test) που διενήργησε η ΤτΕ. Σύμφωνα με το αποτέλεσμα της άσκησης η τράπεζα μας ήταν στις δύο συνεταιριστικές τράπεζες που δεν παρουσίασαν ανάγκη ενίσχυσης της κεφαλαιακής της βάσης σε κανένα από τα δύο σενάρια (βασικό και δυσμενές).

Το 2015 ήταν η πιο δύσκολη χρονιά που πέρασε η ελληνική οικονομία και το ελληνικό τραπεζικό σύστημα με τον κίνδυνο της κατάρρευσης και του GREXIT να σκιάζει όλη την οικονομική δραστηριότητα. Ακόμη και σε αυτή τη χρονιά η τράπεζα μας παρουσίασε κερδοφορία παρόλη την εφαρμογή των διεθνών λογιστικών προτύπων. Η λογιστική αξία της μερίδας σημείωσε μικρή αύξηση – ουσιαστικά η τράπεζα απορρόφησε τις ζημίες της μετάβασης και τους κραδασμούς του οικονομικού περιβάλλοντος χωρίς επιβάρυνση στην περιουσία των μεριδιούχων. Αυτό δείχνει την υγεία των θεμελιωδών μεγεθών της τράπεζας που είναι αποτέλεσμα της συνετής διαχείρισης που ακολούθησαν όλες οι διοικήσεις από την ίδρυση της και του υψηλού επιπέδου των στελεχών της.

Η αύξηση των μελών και σε αυτή τη χρονιά επιβεβαίωσε τη εμπιστοσύνη της τοπικής κοινωνίας στο τραπεζικό ίδρυμα της Καρδίτσας.

Η τράπεζά μας πιστή στη στρατηγική της, ακολούθησε για άλλη μια χρονιά, συνετή πιστοδοτική πολιτική, επιλεκτική ανάπτυξη εργασιών και απέφυγε την έκθεση σε προϊόντα υψηλού κινδύνου.

Το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων βρίσκεται στο μέσο όρο του τραπεζικού συστήματος, με σαφή τάση μείωσης όπως δείχνουν τα πρόσφατα νούμερα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας κατάφερε, παρά το μικρό της μέγεθος, να αποτελεί, σύμφωνα με τα λεγόμενα των εποπτικών αρχών, φωτεινό παράδειγμα στο τραπεζικό σύστημα.

Πρωτοπορεί σε Ελλάδα και Ευρώπη στην ανάπτυξη δράσεων που στόχο έχουν την ενίσχυση της πραγματικής οικονομίας, την τόνωση της κοινωνικής οικονομίας, την ανάδειξη των παραγωγικών δομών της περιοχής μας. Μέσα στο 2015 η τράπεζα μας σημείωσε μια σημαντική επιτυχία σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Έγινε η πρώτη ελληνική τράπεζα που έγινε μέλος στην Ευρωπαϊκή ομοσπονδία ηθικών και εναλλακτικών τραπεζών (FEBEA).

Σημαντική αναγνώριση για μια τράπεζα που από την ίδρυσή της έχει στο κέντρο της φιλοσοφίας της τον πελάτη και το μέλος.

Παράλληλα, η Τράπεζα μας υπέβαλλε μέσα στο 2015 προτάσεις συνεργασίας και με άλλους Ευρωπαϊκούς Φορείς (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων), εγκαινιάζοντας μια νέα εποχή για την Τράπεζα, όπου αξιοποιώντας όλα τα μέσα θα συνεχίσουμε να προσφέρουμε στην τοπική επιχείρηση και οικογένεια, ασφάλεια, στήριξη και προοπτική για ανάπτυξη.



Οι κινήσεις αυτές είχαν θετική εξέλιξη κλείνοντας πρόσφατα σημαντικές συμφωνίες.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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

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

Πιστωτικός κίνδυνος

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

Για την αρτιότερη παρακολούθηση και διαχείριση των δανείων, η Τράπεζα έχει προχωρήσει, σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο, στο διαχωρισμό των χρηματοδοτήσεων, σε αυτές που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Πίστης και σε αυτές που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Καθυστερήσεων.

Η Διεύθυνση Πίστης αξιολογεί και εισηγείται τα δάνεια όλων των καταστημάτων της τράπεζας. Για την αξιολόγηση των πιστούχων των επιχειρηματικών δανείων χρησιμοποιείται το πρόγραμμα της εταιρείας «Συστημική P.M. ΑΕ δημιουργίας & εμπορίας λογισμικών προγραμμάτων. Η τελική απόφαση για την έγκριση ή την απόρριψη της χρηματοδότησης έχει ανατεθεί σε τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια, ανάλογα με το ύψος της χορήγησης.

Η διαχείριση των απαιτήσεων σε καθυστέρηση έχει ανατεθεί στο τμήμα καθυστερήσεων το οποίο επιτηρείται από την Γενική Διεύθυνση και το Διοικητικό όργανο καθυστερήσεων. Η διεύθυνση καθυστερήσεων ακολουθεί πιστά τον κώδικα δεοντολογίας και κατατάσσει τους δανειολήπτες σε συνεργάσιμους και μη.

Ο στόχος της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων είναι η εξεύρεση βιώσιμης λύσης για τους συνεργάσιμους πελάτες που δε μπορούν να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα και έτσι ώστε να βελτιωθεί να εισπραξιμότητα και να διατηρηθεί σε όσο το δυνατόν χαμηλά επίπεδα ο δείκτης καθυστερήσεων.

Υπολειπόμενος Κίνδυνος

Η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις έναντι πιστοδοτήσεων σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την αποπληρωμή των δανείων. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα ενσωματώνει στην πολιτική της εξασφαλίσεις, οι κυριότερες των οποίων είναι:

- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου
- Ενέχυρα επί καταθέσεων
- Προσημειώσεις / Υποθήκες ακινήτων
- Εγγυητικές επιστολές τραπεζών
- Ενέχυρα επί επιταγών
- Εκχωρημένες απαιτήσεις από Η/Ρ



Νομικός Κίνδυνος

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

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου

Η τράπεζα μας δεν είναι εκτεθειμένη στον εν λόγω κίνδυνο

Κίνδυνος συγκέντρωσης

Λόγω του μικρού μεγέθους και της δραστηριοποίησης σε περιορισμένη γεωγραφική περιοχή όπου αναπτύσσεται συγκεκριμένη οικονομική δραστηριότητα, εμφανίζει υψηλά ποσοστά συγκέντρωσης ανά κλάδο. Τα τελευταία όμως χρόνια έχει γίνει προσπάθεια μεγαλύτερης διασποράς με πολύ ικανοποιητικά αποτελέσματα.

Κίνδυνος τιτλοποίησης

Η τράπεζα μας δεν έχει υλοποιήσει προγράμματα τιτλοποίησης

Κίνδυνος Αγοράς

Η τράπεζα μας δεν αντιμετωπίζει κίνδυνο αγοράς διότι η στρατηγική όλων των ΔΣ από την ίδρυσή της είναι να μην επεκταθεί σε προϊόντα πέραν των χρηρηγικών.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Για την ελαχιστοποίηση του εν λόγω κινδύνου το ΔΣ επέλεξε να διατηρεί πάντα υψηλότερα (σχεδόν διπλάσια) διαθέσιμα των απαιτούμενων εποπτικών. Αυτό είχε βέβαια αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα αλλά συνέβαλλε σε περιόδους κρίσης να μην αντιμετωπίσουμε προβλήματα που θα είχαν επίδραση στη φήμη της τράπεζας.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Έχει καθιερωθεί και συνεχίζεται η αναθεώρηση κανονισμών και οδηγιών προς το προσωπικό για την καλύτερη ενημέρωσή του. Το προσωπικό εκπαιδεύεται στα νέα συστήματα και διαδικασίες.

Η τράπεζα μας χρησιμοποιεί σύγχρονα λογισμικά για την υποστήριξη των λειτουργιών της πιστοποιημένα από την εταιρεία Deloitte και επενδύει στη συνεχή βελτίωση τους. Έχει εξελίξει σύστημα πληροφόρησης διοίκησης (MIS) το οποίο δίνει άμεση εικόνα όλων των μεγεθών της τράπεζας με αποτέλεσμα την ταχύτερη ανταπόκριση στην μεταβολή των συνθηκών.

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

Κίνδυνος Κεφαλαίων

Ο κίνδυνος έχει να κάνει με το επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων και κατά πόσο μπορούν να απορροφήσουν ζημιές. Η σύνθεση του Tier1 αποτελείται από συνεταιριστικό κεφάλαιο



καταβλημένο χωρίς συμμετοχή καινοτόμων τίτλων και υβριδικών στοιχείων αντανακλώντας την πολιτική που ακολουθήθηκε όλα τα χρόνια λειτουργίας της τράπεζας.

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

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

Μερισματική Πολιτική – Προβλέψεις

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

Η Διοίκηση μέσα από την άσκηση λελογισμένης μερισματικής πολιτικής έχει ως σκοπό το αντιστάμισμα μεταξύ παρακρατηθέντων κερδών από τη μια μεριά και αποφυγής τριγμών μέσω της διατάραξης της φήμης από την άλλη.

Κίνδυνος Κερδοφορίας

Παρατηρούμε ότι τα στοιχεία (Α) έως (Δ) έχουν πτωτική τάση κατά τη διάρκεια της τριετίας (2011-2013) εξαιτίας της εντονότερης ύφεσης και των προβληματικών δανείων, τάση που δίνει μια αντιστροφή το 2014. Παρόλα αυτά και τις αλλαγές που έφερε το συνεχώς μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό πλαίσιο (Βασιλεία ΙΙ – Βασιλεία ΙΙΙ) στους δείκτες (1) και (4), υπάρχουν σημαντικά περιθώρια βελτίωσης στην εκμετάλλευση των στοιχείων του ενεργητικού για αύξηση της κερδοφορίας.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2011	2012	2013	2014* (με IFRS)	2015* (με IFRS)
Α) Καθαρά έσοδα από τόκους	2.870,00	2.625,00	2.241,00	2.858,00	2.387,00
Β) Καθαρά λειτουργικά έσοδα από τραπεζικές και μη εργασίες	3.273,00	3.168,00	2.845,00	3.171,00	2.770,00
Γ) Κέρδη πρό φόρων και προβλέψεων	2.103,00	1.739,00	1.351,00	1.648,00	1.099,00
Δ) Κέρδη πρό φόρων	886,00	785,00	326,00	-1.133,00	480,00
Ε) Κέρδη μετά από φόρους	338,00	594,00	1.136,00	-873,00	563,00
ΣΤ) Λογιστικά Ίδια Κεφάλαια	16.981,00	16.382,00	16.500,00	10.782,00	11.661,00
Ζ) Σύνολο Ενεργητικού	66.600,00	79.032,00	92.828,00	99.229,00	83.051,00
Η) Σταθμισμένο Ενεργητικό	59.363,00	75.810,00	81.568,00	57.989,60	56.892,56
Θ) Διοικητικά Έξοδα	1.132,00	1.341,00	1.385,00	1.522,00	1.672,00



1) Κέρδη πρό φόρων / Σταθ. Ενεργ.	1,49%	1,04%	0,40%	-1,95%	0,84%
2) Κέρδη μετά φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	1,99%	3,63%	6,88%	-8,10%	4,83%
3) Καθαρά έσοδα από τόκ. / Συν. Ενεργ.	4,31%	3,32%	2,41%	2,88%	2,87%
4) Καθ. Λειτ. Έσοδα / Σταθ. Ενεργ.	5,51%	4,18%	3,49%	5,47%	4,87%
5) Διοικητικά Έξοδα / Αριθμ. Προσωπικού	56,60 €	53,64 €	49,46 €	46,12 €	41,80 €
6) Διοικητικά Έξοδα / Λειτουργικά Έσοδα	34,59%	42,33%	48,68%	48,00%	60,36%

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Στα πλαίσια της κανονιστικής συμμόρφωσης της τράπεζάς μας έχουν κατά καιρούς πραγματοποιηθεί σεμινάρια με θέμα «την αποτροπή του ξεπλύματος χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας». Η συνεργασία της τράπεζάς μας κυρίως με μέλη μειώνει τις πιθανότητες για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές. Οι υπεύθυνοι έχουν εκπονήσει εγχειρίδια στα οποία έχει πρόσβαση όλο το προσωπικό. Επίσης, έχει προγραμματιστεί σε συνεργασία με το Frankfurt School of Finance & Management η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών για την ενσωμάτωση βέλτιστων πρακτικών όπου κριθεί αναγκαίο.

Στόχοι 2016

Η Τράπεζα διήλθε κατά τη διάρκεια του 2015 τη μεγαλύτερη δοκιμασία των τελευταίων χρόνων, αναγκαζόμενη να λειτουργήσει σε ένα δύσκολο και πρωτόγνωρο τραπεζικό περιβάλλον.

Ωστόσο, κατάφερε να διατηρήσει και να ισχυροποιήσει την κεφαλαιακή της επάρκεια, ενώ διατήρησε σε αρκετά υψηλό επίπεδο την ρευστότητα της.

Βασικοί στόχοι της Τράπεζας για το 2016 αποτελούν:

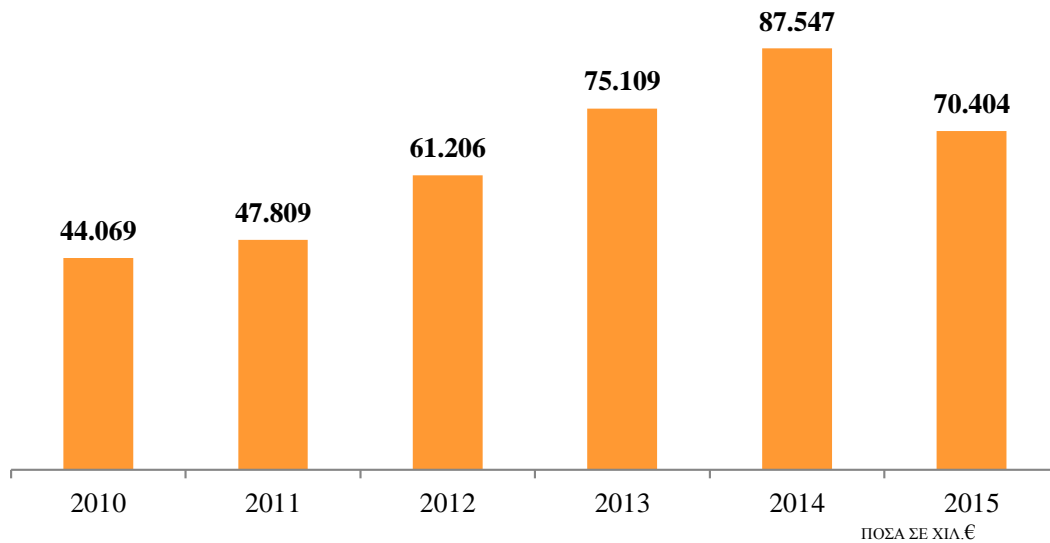
- Η διαχείριση των καθυστερήσεων, η μείωση των οποίων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Τράπεζας.
- Η διατήρηση σε υψηλά επίπεδα της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
- Η ανάπτυξη συνεργασιών για την προσέλκυση κεφαλαίων με σκοπό τη διάθεσή τους στην τοπική οικονομία και την ενίσχυση της υγιούς επιχειρηματικότητας.
- Η περαιτέρω αναβάθμιση και επέκταση των υπηρεσιών ηλεκτρονικών συναλλαγών e-banking και mobile banking.
- Η επαρκής χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας, η εξυπηρέτηση των συνεταίρων και η ενίσχυση των επιχειρήσεων της κοινωνικής οικονομίας.
- Η επέκταση των συνεργασιών με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, για την χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας.
- Η διατήρηση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων.
- Η επίτευξη ικανοποιητικής ρευστότητας, μέσω των καταθέσεων, αλλά και συνεργασιών με άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.
- Η ανάπτυξη μεγαλύτερης συνεργασίας με τους ΟΤΑ κάθε βαθμού και τους παραγωγικούς φορείς της Καρδίτσας και της Περιφέρειας Θεσσαλίας.
- Η περαιτέρω κεντροποίηση των εργασιών, παράλληλα με τη διατήρηση ευελιξίας και τη συνεχή αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και της εξυπηρέτησης των πελατών.
- Ο περιορισμός λειτουργικών εξόδων και η στοχευμένη ενίσχυση δομών ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές για τη θωράκιση της τράπεζας.
- Η διατήρηση του δικτύου των καταστημάτων στα υφιστάμενα επίπεδα μέχρι το τέλος του 2016.
- Η επίτευξη συνεργασιών με Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες και Ευρωπαϊκούς Φορείς για την αξιοποίηση τεχνολογίας, κεφαλαίων, αλλά και συστημάτων οργάνωσης.



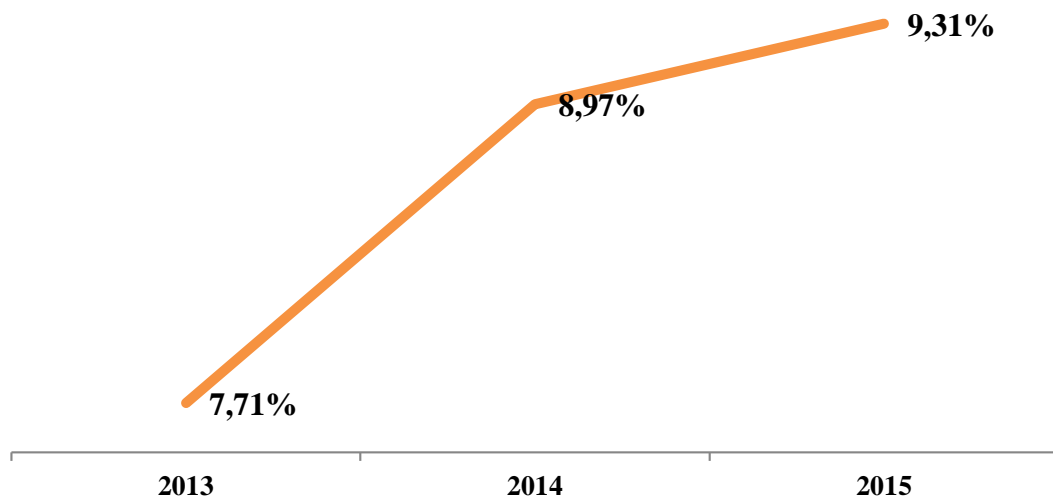
Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2015

Οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσης έχουν συνταχθεί για πρώτη φορά με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικών Αναφορών (ΔΠΧΑ). Πέραν της χρήσης 2015 έχουν αναμορφωθεί και τα στοιχεία ισολογισμού και αποτελεσμάτων της χρήσης 2014, όπως και τα στοιχεία απογραφής της χρήσης 2014.

Καταθέσεις: Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2015 διαμορφώθηκαν σε 70,4εκ.€ από 87,5εκ.€ την 31/12/2014, καταγράφοντας μείωση της τάξης του 19,5%, αντανakλώντας τις συνθήκες που επικράτησαν στην τραπεζική αγορά κατά το 2015, οι οποίες μεταξύ άλλων οδήγησαν και στην επιβολή ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων.



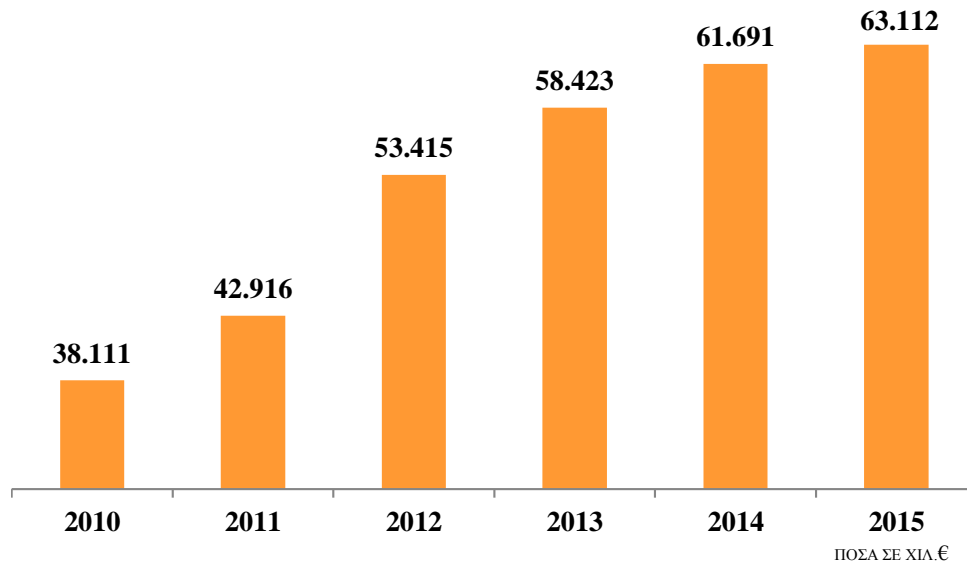
Από τα επίσημα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας Ελλάδος αναφορικά με τις καταθέσεις ανά νομό προκύπτει ότι παρά τη μείωση των καταθέσεων της Τράπεζας, το μερίδιο της αυξάνεται στο Νομό Καρδίτσας και το 2015 στο 9,31% καθώς η μείωση των καταθέσεων στο Νομό ήταν μεγαλύτερη από της Τράπεζας, επισφραγίζοντας έτσι την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα.



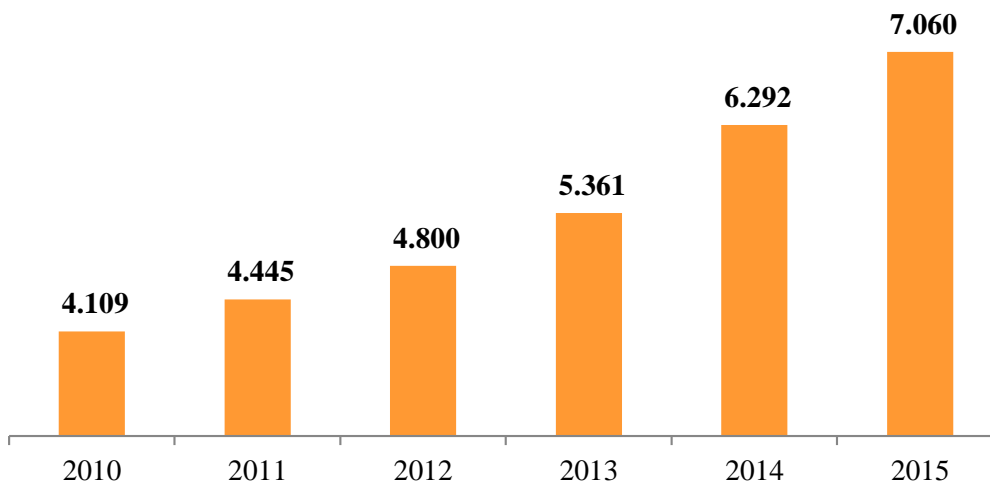


Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2015 στα 30,1 εκατ. ευρώ από 47,1 εκατ. ευρώ το 2014 καταγράφοντας μείωση της τάξης του 36,2%. Η μείωση τους αποτυπώνει τη σημαντική εκροή ρευστότητας λόγω της οικονομικής αβεβαιότητας εντός του 2015. Παρόλο αυτής της σημαντικής μείωσης των διαθεσίμων, η Τράπεζα δεν χρειάστηκε μέσα στο 2015, όπως οι περισσότερες άλλες Τράπεζες, να λάβει πιστωτική γραμμή από τον ΕΛΑ ή από άλλη ελληνική τράπεζα.

Χορηγήσεις: Παρά το δυσμενές οικονομικό κλίμα του 2015, η Τράπεζα συνέχισε να στηρίζει τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά και να χορηγεί δάνεια. Στις 31/12/2015 σύνολο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας ανέρχονταν σε 63,1εκ.€ έναντι 61,7εκ.€ το 2014, σημειώνοντας άνοδο της τάξης του 2,3%.

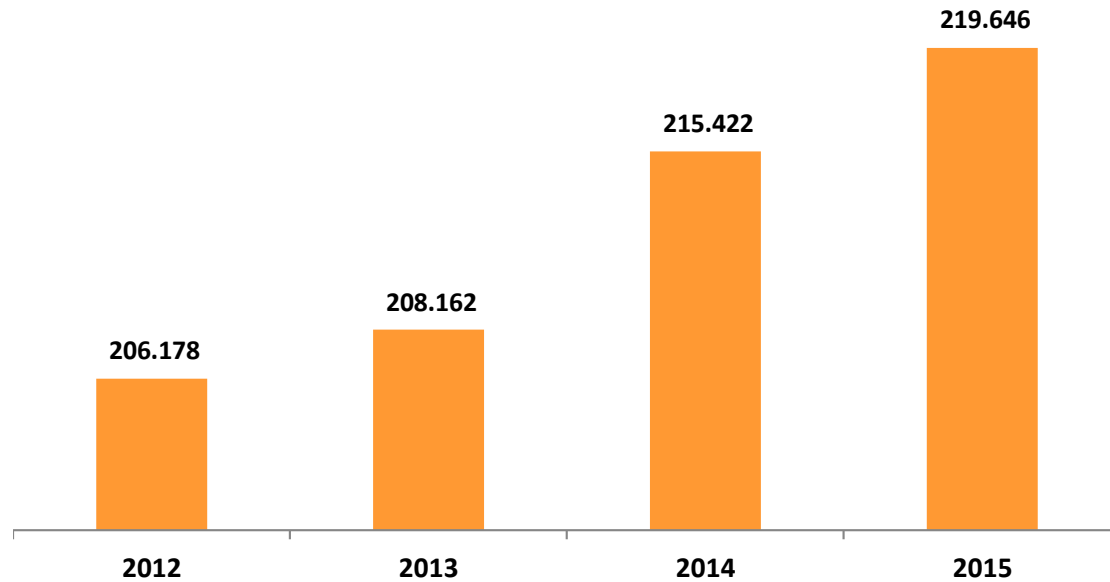


Μέλη: Ο αριθμός των συνεταίρων-μελών της Τράπεζας στις 31/12/2015 έφθασε τα 7.060, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 768 νέα μέλη ή 12,2% σε σχέση με το 2014. Μεταξύ των ετών 2010 και 2015 ο αριθμός μελών παρουσιάζει σταθερά ανοδική πορεία και η αύξηση αγγίζει το 72%. Στόχος μας πλέον είναι να φτάσουμε και να ξεπεράσουμε τα 10.000 μέλη. Έτσι θα έχουμε πραγματικά καταφέρει αυτή η Τράπεζα να γίνει Τράπεζα του Νομού μας.





Συνεταιριστικές Μερίδες: Και το 2015 οι συνεταιριστικές μερίδες αυξήθηκαν κατά 4.224, παρουσιάζοντας αύξηση 2% περίπου.



Ίδια κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν την 31.12.2015 σε 11,66εκατ. ευρώ έναντι 10,78 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε στο 18,11%, έναντι του ελάχιστου εποπτικού δείκτη 8%, διαμορφώνοντας πλεόνασμα κεφαλαίου 7.74 εκατ. ευρώ.

	2015	2014
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	8.126.902	7.970.614
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	6.625.892	6.485.759
Αποθεματικά	2.071.434	2.035.509
Αποτελέσματα εις νέο	(5.163.329)	(5.709.928)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	11.660.899	10.781.954

Έτσι η λογιστική τιμή της συνεταιριστικής μερίδας για το 2015 διαμορφώνεται σε €53,09 έναντι €50,05 το 2014.

	2015	2014
Όνομαστική τιμή	€37,00	€37,00
Λογιστική τιμή μερίδας	€53,09	€50,05



Δημοσιοποίηση Πληροφοριών άρθρου 6 Ν. 4374/2016

Πληροφόρηση για τη χρήση 2015 σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4374/2016.

Άρθρο 6. Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα.

Διαφημίσεις & λοιπές Προβολές		
Α/Α	Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ €
1	ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ.ΕΠΕ	1.369,67
2	Γ. ΑΛΕΞΙΟΥ & ΣΙΑ ΑΕ	1.783,84
3	ΛΕΜΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	1.766,72
4	ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΑΕ	1.471,37
5	ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Β.	1.217,38
Σύνολο Διαφημίσεων - Καταχωρήσεων & Προβολών		7.608,98

Δωρεές & Επιχορηγήσεις		
Α/Α	Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ €
1	Γ.Σ. ΤΙΤΑΝΕΣ	1.000,00
2	ΔΙΕΘΝΕΣ ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1.000,00
3	ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ	350,00
4	ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΟΥ	1.000,00
5	ΚΥΠΕΛΛΟ Α.ΜΑΝΤΕΖΟΠΟΥΛΟΣ	150,00
6	ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΡΑΓΚΟΥΝΑ	200,00
7	ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΝΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΛΛΟΓΩΝ - ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ	500,00
9	ΣΠΙΤΙ ΤΗΣ ΑΓΑΠΗΣ	300,00
10	ΧΟΡΗΓΙΑ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	2.000,00
Σύνολο Δωρεών & Επιχορηγήσεων		6.500,00

Γενικό σύνολο	14.108,98
----------------------	------------------

Πληρωμές σε Νομικά Πρόσωπα	14.108,98
Πληρωμές σε Φυσικά Πρόσωπα	-

Ακριβές αντίγραφο από το βιβλίο πρακτικών
του Διοικητικού Συμβουλίου

Καρδίτσα, 6 Ιουνίου 2016
Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Γεώργιος Μπούκης



Β) Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Συνεταίρους της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας Συν. Π.Ε.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας Συν. Π.Ε.», (η Τράπεζα) οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2015, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περιλήψη 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. 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.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015, 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.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.1 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά στο υφιστάμενο οικονομικό και χρηματοοικονομικό περιβάλλον και τις τρέχουσες εξελίξεις στην Ελλάδα και τις εξ αυτών απορρέουσες ουσιώδεις αβεβαιότητες οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας.



Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 10 Ιουνίου 2016

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Απόστολος Θ. Πολύζος

Α.Μ. ΣΟΕΛ 14491

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.

Μέλος της Crowe Horwath International

Φωκίωνος Νέγρη 3, 11257 Αθήνα

Αρ Μ. ΣΟΕΛ 125



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

Περιεχόμενα οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος	18
Ισολογισμός	19
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων.....	20
Κατάσταση ταμειακών ροών	21
1. Γενικές πληροφορίες.....	22
2. Πλαίσιο κατάρτισης.....	23
3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	27
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων.....	36
5. Πρώτη εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Α.....	49
6. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές	53
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	54
8. Καθαρά έσοδα προμηθειών.....	54
9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	55
10. Λοιπά λειτουργικά έξοδα.....	55
11. Λοιπές ζημιές απομείωσης.....	55
12. Φόρος εισοδήματος	56
13. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	56
14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	57
15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.....	57
16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	57
17. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	58
18. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	59
19. Αναβαλλόμενη φορολογία.....	59
20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	60
21. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	60
22. Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα.....	61
23. Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	61
24. Λοιπές υποχρεώσεις	62
25. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	62
26. Αποθεματικά	62
27. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	64
28. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	65



29.	Πληροφορίες σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4151/2013	65
30.	Μερίσματα	65
31.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....	65

**Κατάσταση συνολικού εισοδήματος**

		<u>1/1-31/12/2015</u>	<u>1/1-31/12/2014</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		3.726.258	5.038.194
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(1.339.538)	(2.180.688)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	2.386.720	2.857.506
Έσοδα προμηθειών		460.988	428.589
Έξοδα προμηθειών		(114.462)	(129.627)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	8	346.526	298.962
Λοιπά έσοδα		36.836	14.089
Σύνολο εσόδων		2.770.082	3.170.557
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(967.630)	(905.671)
Αποσβέσεις	17,18	(151.062)	(157.415)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	10	(552.868)	(458.941)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και απομειώσεων		(1.671.559)	(1.522.028)
Κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		1.098.523	1.648.530
Απομείωση δανείων	15	(576.234)	(2.706.760)
Λοιπές ζημίες απομείωσης	11	(42.016)	(74.655)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων		480.273	(1.132.886)
Φόρος εισοδήματος	12	82.413	259.501
Κέρδη / (Ζημίες) χρήσεως		562.686	(873.385)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα καθαρά από φόρους			
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	23	88	(20.722)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		562.774	(894.107)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 22 έως 65 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



Ισολογισμός

	Σημείωση	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Περιουσιακά στοιχεία				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	10.732.534	8.136.318	4.110.747
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	19.321.365	38.943.881	32.039.039
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	15	47.817.919	47.007.511	46.446.362
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	16	340.553	240.553	243.493
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	17	433.319	525.871	618.945
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	18	99.100	101.439	98.999
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	19	2.422.744	2.264.355	1.909.871
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	1.883.217	2.008.730	1.979.167
Σύνολο ενεργητικού		83.050.752	99.228.659	87.446.623
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	21	70.462.263	87.547.492	75.109.178
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	22	155.000	135.000	110.000
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	23	102.778	89.641	50.475
Λοιπές υποχρεώσεις	24	669.813	674.573	896.193
Σύνολο υποχρεώσεων		71.389.854	88.446.706	76.165.847
Ίδια κεφάλαια				
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	25	8.126.902	7.970.614	7.701.994
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	25	6.625.892	6.485.759	6.185.169
Αποθεματικά	26	2.071.434	2.035.509	2.206.710
Αποτελέσματα εις νέο		(5.163.329)	(5.709.928)	(4.813.097)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		11.660.898	10.781.954	11.280.776
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		83.050.752	99.228.659	87.446.623

Οι σημειώσεις στις σελίδες 22 έως 65 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Σημείωση	Διαφορά από				
	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2014	7.701.994	6.185.169	2.206.710	(4.813.097)	11.280.776
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			(20.722)		(20.722)
Ζημίες χρήσεως				(873.385)	(873.385)
Συνολικά Εισοδήματα που αναγνωρίστηκαν στη χρήση	-	-	(20.722)	(873.385)	(894.107)
Μεταβολές στα αποθεματικά			23.446	(23.446)	-
Διανομή μερισμάτων			(207.500)		(207.500)
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	296.370	321.661	33.575		651.605
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(27.750)	(21.071)			(48.821)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2014	7.970.614	6.485.759	2.035.509	(5.709.928)	10.781.954
Σημείωση	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2015	7.970.614	6.485.759	2.035.509	(5.709.928)	10.781.954
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			88		88
Κέρδη χρήσεως				562.686	562.686
Συνολικά Εισοδήματα που αναγνωρίστηκαν στη χρήση	-	-	88	562.686	562.774
Μεταβολές στα αποθεματικά			16.087	(16.087)	-
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	156.288	140.133	19.750		316.171
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2015	8.126.902	6.625.892	2.071.434	(5.163.329)	11.660.898

Οι σημειώσεις στις σελίδες 22 έως 65 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



Κατάσταση ταμειακών ροών

Σημ.	1/1-31/12/2015	1/1-31/12/2014
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	480.273	(1.132.886)
Προσαρμογές για μη ταμειακά στοιχεία:		
Αποσβέσεις	17,18 151.062	157.415
Απομείωση δανείων	15 576.234	2.706.760
Λοιπές ζημίες απομείωσης	11 42.016	74.655
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	23 12.077	11.163
	1.261.662	1.817.108
Καθαρή (αύξηση)/μείωση Περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19.622.516	(6.904.842)
Δάνειων και απαιτήσεις κατά πελατών	(1.386.642)	(3.267.910)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(46.411)	(115.009)
	18.189.463	-10.287.762
Καθαρή (αύξηση)/μείωση Περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(17.085.229)	12.438.313
Λοιπών υποχρεώσεων	(4.760)	(221.621)
	-17.089.989	12.216.693
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	2.361.136	3.746.039
Καταβλημένος Φόρος Εισοδήματος	81.080	(45.971)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	2.442.216	3.700.068
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων		
Αγορές επενδυτικών τίτλων	(100.000)	2.940
Αγορές ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(62.171)	(72.721)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(162.171)	(69.781)
Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες		
Διανομή μερισμάτων	-	(207.500)
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	25 316.171	602.784
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	316.171	395.284
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	2.596.216	4.025.571
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	8.136.318	4.110.747
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	10.732.534	8.136.318

Οι σημειώσεις στις σελίδες 22 έως 65 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

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

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

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

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ δραστηριοποιείται από το 1998 ως πιστωτικό ίδρυμα, κυρίως στα πλαίσια του Ν. Καρδίτσας. Διαθέτει τα εξής καταστήματα και θυρίδες:

- Κεντρικό Κατάστημα στην Καρδίτσα
- Θυρίδα Παλαμά Ν. Καρδίτσας
- Θυρίδα Μουζακίου Ν.Καρδίτσας
- Θυρίδα Σοφάδων Ν. Καρδίτσας

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

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

1.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έχει ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ - ΝΟΜΙΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ	Γεώργιος Μπούκης	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	Θωμάς Δεληγιάννης	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	Αριστοτέλης Μυλωνάς	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΤΑΜΙΑΣ	Απόστολος Κανδύλας	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	Ορέστης Ψαχούλας	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΑΝ.ΤΑΜΙΑΣ	Γεώργιος Παπακώστας	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΑΝ.ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	Κωνσταντίνος Γαϊτανίδης	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΜΕΛΟΣ - ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Παναγιώτης Τουρναβίτης	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΜΕΛΟΣ - ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Χαράλαμπος Φύλλος	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ



Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει τον Νοέμβριο του 2019.

1.2 Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 6 Ιουνίου 2016 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Πλαίσιο κατάρτισης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΑΙΤΣΑΣ, για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2015 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αυτές οι οικονομικές καταστάσεις είναι οι πρώτες οικονομικές καταστάσεις που συντάσσει η Τράπεζα σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. Στη σημείωση 5 επεξηγείται η μετάβαση στα Δ.Π.Χ.Α..

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους και τη συνέχισης της δραστηριότητας.

Η ετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των 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 αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη σημείωση 6.

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Το οικονομικό και χρηματοοικονομικό περιβάλλον της χώρας παραμένει δύσκολο με ουσιώδεις αβεβαιότητες, παρά την υλοποίηση κάποιων θετικών ενεργειών εντός του 2015 όπως η ανακεφαλαιοποίηση των Τραπεζών καθώς και την αναμενόμενη εκταμίευση της πρώτης δόσης των 7,5 δις μετά την πρόσφατη επίτευξη συμφωνίας με τους θεσμούς. Ως κύριοι παράγοντες αβεβαιότητας, οι οποίοι θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αρχή της συνεχιζόμενης επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας, μπορούν να θεωρηθούν α) η δυνατότητα της ελληνικής οικονομίας να ανταπεξέλθει με επιτυχία στα διαρκώς αυξανόμενα απαιτούμενα πρόσθετα δημοσιονομικά μέτρα, όπως εκάστοτε συμφωνούνται με τους θεσμούς, β) η συνεχιζόμενη επί μακρόν ύφεση της εγχώριας οικονομίας, γ) η καθυστέρηση και αβεβαιότητα σχετικά με την άρση των μέτρων περιορισμού στην κίνηση κεφαλαίων (capital controls), δ) η αναβλητικότητα που παρουσιάζεται σχετικά με τις κυβερνητικές αποφάσεις για την αντιμετώπιση των «κόκκινων δανείων».

Ωστόσο η επιτυχής ολοκλήρωση της πρώτης αξιολόγησης θα ήταν δυνατό να βοηθήσει στην μείωση μέρους της υφιστάμενης αστάθειας και να οδηγήσει σε ευνοϊκότερο μακροοικονομικό περιβάλλον μέσω της άρσης ή ελάφρυνσης των κεφαλαιακών ελέγχων και ευκολότερη πρόσβαση σε φθηνότερες πηγές χρηματοδότησης για το Τραπεζικό σύστημα. Σε αντίθετη περίπτωση μια παρατεταμένη περίοδος συνεχιζόμενης αστάθειας, θα είχε ως αποτέλεσμα την επιδείνωση της οικονομίας.

Επισημαίνεται πάντως ότι η Τράπεζα, παρά τις επικρατούσες δυσμενείς οικονομικές συνθήκες, διατηρεί υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ικανοποιητικό δείκτη ρευστότητας (σημ 4.2.3 και 4.3.).

Περαιτέρω σημειώνεται ότι στο Α' εξάμηνο του 2015, ως αποτέλεσμα κυρίως της παρατεταμένης περιόδου των διαπραγματεύσεων της χώρας με τους θεσμούς, αυξήθηκε σε μεγάλο βαθμό η αβεβαιότητα και οι καταθέτες απέσυραν μεγάλο μέρος των καταθέσεων τους στα πιστωτικά ιδρύματα με τελική κατάληξη την υποχρεωτική τραπεζική αργία και την επιβολή μέτρων περιορισμού της κίνησης κεφαλαίων (capital controls). Οι εκροές αυτές



είχαν σαν αποτέλεσμα να δημιουργήσουν συνθήκες εξάρτησης στον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA), στα περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα και κυρίως στις μεγάλες τράπεζες της χώρας αλλά και στις μεγάλες τράπεζες του κλάδου των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Η Τράπεζα παρά τις συνθήκες αυτές δεν χρειάστηκε να χρηματοδοτηθεί από τον ELA, καθώς διατηρούσε σημαντικό ποσό ρευστότητας, κυρίως μέσω των καταθέσεων της σε άλλες Τράπεζες, σε λογαριασμούς όψεως και προθεσμιακούς.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τους κινδύνους αυτούς και τις επιπτώσεις τους στην δραστηριότητα της, με σκοπό να τροποποιεί όπου απαιτείται την επιχειρηματική της στρατηγική ή την χρηματοοικονομική πολιτική της. Στα πλαίσια αυτά, σημαντική θετική εξέλιξη συνιστά η πρόσφατη υπογραφή συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, με βάση την οποία προβλέπεται η παροχή εγγυήσεων από το εν λόγω ταμείο, με στόχο την δημιουργία χαρτοφυλακίου μικροχρηματοδοτήσεων σε χαρακτηριζόμενες μικρές εταιρείες με ποσό χρηματοδότησης ανά πιστούχο € 25 χιλ. και μέχρι του συνολικού ποσού χρηματοδοτήσεων €5 εκατ.. Τα δάνεια που θα χορηγηθούν με κεφάλαια της Τράπεζας, θα είναι εγγυημένα κατά 80% από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω παράγοντες θεωρεί ότι οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.

2.2 Νέα πρότυπα και διερμηνείες

Η Τράπεζα έχει χρησιμοποιήσει τις ίδιες λογιστικές πολιτικές για όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις. Οι λογιστικές πολιτικές αυτές συμμορφώνονται με κάθε Δ.Π.Χ.Α. που ισχύει κατά τη την τρέχουσα οικονομική χρήση 2015.

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

Τα παρακάτω νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί αλλά είναι υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους. Η Τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει νωρίτερα τα κατωτέρω πρότυπα και μελετά την επίδραση τους στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 19 (Τροποποίηση) «Παροχές σε εργαζομένους-Εισφορές από εργαζόμενους»

Η τροποποίηση διευκρινίζει το πώς οι εισφορές από εργαζομένους ή τρίτους που συνδέονται με την υπηρεσία θα πρέπει να αποδοθούν σε περιόδους υπηρεσίας. Επιπλέον, επιτρέπει μια πρακτική λύση, αν το ποσό των εισφορών είναι ανεξάρτητο από τον αριθμό των ετών υπηρεσίας. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Φεβρουαρίου 2015.

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Στις 24 Ιουλίου 2014 το Συμβούλιο εξέδωσε την τελική έκδοση του ΔΠΧΑ 9, το οποίο περιλαμβάνει την ταξινόμηση και επιμέτρηση, την απομείωση και τη λογιστική αντιστάθμιση. Το πρότυπο θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 39 και όλες τις προηγούμενες εκδόσεις του ΔΠΧΑ 9. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της επιχείρησης για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Εκτός από τον πιστωτικό κίνδυνο της οντότητας, η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων δεν έχει αλλάξει σε σχέση με τις υπάρχουσες απαιτήσεις. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 και δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που αποτελούν ένα τμήμα του προγράμματος ετήσιων βελτιώσεων του ΣΔΛΠ (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων)

Το ΣΔΛΠ στα πλαίσια του ετήσιου προγράμματος βελτιώσεων, εξέδωσε τον Δεκέμβριο του 2013 και τον Σεπτέμβριο του 2014 τους κατωτέρω κύκλους περιορισμένων τροποποιήσεων σε υφιστάμενα πρότυπα. Οι



κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ, Κύκλος 2010-2012

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2010-2012, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 12 Δεκεμβρίου 2013, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Φεβρουαρίου 2015.

Δ.Π.Χ.Α 2 «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»

Τροποποιούνται οι ορισμοί των «προϋποθέσεων κατοχύρωσης» και των «συνθηκών αγοράς» και προστίθενται ορισμοί για τους «όρους απόδοσης» και τους «όρους προϋπηρεσίας» που προηγουμένως ήταν μέρος του ορισμού των «προϋποθέσεων κατοχύρωσης»

Δ.Π.Χ.Α. 8 «Λειτουργικοί Τομείς»

Η τροποποίηση απαιτεί η οντότητα να γνωστοποιεί τις αποφάσεις της Διοίκησης στην εφαρμογή των κριτηρίων συγκέντρωσης στους λειτουργικούς τομείς. Διευκρινίζει επίσης ότι η οντότητα παρέχει μόνο συμφωνίες του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων των προς παρουσίαση τομέων με τα περιουσιακά στοιχεία της οντότητας εάν τα περιουσιακά στοιχεία του τομέα παρουσιάζονται τακτικά.

Δ.Π.Χ.Α. 13 «Επιμέτρηση της εύλογης αξίας»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η έκδοση του ΔΠΧΑ 13 και οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 9 και του ΔΛΠ 39 δεν αφαιρούν την δυνατότητα να επιμετρηθούν οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις και υποχρεώσεις, για τις οποίες δεν αναφέρεται επιτόκιο στα τιμολογημένα ποσά, απροεξόφλητες εάν το αποτέλεσμα της προεξόφλησης δεν είναι σημαντικό.

Δ.Α.Π. 16 «Ενσώματα Πάγια»

Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι, όταν ένα στοιχείο των ενσώματων παγίων αναπροσαρμόζεται η ακαθάριστη λογιστική αξία του προσαρμόζεται κατά τρόπο που να συνάδει με την αναπροσαρμογή της καθαρής λογιστικής αξίας.

Δ.Α.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι μία Τράπεζα που παρέχει υπηρεσίες «βασικού διοικητικού στελέχους» στην αναφέρουσα οντότητα ή στη μητρική της αναφέρουσας οικονομικής οντότητας, είναι ένα συνδεδεμένο μέρος της οικονομικής οντότητας.

Δ.Α.Π. 38 «Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία»

Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι, όταν ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο αναπροσαρμόζεται, η ακαθάριστη λογιστική αξία του προσαρμόζεται κατά τρόπο που να συνάδει με την αναπροσαρμογή της καθαρής λογιστικής αξίας.

Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ, Κύκλος 2012-2014

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2012-2014, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 25 Σεπτεμβρίου 2014, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Ιανουαρίου 2016.

ΔΠΧΑ 5 «Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία Κατεχόμενα προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η αλλαγή από μία μέθοδο διάθεσης σε μια άλλη (πχ πώληση ή διανομή στους ιδιοκτήτες) δεν πρέπει να θεωρείται σαν ένα νέο σχέδιο πώλησης αλλά μία συνέχιση του αρχικού σχεδίου. Συνεπώς, δεν υπάρχει διακοπή της εφαρμογής των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 5. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι η αλλαγή της μεθόδου διάθεσης δεν αλλάζει την ημερομηνία ταξινόμησής.

ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοπιστωτικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»



Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η σύμβαση εξυπηρέτησης που περιλαμβάνει αμοιβή, μπορεί να αποτελέσει συνεχιζόμενη συμμετοχή σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που έχει αποαναγνωρισθεί. Αυτό επηρεάζει τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το πρότυπο. Επίσης, η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 σχετικά με τον συμψηφισμό των

χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων δεν απαιτούνται στις συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους-Εισφορές από εργαζόμενους»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η αξιολόγηση της ύπαρξης ενεργούς αγοράς υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων αξιολογείται με βάση το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η υποχρέωση και όχι με βάση τη χώρα που υπάρχει η υποχρέωση. Όταν δεν υπάρχει ενεργός αγορά υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων σε αυτό το νόμισμα, χρησιμοποιούνται τα επιτόκια των κρατικών ομολόγων.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» -Πρωτοβουλία Γνωστοποίησης

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 που εξέδωσε το Συμβούλιο στις 18 Δεκεμβρίου 2014, αποσαφηνίζουν ότι η σημαντικότητα εφαρμόζεται για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων και ότι η συμπερίληψη σε αυτές ασήμαντων πληροφοριών μπορεί να εμποδίσει την χρησιμότητα των γνωστοποιήσεων. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι οι επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν την επαγγελματική τους κρίση, καθορίζοντας το που και με ποια σειρά παρουσιάζονται οι πληροφορίες στις γνωστοποιήσεις επί των οικονομικών καταστάσεων. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016.

ΔΛΠ 12 (Τροποποίηση) «Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές»

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 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 από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 16 και ΔΛΠ 38 (Τροποποιήσεις)- Διευκρινήσεις για τις επιτρεπτές μεθόδους απόσβεσης

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η χρήση μεθόδων βασισμένων στα έσοδα δεν είναι κατάλληλες για τον υπολογισμό των αποσβέσεων ενός περιουσιακού στοιχείου και ότι τα έσοδα δεν θεωρούνται κατάλληλη βάση επιμέτρησης της ανάλωσης των οικονομικών ωφελειών που ενσωματώνονται σε ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016.

ΔΠΧΑ 14 «Ρυθμιζόμενοι Αναβαλλόμενοι Λογαριασμοί»

Στις 30 Ιανουαρίου 2014 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 14 «Ρυθμιζόμενοι Αναβαλλόμενοι Λογαριασμοί».

Σκοπός του ΔΠΧΑ 14 είναι να προσδιορίσει τις απαιτήσεις χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για τα υπόλοιπα των «ρυθμιζόμενων αναβαλλόμενων λογαριασμών» που προκύπτουν όταν μια οικονομική οντότητα παρέχει αγαθά ή υπηρεσίες σε πελάτες, σε τιμή ή ποσοστό που υπόκειται σε ειδική ρύθμιση από το κράτος.

Το ΔΠΧΑ 14 επιτρέπει σε μια οικονομική οντότητα η οποία υιοθετεί για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ να συνεχίσει να λογιστικοποιεί, με μικρές αλλαγές, τα υπόλοιπα των «ρυθμιζόμενων αναβαλλόμενων λογαριασμών» σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα, τόσο κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΑ όσο και στις μεταγενέστερες οικονομικές καταστάσεις. Τα υπόλοιπα και οι κινήσεις αυτών των λογαριασμών παρουσιάζονται χωριστά στις καταστάσεις οικονομικής θέσης, αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων ενώ συγκεκριμένες γνωστοποιήσεις απαιτούνται. Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016 και δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες»



Στις 28 Μαΐου 2014 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες» το οποίο είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2017 και αποτελεί το νέο πρότυπο που αφορά στην αναγνώριση του εσόδου.

Το ΔΠΧΑ 15 αντικαθιστά τα ΔΛΠ 18, ΔΛΠ 11 και τις διερμηνείες ΕΔΔΠΧΑ 13, ΕΔΔΠΧΑ 15, ΕΔΔΠΧΑ 18 και ΜΕΔ 31.

Το νέο πρότυπο καθορίζει το πώς και το πότε μια οικονομική οντότητα θα αναγνωρίζει έσοδο και απαιτεί από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων πιο κατατοπιστικές σχετικές γνωστοποιήσεις. Το πρότυπο παρέχει ένα ενιαίο μοντέλο πέντε βημάτων, που πρέπει να εφαρμόζεται σε όλες τις συμβάσεις με τους πελάτες για την αναγνώριση του εσόδου. Το ΔΠΧΑ 15 δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθώσεις 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 δώδεκα 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. 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 της καταστάσεις. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

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

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

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

3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα

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



3.3 Χρηματοοικονομικά μέσα

3.3.1 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.

3.3.2 Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες για σκοπούς μεταγενέστερης επιμέτρησης. Η ταξινόμηση εξαρτάται από το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκε η επένδυση. Η Διοίκηση προσδιορίζει την ταξινόμηση κατά την αρχική αναγνώριση.

(α) Δάνεια και απαιτήσεις

Στην κατηγορία αυτή δύναται να ενταχθούν μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, με καθορισμένες ή δυνάμενες να καθοριστούν πληρωμές, που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά και για τα οποία η Τράπεζα δεν αναμένει να μην ανακτήσει ουσιαδώς την επένδυσή του, με εξαίρεση τις περιπτώσεις που σχετίζονται με την πιστοληπτική επιδείνωση του εκδότη. Η Τράπεζα κατατάσσει ως δάνεια και απαιτήσεις:

- i. τις χορηγήσεις προς πελάτες της και
- ii. ομόλογα με καθορισμένες ροές τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά.

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.

(β) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο κατατάσσεται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν κατέχεται κυρίως για εμπορικούς σκοπούς ή γιατί έτσι επιλέχθηκε να γίνει κατά την αρχική του αναγνώριση. Τα παράγωγα ταξινομούνται ως κατεχόμενα για εμπορία, εκτός εάν έχουν χαρακτηριστεί ως μέσα αντιστάθμισης.

Η Τράπεζα δεν κατέχει επενδύσεις αυτής της κατηγορίας.

(γ) Επενδύσεις διακρατούμενες ως τη λήξη

Περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες η προσδιορισμένες πληρωμές και συγκεκριμένη λήξη και τα οποία η Τράπεζα έχει την πρόθεση και τη δυνατότητα να τα διακρατήσει ως τη λήξη τους.

Τα πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους με μεταβολές στα αποτελέσματα, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της χρήσης που προκύπτουν.

Η Τράπεζα δεν κατέχει επενδύσεις αυτής της κατηγορίας.

(δ) Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία



Περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία είτε προσδιορίζονται σε αυτήν την κατηγορία, είτε δε μπορούν να ενταχθούν σε κάποια από τις ανωτέρω κατηγορίες. Η τράπεζα έχει κατατάξει στην κατηγορία αυτή μη εισαγμένους συμμετοχικούς τίτλους.

Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στη συνέχεια στην εύλογη αξία τους και τα σχετικά κέρδη ή ζημιές καταχωρούνται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, μέχρι τα στοιχεία αυτά πωληθούν ή υποστούν απομείωση. Κατά την πώληση ή απομείωση, τα κέρδη ή οι ζημιές που έχουν σωρευτεί στην καθαρή θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα. Ζημιές απομείωσης που έχουν αναγνωρισθεί στα αποτελέσματα και αφορούν επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους δεν αντιστρέφονται μέσω αποτελεσμάτων.

Οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που διαπραγματεύονται σε χρηματιστηριακές αγορές προσδιορίζονται από τις τρέχουσες τιμές αγοράς. Για τα στοιχεία τα οποία δε διαπραγματεύονται σε χρηματιστηριακή αγορά, οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης όπως ανάλυση πρόσφατων συναλλαγών, συγκρίσιμων στοιχείων που διαπραγματεύονται και προεξόφληση ταμειακών ροών. Στις περιπτώσεις που η εύλογη αξία δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον απομείωση.

3.3.3 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

3.3.4 Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όταν:

- έχουν λήξει οι ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών στοιχείων,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,
- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα είσπραξέως, οπότε και τα διαγράφει.

3.3.5 Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού τα δεδομένα αναφορικά με το κατά πόσον ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων έχει απομειωθεί.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης (εφόσον υφίστανται σχετικές ενδείξεις) είναι περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο κόστος κτήσεως, περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (δάνεια και απαιτήσεις) και διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις.

Αντικειμενικές ενδείξεις ότι ένα περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα περιουσιακών στοιχείων, που ταξινομείται στην κατηγορία «δάνεια και απαιτήσεις», έχει υποστεί απομείωση, συνιστούν τα στοιχεία και πληροφορίες που περιέχονται σε γνώση της Τράπεζας και αφορούν γεγονότα ζημιογόνα, η επίδραση των οποίων στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές, μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί και προσδιορισθεί. Οι κυριότερες από αυτές τις ενδείξεις αναφέρονται στην σημ. 4.2.1.1 «απομείωση δανείων».

Στον υπολογισμό απομείωσης των επενδύσεων που έχουν αναγνωρισθεί ως διαθέσιμες προς πώληση, λαμβάνεται υπόψη τυχόν σημαντική και παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας της επένδυσης κάτω από το κόστος του. Όπου υπάρχει τέτοια ένδειξη για διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, η συσσωρευμένη ζημία – που υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κόστους αγοράς και της τρέχουσας εύλογης αξίας, μείον τις ζημιές απομείωσης του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που αναγνωρίστηκαν προηγουμένως ως έξοδο στα αποτελέσματα, μεταφέρεται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα.

Στην περίπτωση μεταγενέστερης αύξησης της αξίας ενός χρεωστικού τίτλου που έχει ταξινομηθεί ως Διαθέσιμος προς πώληση, η ζημία που είχε προηγουμένως αναγνωρισθεί μέσω αποτελεσμάτων αναστρέφεται στα



αποτελέσματα. Ζημίες απομείωσης σε συμμετοχικούς τίτλους που αναγνωρίστηκαν ως έξοδο στα αποτελέσματα, δεν αντιστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων.

3.3.6 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που έχει αναλάβει η Τράπεζα αποτιμώνται μεταγενέστερα σύμφωνα με τη μέθοδο του αναπόσβεστου κόστους με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πελάτες και οι λοιπές υποχρεώσεις.

Η Τράπεζα δεν έχει χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

3.3.7 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας

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

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

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

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

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

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

Η Τράπεζα δεν κατέχει χρηματοοικονομικά μέσα που να έχει αποτιμήσει στην εύλογη αξία. Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχει και περιλαμβάνουν μη εισαγμένους συμμετοχικούς τίτλους έχουν αποτιμηθεί στο κόστος κτήσεως μείον απομείωση δεδομένου ότι η εύλογη αξία τους δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα (σημ. 16).

3.4 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

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

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

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

- Κτίρια 50 έτη
- Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων Στη διάρκεια της μίσθωσης



- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός 5-10 έτη

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

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

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

3.5 Μισθώσεις

- (α) Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Οι μισθώσεις παγίων όπου η Τράπεζα διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και οφέλη της ιδιοκτησίας ταξινομούνται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις κεφαλαιοποιούνται με την έναρξη της μίσθωσης στη χαμηλότερη μεταξύ της εύλογης αξίας του παγίου στοιχείου ή της παρούσας αξίας των ελάχιστων μισθωμάτων. Κάθε μίσθωμα επιμερίζεται μεταξύ της υποχρέωσης και των χρηματοοικονομικών εξόδων έτσι ώστε να επιτυγχάνεται ένα σταθερό επιτόκιο στην υπολειπόμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώματα, καθαρές από χρηματοοικονομικά έξοδα, απεικονίζονται στις υποχρεώσεις. Το μέρος του χρηματοοικονομικού εξόδου που αφορά σε χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Τα πάγια που αποκτήθηκαν με χρηματοδοτική μίσθωση αποσβένονται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής των παγίων στοιχείων και της διάρκειας μίσθωσής τους, εκτός όπου υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι η Τράπεζα θα αποκτήσει κυριότητα των παγίων στη λήξη της μίσθωσης οπότε αποσβένονται στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους.

Η Τράπεζα δεν κατέχει πάγια με χρηματοδοτική μίσθωση.

- (β) Λειτουργικές μισθώσεις

Μισθώσεις όπου ουσιαστικά οι κίνδυνοι και τα οφέλη της ιδιοκτησίας διατηρούνται από τον εκμισθωτή ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι πληρωμές που γίνονται για λειτουργικές μισθώσεις (καθαρές από τυχόν κίνητρα που προσφέρθηκαν από τον εκμισθωτή) αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

3.6 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Λογισμικό

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

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

3.7 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

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



3.8 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Με την εξαίρεση των περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς, τα οποία ελέγχονται για απομείωση τουλάχιστον σε ετήσια βάση, οι λογιστικές αξίες των λοιπών μακροπρόθεσμων στοιχείων του ενεργητικού ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη.

Όταν η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημία απομείωση του καταχωρείται στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία προσδιορίζεται ως η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεως. Εύλογη αξία μείον έξοδα πώλησης είναι το ποσό που μπορεί να ληφθεί από τη πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου στα πλαίσια μιας αμοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, ενώ, αξία χρήσης είναι η καθαρή παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από την πρόσοδο που αναμένεται να προκύψει από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα στοιχεία του ενεργητικού ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύναται να προσδιοριστούν ξεχωριστά.

3.9 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Η φορολογία της χρήσης περιλαμβάνει τρέχοντα φόρο και αναβαλλόμενο φόρο. Η φορολογία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα εκτός εάν αφορά στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στη καθαρή θέση. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος επίσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στη καθαρή θέση αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει του φορολογικού αποτελέσματος σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στη Ελλάδα. Η δαπάνη για τρέχοντα φόρο εισοδήματος περιλαμβάνει τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει βάσει των κερδών της Τράπεζας όπως αναμορφώνονται στην φορολογική της δήλωση και προβλέψεις για πρόσθετους φόρους για ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις και υπολογίζεται σύμφωνα με τους θεσμοθετημένους ή ουσιαστικά θεσμοθετημένους φορολογικούς συντελεστές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δε λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε η συναλλαγή δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημία. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και αναμένεται να είναι σε ισχύ όταν η αναβαλλόμενη απαίτηση θα πραγματοποιηθεί ή η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση θα τακτοποιηθεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συμψηφίζονται με τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις όταν διακανονίζονται στην ίδια φορολογική αρχή.

3.10 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν:

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

Όταν η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης είναι η παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της δέσμευσης. Το επιτόκιο προεξόφλησης



θα είναι ένα προ φόρου επιτόκιο που αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους συναφείς με την υποχρέωση κινδύνους.

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

3.11 Παροχές στο προσωπικό

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος, καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δουλευμένες.

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών (κρατικά προγράμματα) όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό υπολογίζονται στην προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών προς το προσωπικό που έχουν καταστεί δεδουλευμένες κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στην περίοδο που προκύπτουν.

Το κόστος προϋπηρεσίας αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα.

(γ) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού απασχόλησης είναι πληρωτέες όταν η Τράπεζα, είτε τερματίζει την απασχόληση εργαζομένων πριν την συνταξιοδότηση, είτε μετά από απόφαση εργαζομένων να δεχθούν προσφορά παροχών από την Τράπεζα σε αντάλλαγμα του τερματισμού της απασχόλησης τους. Η Τράπεζα αναγνωρίζει τις παροχές τερματισμού της απασχόλησης ως υποχρέωση και έξοδο κατά την προγενέστερη μεταξύ των ακόλουθων ημερομηνιών: α) όταν η οικονομική οντότητα δεν δύναται πλέον να αποσύρει την προσφορά των εν λόγω παροχών και β) όταν η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει κόστος αναδιάρθρωσης που εμπίπτει στο πεδίο του ΔΛΠ 37 και συνεπάγεται την καταβολή παροχών τερματισμού της απασχόλησης. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που οφείλονται 12 μήνες μετά την ημερομηνία του ισολογισμού προεξοφλούνται.

3.12 Ίδια Κεφάλαια – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας, καθορίζονται από τον ν. 1667/2986 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει (τελευταία τροποποίηση με ο ν. 4340/2015), καθώς και από το Καταστατικό της Τράπεζας και τις αποφάσεις των οργάνων διοίκησης.

Κάθε συνεταίρος εγγράφεται για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Μπορεί ακόμη, πέρα από την υποχρεωτική, να αποκτήσει και προαιρετικές μερίδες μέχρι του ανώτατου αριθμού που ορίζεται εκάστοτε από το Νόμο και το Καταστατικό. Η αξία των προαιρετικών είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής μερίδας. Ειδικά τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) μπορούν να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων.

Η συνεταιριστική μερίδα μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρους. Η μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτους, επιτρέπεται μόνο κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο αρνείται



τη μεταβίβαση, εφ' όσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την είσοδο του ως συνεταίρου (άρθρο 2 Ν. 1667/86).

Κάθε συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλει την αξία της συνεταιριστικής μερίδας από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εγγραφής στο συνεταιρισμό. Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους.

Η τιμή διάθεσης της από τον Τράπεζα καθορίζεται με παραδεκτές μεθόδους αποτίμησης της αξίας της, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το νόμο και το Καταστατικό.

Στην πάσης φύσης ρευστοποίηση μερίδων αποδίδεται το ποσό της αξίας μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, λαμβανομένων υπόψη α) του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων σύμφωνα με την έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και β) των περιορισμών που προβλέπονται στο άρθρο 149 του Ν. 4261/2014.

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

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

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

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

3.13 Αναγνώριση εσόδων

Έσοδα αναγνωρίζονται όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Τράπεζα και το ποσό μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα.

Στα έσοδα της Τράπεζας περιλαμβάνονται κυρίως έσοδα από τόκους χορηγήσεων και τοκοφόρων χρεογράφων, προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπών τραπεζικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα. Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

i) Έσοδα από τόκους

Τα έσοδα τόκων αναφέρονται σε όλα τα τοκοφόρα στοιχεία του Ισολογισμού και αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έσοδα τόκων περιλαμβάνουν τους τόκους δανείων και τα τοκομερίδια από χρεόγραφα σταθερού επιτοκίου.

ii) Έσοδα από προμήθειες

Αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο που παρασχέθηκαν οι σχετικές υπηρεσίες.

iii) Έσοδα από μερίσματα

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

3.14 Έξοδα

i) Έξοδα από τόκους

Τα έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλες τις τοκοφόρες υποχρεώσεις. Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή του δεδουλευμένου και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

ii) Λοιπά έξοδα



Τα λοιπά έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

3.15 Διανομή μερισμάτων

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

3.16 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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

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



4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

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

4.2 Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων είναι συνυφασμένη με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας. Η Διοίκηση, έχοντας ως στόχο τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των δραστηριοτήτων, δίνει μεγάλη προτεραιότητα στον στόχο της εφαρμογής και συνεχούς βελτίωσης ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

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

4.2.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Η Τράπεζα εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών του κατά την ημερομηνία λήξης τους.

Ο πιστωτικός κίνδυνος της Τράπεζας προκύπτει κυρίως από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, περιλαμβανομένων των μέτρων προστασίας που παρέχονται, όπως οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, καθώς και από άλλες δραστηριότητες, όπως επενδύσεις σε ομόλογα.

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

I. Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Οι πελάτες της Τράπεζας, οι οποίοι στη μεγάλη πλειοψηφία τους είναι και μέλη αυτής προέρχονται από την τοπική κοινωνία με κύριους κλάδους δραστηριότητας τους το εμπόριο, τη παραγωγή Η/Ρ, τη μεταποίηση και τις κατασκευές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο για την εύρυθμη λειτουργία του και την γρήγορη ανταπόκριση σε διάφορα θέματα πέρα από την Επιτροπή Ελέγχου και τις Επιτροπές Χορηγήσεων και Διαχείρισης Διαθεσίμων και όσες προβλέπονται από το εκάστοτε θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο δύναται να δημιουργεί άτυπες επιτροπές και τον ρόλο του συντονιστή αναλαμβάνει υποχρεωτικά μέλος του ΔΣ. Σε αυτές συμμετέχουν υπηρεσιακοί παράγοντες και συμβουλευτικά ο υπεύθυνος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Με το πέρας του έργου τους οι επιτροπές είναι υποχρεωμένες να καταθέτουν πρακτικό στην ολομέλεια του ΔΣ υπογεγραμμένο από όλα τα μέλη τους.

Επιτροπή ελέγχου

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



Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα. Σε κάθε μέλος παρέχεται κατά το διορισμό του, αλλά και σε συνεχή βάση, κατάλληλη ενημέρωση και εκπαίδευση. Τα μέλη της Επιτροπής δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή

ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

Μεταξύ των άλλων η Επιτροπή Ελέγχου :

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

Επιτροπή Χορηγήσεων

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

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

Σε περίπτωση που η αίτηση για χρηματοδότηση έχει υποβάλλει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, η αίτηση αυτή εξετάζεται σε πρώτο και τελευταίο βαθμό από το Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση είτε αρνητικής απόφασης που πάρθηκε κατά πλειοψηφία, είτε θετικής απόφασης που πάρθηκε κατά πλειοψηφία, η αίτηση περί χρηματοδότησης του πελάτη μαζί με την απόφαση της Επιτροπής, διαβιβάζεται στο Διοικητικό Συμβούλιο προς λήψη οριστικής απόφασης επ' αυτής.

Αποφασίζει μετά από πρόταση του Καταστήματος και εισήγηση του Γενικού Διευθυντή, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που απαιτούνται, την μεταφορά στις επισφαλείς απαιτήσεις των ανεπίδεκτης είσπραξης απαιτήσεων, έως του ποσού που έχει εξουσιοδοτηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

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

Διοικητικό όργανο καθυστερήσεων

Για την αντιμετώπιση των καθυστερήσεων, έχει συγκροτηθεί με απόφαση του Δ.Σ., Διοικητικό Όργανο Καθυστερήσεων.



Αξιολόγηση και πιστοληπτική ικανότητα

Στα πλαίσια των ανωτέρω αναφερόμενων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό, αξιολογείται η πιστοληπτική ικανότητα των επιχειρήσεων μέσω του συστήματος RVRATING (RVR) της εταιρείας «Συστημική Ρ.Μ. Ανώνυμη Εταιρία Δημιουργίας και Εμπορίας Λογισμικών Προγραμμάτων», η συνεργασία με την οποία συνεχίζεται. Με βάση το εν λόγω σύστημα οι επιχειρήσεις κατατάσσονται σε 9 βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας και σε κάθε κατηγορία αξιολόγησης αντιστοιχεί συγκεκριμένη πιθανότητα αθέτησης. Επίσης, χρησιμοποιείται μία βαθμίδα για τους πελάτες σε ουσιαστική αδυναμία.

Η λειτουργία του προγράμματος RVCredit / RVRating θεωρείται έως τώρα πολύ ικανοποιητική. Η πορεία των εργασιών της ομάδας Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου των Συνεταιριστικών Τραπεζών όπου συμμετέχει και η εν λόγω εταιρία συνεχίζει ομαλά τις εργασίες της. Το εν λόγω σύστημα πραγματοποιεί διαβαθμίσεις πιστούχων - μόνο για επιχειρήσεις και όχι σε πελάτες λιανικής. Το 2012 πραγματοποιήθηκε αλλαγή των αλγορίθμων υπολογισμού πιθανοτήτων αθέτησης αλλά δεν μεταβλήθηκε η χρήση του στην κατάταξη των πελατών της Τράπεζας.

Στον πίνακα που ακολουθεί απεικονίζονται οι εν λόγω βαθμίδες:

ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	PD	Επίπεδο κινδύνου	Ποιοτική διαβάθμιση
A	1	1,11%	Χαμηλός	Υψηλή
B	2	3,14%		
C	3	5,80%		
D	4	7,96%	Χαμηλότερος του μέσου	Ικανοποιητική
E	5	12,05%	Μέσος	
F	6	18,56%	Υψηλότερος του μέσου	
G	7	29,46%	Υψηλός	Υπό παρακολούθηση
H	8	38,31%		
I	9	57,92%		

Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

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

- Προσημειώσεις/Υποθήκες επί ακινήτων
- Ενέχυρα επί καταθέσεων
- Ενέχυρα επί επιταγών
- Εκχώρηση Η/Ε (επιχειρήσεις παραγωγής Η/Ρ)
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου

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

Απομείωση δανείων

Η Τράπεζα εξετάζει κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, το ενδεχόμενο ένα δάνειο ή μια ομάδα δανείων να έχει υποστεί απομείωση.

Ένα δάνειο ή ομάδα δανείων έχει υποστεί απομείωση, γεγονός που οδηγεί σε αναγνώριση προβλέψεων απομείωσης, στην περίπτωση και μόνο κατά την οποία υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων (ζημιογόνα γεγονότα) που έχουν συμβεί μετά την αρχική αναγνώριση του δανείου και τα γεγονότα αυτά επηρεάζουν τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές των δανείων και η επίδραση αυτών μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Ορισμένες βασικές ενδείξεις απομείωσης των δανείων είναι:



- Αθέτηση των όρων της δανειακής σύμβασης
- Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη
- Όταν ο δανειστής κάνει παραχώρηση στο δανειολήπτη για οικονομικούς ή νομικούς λόγους, που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, που ο δανειστής δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση (μέτρα ρύθμισης δανείων)
- Όταν υπάρχει πιθανότητα ο δανειολήπτης να περιέλθει σε κατάσταση πτώχευσης ή άλλη οικονομική δυσχέρεια
- Ύπαρξη εγγραφών στον Τειρεσία
- Ζημιογόνα γεγονότα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ικανότητα του δανειολήπτη να αποπληρώσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του εντός του συμφωνημένου χρόνου

Οι απομειώσεις δανείων εξετάζονται σε εξατομικευμένη βάση ενώ για ορισμένες κατηγορίες εξετάζονται και υπολογίζονται σε συλλογική βάση. Για την απομείωση των δανείων με ατομική αξιολόγηση λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

Εξατομικευμένη απομείωση

- Οι οριστικές καθυστερήσεις (Δικαστικό) απομειώνονται στο ύψος της εξασφάλισης
- Ένα δάνειο χρεωλυτικό ή ανοικτός λογαριασμός απομειώνεται στην αξία της εξασφάλισης εφόσον έχει χαρακτηριστεί από την αρμόδια υπηρεσία σε κατάσταση – παύση εκτοκισμού και η συνολική του καθυστέρηση ξεπερνά τους 12 μήνες
- Τα τοκοχρεωλυτικά δάνεια με καθυστέρηση 91-180 ημερών εξετάζονται ως προς την κατάσταση του πιστούχου στην κατηγορία του συνεργάσιμου ή μη και στην περίπτωση που ο πιστούχος έχει καταταγεί μη συνεργάσιμος σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, όλα τα ανοίγματά του απομειώνονται στο ύψος της εξασφάλισης
- Εάν υπάρχει τοκοχρεωλυτικό δάνειο με καθυστέρηση άνω των 6 μηνών τότε απομειώνεται στο ύψος της εξασφάλισης
- Εφόσον ο πιστούχος έχει ένδειξη για απομείωση στο ύψος της εξασφάλισης σε ένα από τα δάνεια του τότε αυτόματα και στα υπόλοιπα ανοίγματά του διενεργείται απομείωση κατά τον ίδιο τρόπο.

Συλλογική απομείωση

Ειδική κατηγορία ρυθμίσεων:

- Για όλα τα ανοίγματα, που δεν έχουν ένδειξη ατομικής απομείωσης, υπολογίζεται το ανασφάλιστο υπόλοιπό τους. Σύμφωνα με αυτό υπολογίζεται ένα αρχικό ποσοστό ζημίας.
- Εφόσον η ανάλυση αφορά δάνεια ρυθμισμένα και ενήμερα εισάγεται πιθανότητα επαναθέτησης (δεν θεωρούνται αρχικά ως απομειωμένα), λαμβάνοντας υπόψη τον μέσο όρο της πιθανότητας αθέτησης που υπολογίζεται επί του συνόλου των ανοιγμάτων σε ρύθμιση και προκύπτει με βάση α) την πιθανότητα αθέτησης σύμφωνα με το RVRating™ της εταιρίας Συστημικής Α.Ε. (Systemic RM) σε ατομική βάση, με ελάχιστο LossRate=15% και β) την πιθανότητα αθέτησης με βάση το συνολικό ανασφάλιστο υπόλοιπο των ρυθμισμένων δανείων.
- Σημειώνεται ότι εφόσον κάποιο τμήμα έχει ήδη χρησιμοποιηθεί για ατομική απομείωση, δεν λαμβάνεται υπόψη στους ανωτέρω υπολογισμούς.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης μειωθεί εξ αιτίας γεγονότων που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης, τα οποία οδήγησαν σε βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη, η πρόβλεψη που είχε αναγνωρισθεί σε προγενέστερο χρόνο αντिलογίζεται και η προκύπτουσα διαφορά καταχωρείται στα αποτελέσματα.

Σε περίπτωση που μια απαίτηση καταστεί μη εισπράξιμη ή διακανονισθεί, τότε δύναται να διαγραφεί έναντι του ποσού της ατομικής σχηματισμένης πρόβλεψης, εφόσον αυτό αναγνωρίζεται από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές διατάξεις. Αν πραγματοποιηθούν εισπράξεις σε χρόνο μεταγενέστερο της διαγραφής,



καταχωρούνται σε πίστωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών».

I. Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ εξασφαλίσεων

Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2015 και 31.12.2014 και κατά την ημερομηνία μετάβασης 1.1.2014, έχει ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων του ισολογισμού :			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19.321.365	38.943.881	32.039.039
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	47.817.919	47.007.511	46.446.362
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	340.553	240.553	243.493
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	148.332	99.255	102.309
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων εκτός ισολογισμού :			
Εγγυητικές επιστολές	9.953.633	10.790.177	11.588.218
Σύνολο	77.581.803	97.081.377	90.419.421

II. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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

α. Ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

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

Η κατηγορία «δάνεια χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα» περιλαμβάνει τα δάνεια για τα οποία δεν υπάρχουν εκπρόθεσμες καταβολές, βάσει συμβάσης, καθώς και καμία άλλη ένδειξη απομείωσης.

Η κατηγορία «δάνεια σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα» περιλαμβάνει τα δάνεια για τα οποία υπάρχουν εκπρόθεσμες καταβολές, βάσει συμβάσης, τουλάχιστον για μία ημέρα, χωρίς ωστόσο να έχει απομειωθεί η αξία τους εκτός εάν υπάρχουν συγκεκριμένες πληροφορίες που να υποδεικνύουν το αντίθετο.

Η κατηγορία «απομειωμένα δάνεια» διακρίνεται σε αυτά που έχουν απομειωθεί βάσει ατομικής αξιολόγησης και σε αυτά που έχουν απομειωθεί βάσει συλλογικής αξιολόγησης (βλέπε σημείωση 4.2.1.1).

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, προ απομείωσης, η οποία αποτελεί και τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ απομείωσης, καθώς και την κατηγοριοποίησή αυτών σε μη απομειωμένα (δηλ. «δάνεια χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα» και «δάνεια σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα») και απομειωμένα.

Επίσης, οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν το υπόλοιπο της πρόβλεψης απομείωσης που έχει αναγνωριστεί ανά κατηγορία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και τη μέθοδο προσδιορισμού του υπολοίπου αυτής (δηλ. «ατομική» ή «συλλογική» αξιολόγηση), τη συνολική καθαρή αξία των δανείων και απαιτήσεων, μετά την απομείωση, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για την μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Υπόλοιπα 31.12.2015	Μη απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Συνολική αξία προ απομείωσης	Σοφρευμένες προβλέψεις		Συνολική καθαρή αξία μετά τη απομείωση	Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	21.981.773	4.192.856	18.969.334	6.268.431	51.412.394	10.930.441	1.581.928	38.900.025	31.886.760
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	2.260.981	967.799	3.559.474	559.709	7.347.963	900.273	165.450	6.282.240	5.857.570
Καταναλωτικά	722.778	254.314	2.683.751	656.152	4.316.995	1.487.382	193.958	2.635.654	1.754.301
	2.983.759	1.222.113	6.243.225	1.215.861	11.664.958	2.387.655	359.408	8.917.894	7.611.872
Σύνολο	24.965.531	5.414.969	25.212.559	7.484.292	63.077.352	13.318.096	1.941.337	47.817.919	39.498.632



Υπόλοιπα 31.12.2014	Μη απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Συνολική αξία προ απομείωσης	Σορευμένες προβλέψεις		Συνολική καθαρή αξία μετά τη απομείωση	Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	22.767.851	4.372.430	17.792.832	4.861.623	49.794.735	10.244.777	1.415.709	38.134.249	31.165.893
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	2.642.494	1.039.693	3.343.676	414.800	7.440.663	1.078.773	109.217	6.252.673	5.620.693
Καταναλωτικά	733.057	541.401	2.736.752	444.102	4.455.312	1.717.791	116.932	2.620.589	1.581.592
	3.375.551	1.581.094	6.080.428	858.902	11.895.975	2.796.564	226.149	8.873.262	7.202.285
Σύνολο	26.143.402	5.953.523	23.873.260	5.720.525	61.690.710	13.041.341	1.641.858	47.007.511	38.368.178

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την χρονοανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε καθυστέρηση και μη απομειωμένων, ανά κατηγορία δανείου:

Ενηλικίωση καθυστερημένων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2015)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
1-30 ημέρες	1.679.582	697.860	121.580	2.499.022
31-60 ημέρες	505.866	197.532	57.498	760.895
61-90 ημέρες	999.321	45.351	9.758	1.054.429
91-180 ημέρες	835.421	27.056	65.478	927.956
> 6 μηνών	114.829	-	-	114.829
>12 μηνών	57.837	-	-	57.837
	4.192.856	967.799	254.314	5.414.969
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	2.238.792	796.304	99.087	3.134.183

Ενηλικίωση καθυστερημένων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2015)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
1-30 ημέρες	1.679.582	697.860	121.580	2.499.022
31-60 ημέρες	505.866	197.532	57.498	760.895
61-90 ημέρες	999.321	45.351	9.758	1.054.429
91-180 ημέρες	835.421	27.056	65.478	927.956
> 6 μηνών	114.829	-	-	114.829
>12 μηνών	57.837	-	-	57.837
	4.192.856	967.799	254.314	5.414.969
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	2.238.792	796.304	99.087	3.134.183



Ενηλικίωση καθυστερημένων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2014)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
1-30 ημέρες	2.000.210	330.390	83.872	2.414.472
31-60 ημέρες	986.966	470.446	146.362	1.603.775
61-90 ημέρες	172.161	116.263	95.860	384.284
91-180 ημέρες	937.479	122.594	180.368	1.240.441
> 6 μηνών	75.501	-	14.431	89.932
>12 μηνών	200.112	-	20.508	220.620
	4.372.430	1.039.693	541.401	5.953.523
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	2.265.780	803.007	216.636	3.285.423

Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την χρονοανάλυση των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείου, μετά από απομείωση, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2015)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
Ρυθμισμένα (ενήμερα)	3.661.905	407.675	379.435	4.449.015
1-30 ημέρες	831.235	16.295	165.655	1.013.184
31-60 ημέρες	362.962	71.046	84.284	518.293
61-90 ημέρες	572.665	-	10.063	582.728
91-180 ημέρες	690.343	127.924	58.021	876.289
> 6 μηνών	1.034.829	423.153	100.656	1.558.638
>12 μηνών	18.083.825	3.073.090	2.541.790	23.698.705
	25.237.765	4.119.183	3.339.903	32.696.851
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	10.957.482	3.028.948	1.444.236	15.430.665

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2014)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
Ρυθμισμένα (ενήμερα)	3.746.213	365.528	250.295	4.362.036
1-30 ημέρες	488.717	49.272	156.686	694.676
31-60 ημέρες	-	-	27.489	27.489
61-90 ημέρες	469.951	-	5.797	475.748
91-180 ημέρες	42.331	231.272	3.835	277.439
> 6 μηνών	2.058.798	731.657	311.097	3.101.552
>12 μηνών	15.748.443	2.380.747	2.425.656	20.554.846
	22.554.455	3.758.477	3.180.854	29.493.785
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	11.000.253	2.542.637	1.163.887	14.706.778



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

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα συνολικά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, προ απομείωσης, τα απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, καθώς και τις προβλέψεις απομείωσης, ανά τομέα δραστηριότητας.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας	31.12.2015		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Επιχειρηματικά			
Γεωργία -κτηνοτροφία	3.102.396	617.108	266.532
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	4.885.659	3.592.894	1.481.453
Βιομηχανία	4.426.332	850.311	341.269
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	4.361.851	3.946.404	2.178.585
Εμπόριο	16.024.239	9.616.300	5.772.050
Τουρισμός	2.368.986	1.666.721	353.685
Ενέργεια	7.438.404	224.742	-
Μεταφορές	2.066.857	621.068	218.224
Λοιπές κατηγορίες	6.737.670	4.102.217	1.900.570
	51.412.394	25.237.765	12.512.369
Ιδιώτες			
Στεγαστικά	7.347.963	4.119.183	1.065.723
Καταναλωτικά	4.316.995	3.339.903	1.681.340
	11.664.958	7.459.086	2.747.064
Σύνολο	63.077.352	32.696.851	15.259.433

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας	31.12.2014		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Επιχειρηματικά			
Γεωργία -κτηνοτροφία	2.495.146	507.004	279.885
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	4.562.602	2.693.609	1.487.007
Βιομηχανία	4.012.463	1.005.671	463.093
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	4.177.154	3.330.773	1.909.796
Εμπόριο	15.751.760	8.325.143	5.220.360
Τουρισμός	2.432.479	1.339.480	103.127
Ενέργεια	7.395.635	1.090.321	-
Μεταφορές	1.975.550	611.559	176.741
Λοιπές κατηγορίες	6.991.944	3.750.896	2.020.478
	49.794.735	22.654.455	11.660.486
Ιδιώτες			
Στεγαστικά	7.440.663	3.758.477	1.187.990
Καταναλωτικά	4.455.312	3.180.854	1.834.723
	11.895.975	6.939.330	3.022.713
Σύνολο	61.690.710	29.593.785	14.683.199

Σύμφωνα με τους ανωτέρω πίνακες, το ποσοστό των προβλέψεων επί του συνόλου των χορηγήσεων ανέρχεται σε την 31.12.2015 σε 24,19% (2014: 23,80%).



(γ) Μέτρα ρύθμισης Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

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

Η πρακτική ρυθμίσεων που ακολουθεί η Τράπεζα αφορά τις περιπτώσεις τροποποίησης των συμβατικών όρων αποπληρωμής των δανείων λόγω οικονομικής αδυναμίας του δανειολήπτη να ανταποκριθεί με συνέπεια στις προκύπτουσες, με βάση τους σχετικούς όρους των συμβάσεων, υποχρεώσεις του. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα προχωρά σε παροχή διευκολύνσεων μέσω ευνοϊκής τροποποίησης των όρων και των προϋποθέσεων που προβλέπονται από την αρχική δανειακή σύμβαση, τις οποίες δεν θα παρείχε αν ο δανειολήπτης δεν βρισκόταν σε οικονομική δυσχέρεια. Άλλες περιπτώσεις κατά τις οποίες παρέχονται τροποποιήσεις από την Τράπεζα και δεν οφείλονται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη, αλλά καθορίζονται από παράγοντες επιχειρηματικής φύσης, δεν αποτελούν μέτρα ρύθμισης.

Τα ρυθμισμένα δάνεια κατηγοριοποιούνται ως απομειωμένα και μη απομειωμένα μετά από αξιολόγηση του βαθμού καθυστέρησης που παρουσιάζουν και της πιστοληπτικής τους διαβάθμισης, κατά την χρονική στιγμή της ρύθμισης και κατά την ημερομηνία αναφοράς.

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

Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία	31.12.2015	31.12.2014
<u>Επιχειρηματικά</u>		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	6.677.826	5.005.371
	6.677.826	5.005.371
<u>Ιδιώτες</u>		
Στεγαστικά	559.709	511.283
Καταναλωτικά	700.158	444.102
	1.259.867	955.385
Σύνολο	7.937.694	5.960.755

Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με ποιοτικά στοιχεία	31.12.2015		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Ποσοστό ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων και απαιτήσεων
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	24.965.531	4.436.043	17,77%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	5.414.969	3.048.249	56,29%
Απομειωμένα	32.696.851	453.401	1,39%
Αξία προ απομείωσης	63.077.352	7.937.694	12,58%
Προβλέψεις βάσει ατομικής αξιολόγησης	13.318.096	351.825	2,64%
Προβλέψεις βάσει συλλογικής αξιολόγησης	1.941.337	1.941.337	100,00%
Αξία μετά τις απομειώσεις	47.817.919	5.644.532	11,80%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	39.498.632	3.862.186	9,78%



Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με ποιοτικά στοιχεία	31.12.2014		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Ποσοστό ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων και απαιτήσεων
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	30.545.933	5.630.074	18,43%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	1.550.992	90.451	5,83%
Απομειωμένα	29.593.785	240.231	0,81%
Αξία προ απομείωσης	61.690.710	5.960.755	9,66%
Προβλέψεις βάσει ατομικής αξιολόγησης	13.041.341	118.514	0,91%
Προβλέψεις βάσει συλλογικής αξιολόγησης	1.641.858	1.641.858	100,00%
Αξία μετά τις απομειώσεις	47.007.511	4.200.384	8,94%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	38.368.178	4.086.433	10,65%

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

Τα μέτρα ρύθμισης κυρίως είναι:

- Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών
- Επέκταση διάρκειας δανείου
- Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων
- Παροχή περιόδου χάριτος

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία των μέτρων ρύθμισης σε σχέση με την αξία των ρυθμισμένων δανείων.

Είδη Ρύθμισης (χιλ. ευρώ)	31/12/2015	31/12/2014
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	1.361	1.170
Παροχή περιόδου χάριτος	332	1.272
Επέκταση διάρκειας δανείου	2.427	2.253
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	2.981	1.029
Διαγραφή μέρους του χρέους	282	237
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	455	-
Λοιπά	100	-
Συνολική καθαρή αξία	7.938	5.961

III. Πιστωτικός κίνδυνος από χρεωστικούς τίτλους

Ο πιστωτικός κίνδυνος από χρεωστικούς τίτλους για την Τράπεζα είναι αμελητέος. Η τράπεζα κατέχει μη εισηγμένες τραπεζικές ομολογίες σταθερού επιτοκίου αξίας 100.000, τις οποίες έχει κατατάξει ως Δάνεια και απαιτήσεις (σημ. 16). Τα εν λόγω ομόλογα δεν είναι διαβαθμισμένα.



4.2.2 Κίνδυνος αγοράς

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

Η τράπεζα δεν εκτίθεται σε σημαντικό κίνδυνο αγοράς.

α. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που αφορά στην πιθανή ζημία στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια. Η Τράπεζα δεν εκτίθεται σημαντικά στον κίνδυνο αγοράς, καθώς η συνολική αξία των στοιχείων του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων (τραπεζικά ομόλογα σταθερού επιτοκίου) είναι αμελητέα σε σχέση με το συνολικό ενεργητικό.

β. Μετοχικός κίνδυνος

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

γ. Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

4.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Από την Τράπεζα έχει προβλεφθεί Πολιτική και Σχέδιο αντιμετώπισης κρίσης ρευστότητας και σε συστηματική βάση παρακολουθούνται οι βασικοί δείκτες ρευστότητας. Κατά την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα ταξινομεί τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους και εξασφαλίζεται έτσι μία εικόνα των μελλοντικών χρηματοροών. Ακολουθούν πίνακες που αναλύουν τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους, κατά την 31.12.2015 και 31.12.2014 σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2614/2009 όπως ισχύει.

31.12.2015 (ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με άμεση λήξη (overnight)	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	Άνο του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	10.733	10.169		564				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	19.321	10.218	7.103	2.000				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	47.818	0	26	6.243	896	1.654	2.836	36.163
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	341							341
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	433							433
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	99							99
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.423							2.423
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.883							1.883
Σύνολο Ενεργητικού	83.051	20.387	7.129	8.807	896	1.654	2.836	41.342
Υποχρεώσεις και Ίδια Κεφάλαια								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	70.373	7.360	3.674	11.972	12.891	1.694	15	32.767
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	155							155
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	103							103
Λοιπές υποχρεώσεις	759							759
Σύνολο υποχρεώσεων	71.390	7.360	3.674	11.972	12.891	1.694	15	33.784



31.12.2014 (ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με άμεση λήξη (overnight)	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	Άνω του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	8.136	7.412		724				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	38.944	4.538	4.859	29.547				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	47.008	0	103	5.782	935	1.423	2.681	36.084
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	241							241
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	526							526
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	101							101
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.264							2.264
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.009							2.009
Σύνολο Ενεργητικού	99.229	11.950	4.962	36.053	935	1.423	2.681	41.225
Υποχρεώσεις και Ίδια Κεφάλαια								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	87.547	5.082	6.619	14.856	26.202	6.212	663	27.913
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	135							135
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	90							90
Λοιπές υποχρεώσεις	675		173	231	29			242
Σύνολο υποχρεώσεων	88.447	5.082	6.792	15.087	26.231	6.212	663	28.380

Οι Δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας έχουν ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014
α. Ρευστά Διαθέσιμα (0 - 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	47,77%	57,92%
β. Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0 - 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	20,88%	31,99%

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

Η χρηματοδότηση του Ενεργητικού της Τράπεζας προέρχεται κυρίως από τις καταθέσεις πελατείας. Πρόκειται για καταθέσεις ταμειυτηρίου, όψεως και προθεσμίας. Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε αριθμό και είδος καταθετών, διασφαλίζει την απουσία σημαντικών απρόσμενων διακυμάνσεων. Η επιβολή των κεφαλαιακών ελέγχων συμβάλει στη διασφάλιση της καταθετικής βάσης και αποτελεί ανασταλτικό παράγοντα για αποσύρσεις μετρητών.

Επιτροπή διαχείρισης διαθεσίμων

Από την Τράπεζα έχει συσταθεί Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων η οποία αποτελείται από δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, και ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, από το Γενικό Διευθυντή και από δύο μέλη προερχόμενα από την υπηρεσία.

Η επιτροπή ασχολείται με τα εξής θέματα :

- εξελίξεις στη ρευστότητα, στην αγορά χρήματος και στο συνάλλαγμα.
- στις καταθέσεις Ταμειυτηρίου και στη ζήτηση δανείων.
- Κόστος οριακών διαθεσίμων.
- Συναλλαγματική θέση της Τράπεζας.
- Θέση ρευστότητας ευρώ και συναλλάγματος.
- Αριστοποίηση ενεργητικού - Παθητικού.
- Υποχρεωτικές δεσμεύσεις και τοποθετήσεις.
- Τοποθετήσεις στην χρηματαγορά και κεφαλαιαγορά.
- Κατανομή Κεφαλαίων, διαχείριση χρεογράφων.

Η Επιτροπή αποφασίζει για :

- Την επένδυση διαθεσίμων σε τίτλους Ελληνικού Δημοσίου.



- Την επένδυση διαθεσίμων στη διατραπεζική αγορά.
- Την επένδυση διαθεσίμων σε άλλη Τράπεζα.
- Την πώληση με δικαίωμα επαναγοράς, σε μέλη της Τράπεζας εντόκων Γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου εκ των διαθεσίμων της Τράπεζας (REPOS REVERSE και REPOS).

Επίσης η επιτροπή διαμορφώνει και παρακολουθεί τις χρεωπιστωτικές συναλλαγές με την Τράπεζα της Ελλάδος.

4.3 Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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

Σύμφωνα με τον Κανονισμό E.E. 575/2013 και την Οδηγία 2013/36/E.E. τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα, πρέπει να πληρούν κατ'ελάχιστο συντελεστή 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1), 6% για το δείκτη κεφαλαίου μετοχών της κατηγορίας 1 (Tier 1) και συνολικό δείκτη κεφαλαίων 8% (Cad Ratio).

Η Τράπεζα διατηρεί υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ειδικότερα ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2015 στο 18,11% (2014: 16,37%). Στα ίδια επίπεδα διαμορφώθηκαν τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I) όσο και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD RATIO).

Τον Απρίλιο του 2015 πραγματοποιήθηκαν από την ΤτΕ δύο σενάρια άσκησης προσομειώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τα έτη 2015-2016, βάσει υποβληθέντος Business Plan. Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της άσκησης, που ανακοινώθηκαν από την ΤτΕ τον Μάιο 2015, δεν προέκυψε ανάγκη για αύξηση Κεφαλαίου, καθώς η Τράπεζα και στα δύο σενάρια (δυσμενές –adverse, βασικό-baseline) κατείχε τα απαραίτητα κεφάλαια.



5. Πρώτη εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Α.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015 είναι οι πρώτες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις καταρτισμένες σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. Η Τράπεζα έχει εφαρμόσει το Δ.Π.Χ.Α. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» για την σύνταξη αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων. Η ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α. είναι η 1 Ιανουαρίου 2014, ημερομηνία κατά την οποία έχει συνταχθεί ο «Ισολογισμός Μετάβασης» της Τράπεζας με βάση τα Δ.Π.Χ.Α. Η Τράπεζα μέχρι και την προηγούμενη χρήση (2014) συνέτασσε τις οικονομικές της καταστάσεις σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ. και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζικών Επιχειρήσεων (Ελληνικές Γενικά Παραδεκτές Λογιστικές Αρχές -«ΕΓΠΛΑ») λαμβάνοντας υπόψη και τις διατάξεις την φορολογικής νομοθεσίας.

Αυτές οι οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 1, τρεις ισολογισμούς, δύο καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, δύο καταστάσεις ταμειακών ροών και δύο καταστάσεις μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων, καθώς και τις σχετικές σημειώσεις, συμπεριλαμβανομένης συγκριτικής πληροφόρησης για όλες τις παρουσιαζόμενες καταστάσεις.

Το Δ.Π.Χ.Α. 1 παρέχει ορισμένες προαιρετικές απαλλαγές καθώς και υποχρεωτικές εξαιρέσεις στην αρχή της αναδρομικής εφαρμογής. Οι εξαιρέσεις που εφαρμόσε η Εταιρεία παρουσιάζονται παρακάτω.

Εξαιρέση εκτιμήσεων

Οι εκτιμήσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. την 1 Ιανουαρίου 2014, θα πρέπει να συμφωνούν με τις εκτιμήσεις που έγιναν την ίδια ημερομηνία σύμφωνα με τις ΕΓΠΛΑ, εκτός κι αν έχει αποδειχτεί ότι οι εκτιμήσεις αυτές ήταν λανθασμένες.

Κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που έχουν αναγνωρισθεί προγενέστερα

Κατά την ημερομηνία μετάβασης, η Εταιρεία επέλεξε να κατηγοριοποιήσει σύμφωνα με τα κριτήρια του ΔΛΠ 39, ορισμένα από τα υφιστάμενα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της ως στοιχεία «Δάνεια και απαιτήσεις» και ως στοιχεία «Διαθέσιμα προς πώληση».

Εύλογη αξία ως τεκμαρτό κόστος εκκίνησης

Η Τράπεζα αποτίμησε τα Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα της στην εύλογη αξία τους την ημερομηνία μετάβασης, η οποία αποτέλεσε και το τεκμαρτό κόστος εκκίνησης των ακινήτων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Κατωτέρω παρουσιάζονται οι συμφωνίες των ιδίων κεφαλαίων της 31.12.2014 και της 1.1.2014 (ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α.), καθώς και συμφωνία των συνολικών εισοδημάτων της χρήσεως 1.1-31.12.2014, όπως είχαν καταρτιστεί σύμφωνα με τις προηγούμενες λογιστικές αρχές, με μια συνοπτική περιγραφή των προσαρμογών που απαιτήθηκαν ώστε να παρουσιαστούν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. .



5.1 Συμφωνία Ιδίων Κεφαλαίων της 1 Ιανουαρίου 2014

Ισολογισμός	σημ.	1.1.2014	Προσαρμογές	1.1.2014
		Προηγούμενες λογιστικές αρχές		Δ.Π.Χ.Α.
Περιουσιακά στοιχεία				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		4.110.747	-	4.110.747
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		32.039.039	-	32.039.039
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1	52.982.975	(6.536.613)	46.446.362
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	2	914.273	(670.780)	243.493
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	3	560.583	58.362	618.945
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	4	58.729	40.270	98.999
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5	-	1.909.871	1.909.871
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6	2.135.497	(156.330)	1.979.167
Σύνολο ενεργητικού		92.801.843	(5.355.220)	87.446.623
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πελάτες		75.109.178	-	75.109.178
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	7	-	110.000	110.000
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	8	85.293	(34.817)	50.475
Λοιπές υποχρεώσεις	9	1.107.037	(210.844)	896.193
Σύνολο υποχρεώσεων		76.301.508	(135.661)	76.165.847
Ίδια κεφάλαια				
Συνεταιριστικό κεφάλαιο		7.701.994	-	7.701.994
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο		6.185.169	-	6.185.169
Αποθεματικά	10	2.022.656	184.054	2.206.710
Αποτελέσματα εις νέο	11	590.516	(5.403.613)	(4.813.097)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		16.500.335	(5.219.559)	11.280.776
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		92.801.843	(5.355.220)	87.446.623

Επεξήγηση προσαρμογών

1. Απομείωση Δανείων και απαιτήσεων στο ανακτήσιμο ποσό τους.
2. Απομείωση Διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.
3. Αποτίμηση Ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στην εύλογη αξία τους, ως τεκμαρτό κόστος εκκίνησης την ημερομηνία μετάβασης.
4. Επανεκτίμηση της ωφέλιμης ζωής των άυλων περιουσιακών στοιχείων.
5. Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας.
6. Απομείωσης Λοιπών στοιχείων ενεργητικού στην ανακτήσιμη αξία τους.
7. Αναγνώριση προβλέψεων για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις.
8. Επιμέτρηση αναλογιστικής υποχρέωσης παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19.
9. Μεταφορά διάθεσης κερδών στο χρόνο έγκρισης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων (2014). Ανακατάταξη κονδυλίων.
10. Μεταφορά διάθεσης κερδών στο χρόνο έγκρισης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων (2014).
11. Επίπτωση στα αποτελέσματα εις νέον από τις ανωτέρω προσαρμογές.



5.2 Συμφωνία Ιδίων Κεφαλαίων της 31 Δεκεμβρίου 2014

Ισολογισμός	σημ.	31.12.2014	Προσαρμογές	31.12.2014
		Προηγούμενες λογιστικές αρχές		Δ.Π.Χ.Α.
Περιουσιακά στοιχεία				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		8.136.318	-	8.136.318
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		38.943.881	-	38.943.881
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1	54.788.205	(7.780.694)	47.007.511
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	2	914.401	(673.848)	240.553
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	3	473.980	51.891	525.871
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	4	63.068	38.371	101.439
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5	-	2.264.355	2.264.355
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6	2.229.774	(221.044)	2.008.730
Σύνολο ενεργητικού		105.549.628	(6.320.968)	99.228.659
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πελάτες		87.547.492	-	87.547.492
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	7	-	135.000	135.000
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	8	102.930	(13.289)	89.641
Λοιπές υποχρεώσεις	9	678.361	(3.788)	674.573
Σύνολο υποχρεώσεων		88.328.783	117.923	88.446.706
Ίδια κεφάλαια				
Συνεταιριστικό κεφάλαιο		7.970.614	-	7.970.614
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο		6.485.759	-	6.485.759
Αποθεματικά	10	2.072.318	(36.809)	2.035.509
Αποτελέσματα εις νέο	11	692.154	(6.402.082)	(5.709.928)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		17.220.845	(6.438.891)	10.781.954
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		105.549.628	(6.320.968)	99.228.659

Επεξήγηση προσαρμογών

1. Απομείωση Δανείων και απαιτήσεων στο ανακτήσιμο ποσό τους.
2. Απομείωση Διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.
3. Απομείωση Ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στο ανακτήσιμο ποσό τους.
4. Επανεκτίμηση της ωφέλιμης ζωής των άυλων περιουσιακών στοιχείων.
5. Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας.
6. Απομείωσης Λοιπών στοιχείων ενεργητικού στην ανακτήσιμη αξία τους.
7. Αναγνώριση προβλέψεων για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις.
8. Επιμέτρηση αναλογιστικής υποχρέωσης παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19.
9. Ανακατάταξη κονδυλίων.
10. Μεταφορά διάθεσης κερδών στο χρόνο έγκρισης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων (2014).
11. Επίπτωση στα αποτελέσματα εις νέον από τις ανωτέρω προσαρμογές.



5.3 Συμφωνία των συνολικών εισοδημάτων της χρήσεως 1.1-31.12.2014

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	1/1-31/12/2014		1/1-31/12/2014
	σημ.	Προηγούμενες λογιστικές αρχές	Προσαρμογές Δ.Π.Χ.Α.
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1	4.907.880	130.315
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(2.180.688)	-
Καθαρά έσοδα από τόκους		2.727.191	130.315
Έσοδα προμηθειών		428.589	-
Έξοδα προμηθειών		(129.627)	-
Καθαρά έσοδα προμηθειών		298.962	-
Λοιπά έσοδα		14.089	-
Σύνολο εσόδων		3.040.243	130.315
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	2	(878.711)	(26.961)
Αποσβέσεις	3	(154.985)	(2.430)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	4	(455.874)	(3.068)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και απομειώσεων		(1.489.569)	(32.458)
Κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		1.550.673	97.856
Απομείωση δανείων	5	(1.332.366)	(1.374.395)
Λοιπές ζημιές απομείωσης	6	-	(74.655)
Κέρδη προ φόρων		218.308	(1.351.193)
Φόρος εισοδήματος	7	(62.702)	322.203
Κέρδη χρήσεως		155.605	(1.028.990)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα καθαρά από φόρους			
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	8	-	(20.722)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		155.605	(1.049.712)

Επεξήγηση προσαρμογών

1. Αναγνώριση δεδουλευμένων τόκων.
2. Αναγνώριση αμοιβών προσωπικού από τη διάθεση κερδών στα αποτελέσματα χρήσεως. Προσαρμογή πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού.
3. Αναπροσαρμογή αποσβέσεων ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων με βάση την ωφέλιμη ζωή τους.
4. Ανακατάταξη εξόδων.
5. Προσαρμογή ζημίας απομείωσης Δανείων χρήσεως.
6. Απομείωση Λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στην ανακτήσιμη αξία τους.
7. Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος περιόδου.
8. Αναγνώριση αναλογιστικών ζημιών χρήσεως από την επαναεπιμέτρηση της αναλογιστικής υποχρέωσης παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19.



6. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

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

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

6.1 Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

Η Τράπεζα, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση.

6.2 Αναβαλλόμενη φορολογία

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

6.3 Κατάταξη συνεταιριστικού κεφαλαίου

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Καθαρή Θέση, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2. Η μεταβολή, στο μέλλον, αυτών ή ορισμένων εξ αυτών των προϋποθέσεων (βλέπε σημ. 3.12) μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αναταξινόμηση του συνόλου ή μέρους των Ιδίων Κεφαλαίων στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.



7. Καθαρά έσοδα από τόκους

	1/1-31/12/2015	1/1-31/12/2014
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	3.211.410	3.978.915
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	497.034	1.039.835
Λοιπά	17.814	19.444
Σύνολο	3.726.258	5.038.194
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(1.062.922)	(1.906.589)
Εισφορά Ν. 128/1975	(242.771)	(243.926)
Εισφορά σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	(31.790)	(30.173)
Λοιπά	(2.055)	-
Σύνολο	(1.339.538)	(2.180.688)
Καθαρά έσοδα από τόκους	2.386.720	2.857.506

Κατά την διάρκεια της χρήσεως 2015 σημειώθηκε μείωση των εξόδων από τόκους, η οποία οφείλεται κυρίως στην μείωση των τόκων καταθέσεων πελατείας ως αποτέλεσμα των εκροών καταθέσεων. Συνέπεια αυτού ήταν η μείωση των καταθέσεων της Τράπεζας σε πιστωτικά ιδρύματα και των εσόδων από τόκους.

8. Καθαρά έσοδα προμηθειών

	1/1-31/12/2015	1/1-31/12/2014
Έσοδα προμηθειών		
Εγγυητικών επιστολών	156.087	164.522
Εισπράξεων υπέρ τρίτων	36.394	26.646
ΑΤΜ	7.400	2.217
Λοιπές εργασίες χορηγήσεων	167.500	167.002
Διεκπεραίωση επιταγών	5.408	6.221
Ασφαλιστικές εργασίες	37.723	34.337
Εμβασμάτων	46.790	22.865
Λοιπές εργασίες	3.686	4.779
Σύνολο	460.988	428.589
Έξοδα προμηθειών		
ΔΙΑΣ	(16.272)	(16.035)
ΑΤΜ	(41.809)	(48.770)
Τειρεσίας Α.Ε.	(42.236)	(50.718)
Λοιπές εργασίες	(14.145)	(14.104)
	(114.462)	(129.627)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	346.526	298.962



9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	<u>1/1-31/12/2015</u>	<u>1/1-31/12/2014</u>
Μισθοί	(707.196)	(658.783)
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	(175.164)	(172.188)
Λοιπά έξοδα και παροχές	(73.192)	(63.537)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(12.077)	(11.163)
Σύνολο	(967.630)	(905.671)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31/12/2015 ανήλθε σε 40 άτομα (2014 : 33 άτομα).

10. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

	<u>1/1-31/12/2015</u>	<u>1/1-31/12/2014</u>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(54.174)	(40.767)
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	(57.529)	(50.308)
Ενοίκια κτιρίων	(66.088)	(62.860)
Ασφάλιστρα	(18.935)	(12.922)
Επισκευές και συντηρήσεις	(89.648)	(79.984)
Φωτισμός-Υδρευση-κοινόχρηστα	(31.148)	(30.255)
Φόροι-τέλη	(44.394)	(40.297)
Έξοδα κίνησης	(8.239)	(13.117)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(8.260)	(6.611)
Συνδρομές και εισφορές	(26.623)	(21.546)
Χορηγίες	(7.140)	(2.300)
Έντυπα και γραφική ύλη	(21.125)	(17.535)
Έξοδα δημοσιεύσεων	(6.041)	(4.211)
Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών	(45.259)	(29.885)
Λοιπά έξοδα	(68.264)	(46.342)
Σύνολο	(552.868)	(458.941)

11. Λοιπές ζημίες απομείωσης

	<u>1/1-31/12/2015</u>	<u>1/1-31/12/2014</u>
Ζημίες απομείωσης περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς (σημ. 20)	(8.865)	(15.486)
Ζημίες απομείωσης ενσώματων παγίων (σημ. 17)	(6.000)	(5.941)
Ζημίες απομείωσης λοιπών απαιτήσεων (σημ. 20)	(27.151)	(53.228)
Σύνολο	(42.016)	(74.655)



12. Φόρος εισοδήματος

	2015	2014
Φόρος χρήσης	(74.829)	(87.702)
Αναβαλλόμενος φόρος (σημ.19)	157.242	347.203
Σύνολο	82.413	259.501

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

	2015	2014
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	480.273	(1.132.886)
Φόρος υπολογισμένος με βάση ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές στην Ελλάδα 29% (2014:26%)	(139.279)	294.550
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	(18.739)	(10.050)
Μεταβολή φορολογικού συντελεστή	260.432	-
Προβλέψεις	(20.000)	(25.000)
Σύνολο φόρων	82.413	259.501

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

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ελληνικού φορολογικού νόμου όπως τροποποιήθηκε με βάση το Ν. 4334/16.7.2015 ο συντελεστής φόρου εισοδήματος κατά την 31 Δεκεμβρίου 2015 ήταν 29%, ενώ αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2014 ήταν 26%.

Η Τράπεζα έχει περαιώσει τις φορολογικές της υποχρεώσεις μέχρι και τη χρήση 2009 με βάση τις διατάξεις των Ν. 3888/2010 και Ν. 3697/2008. Ως εκ τούτου μέχρι σήμερα δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές οι φορολογικές της δηλώσεις για τις χρήσεις 2010 έως 2015 και κατά συνέπεια τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Διοίκηση της Τράπεζας θεωρεί ότι έχει σχηματίσει επαρκείς προβλέψεις για την κάλυψη τυχόν διαφορών από τις εν λόγω ανέλεγκτες χρήσεις, το σωρευμένο ύψος των οποίων την 31.12.2015 ανέρχεται σε 155.000 (σημ. 22).

13. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Ταμείο	1.319.981	2.659.903	1.409.981
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	9.312.553	5.476.415	2.700.766
Χρηματοποστολές	100.000	-	-
	10.732.534	8.136.318	4.110.747

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτή και τις άλλες Τράπεζες.

Οι καταθέσεις αυτές είναι έντοκες, με επιτόκιο αυτό της αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το οποίο κατά την 31.12.2015 ήταν αρνητικό και ανερχόταν σε -0,30%.

Για τους σκοπούς της σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» και «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων».



14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Καταθέσεις όψεως	9.210.224	4.499.744	4.591.587
Καταθέσεις προθεσμίας	10.111.142	34.444.138	27.447.452
Σύνολο	19.321.365	38.943.881	32.039.039

Το σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας είναι σε ευρώ.

15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Ιδιώτες			
Στεγαστικά	7.347.963	7.440.663	7.129.760
Καταναλωτικά	4.316.995	4.455.312	4.572.196
Επιχειρηματικά			
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	51.412.394	49.794.735	46.720.844
Σύνολο	63.077.352	61.690.710	58.422.800
μείον: σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(15.259.433)	(14.683.199)	(11.976.438)
Σύνολο	47.817.919	47.007.511	46.446.362

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

	31/12/2015	31/12/2014
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	14.683.199	11.976.438
Καθαρή πρόβλεψη χρήσης	576.234	2.706.760
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	15.259.433	14.683.199

16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

α. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Μη εισηγμένοι συμμετοχικοί τίτλοι	1.222.073	1.222.073	1.225.013
μείον: απομείωση	(981.520)	(981.520)	(981.520)
Σύνολο α	240.553	240.553	243.493

β. Δάνεια και απαιτήσεις

Τραπεζικά Ομόλογα	100.000	-	-
Σύνολο β	100.000	-	-
Σύνολο α και β	340.553	240.553	243.493

Οι διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως δεδομένου ότι δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά και διενεργείται έλεγχος απομείωσης της αξίας τους.

Τα τραπεζικά ομόλογα που έχουν ταξινομηθεί ως δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώνται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων έχει ως εξής:

	2015	2014
Υπόλοιπο στην έναρξη της χρήσεως	240.553	243.493
Αγορές	100.000	-
Πωλήσεις	-	(2.940)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσεως	340.553	240.553



17. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

	Οικόπεδα- Κτίρια	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο 1/1/2014	97.000	831.632	374.993	1.303.624
Προσθήκες	-	43.711	1.806	45.517
Υπόλοιπο 31/12/2014	97.000	875.343	376.798	1.349.141
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις				
Υπόλοιπο 1/1/2014	-	(505.021)	(179.658)	(684.679)
Αποσβέσεις	(1.590)	(74.484)	(56.576)	(132.650)
Απομείωση	(5.941)	-	-	(5.941)
Υπόλοιπο 31/12/2014	(7.531)	(579.505)	(236.234)	(823.270)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2014	89.469	295.838	140.564	525.871
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο 1/1/2015	97.000	875.343	376.798	1.349.141
Προσθήκες	-	33.742	-	33.742
Υπόλοιπο 31/12/2015	97.000	909.085	376.798	1.382.883
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις				
Υπόλοιπο 1/1/2015	(7.531)	(579.505)	(236.234)	(823.270)
Αποσβέσεις	(1.519)	(75.730)	(43.046)	(120.294)
Απομείωση	(6.000)	-	-	(6.000)
Υπόλοιπο 31/12/2015	(15.049)	(655.235)	(279.280)	(949.564)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2015	81.951	253.850	97.518	433.319

Η Τράπεζα κατά την ημερομηνία μετάβασης 1.1.2014 αποτίμησε τα ακίνητα της στην εύλογη αξία τους αναθέτοντας σε ανεξάρτητο εκτιμητή την εκτίμησή τους, η οποία και θεωρήθηκε ως κόστος εκκίνησης (deem cost).

Η Τράπεζα προέβη σε έλεγχο απομείωσης των ακινήτων της κατά την 31 Δεκεμβρίου 2015 και 31 Δεκεμβρίου 2014, αναθέτοντας σε ανεξάρτητο εκτιμητή την εκτίμησή τους. Ως ανακτήσιμη αξία των ακινήτων χρησιμοποιήθηκε η εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης η οποία εκτιμάται ότι προσεγγίζει την αξία χρήσης τους. Το κόστος πώλησης θεωρήθηκε αμελητέο (μηδενικό). Η εύλογη αξία των ακινήτων έχει βασιστεί σε στοιχεία του επιπέδου 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Οι εύλογες αξίες των ακινήτων βασίστηκαν σε στοιχεία της αγοράς, χρησιμοποιώντας συγκρίσιμες προσαρμοσμένες τιμές σε σχέση με τη φύση, τοποθεσία και την κατάσταση των ακινήτων καθώς και στη μισθωτική αξία μονάδας συγκρίσιμων ακινήτων ανά τετραγωνικό μέτρο.

Αναλυτικότερα:

	Εκτιμώμενη εύλογη αξία μονάδας (€/τ.μ.)	Εκτιμώμενη μισθωτική αξία μονάδας (€/τ.μ.)	Συντελεστής ετήσιας απόδοσης
2015			
Γραφειακοί χώροι	840-1570	5 € έως 9 €	7,50%
2014			
Γραφειακοί χώροι	900-1680	5,4 € έως 9,7 €	7,50%

Από τον έλεγχο απομείωσης προέκυψαν για την τρέχουσα χρήση, ζημίες ύψους 6.000 (2014:5.941) οι οποίες εμφανίζονται στο κονδύλι «Λοιπές ζημίες απομείωσης» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Για τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη.

Κατά την 31.12.2015 η Τράπεζα δεν είχε συμβατικές υποχρεώσεις για την αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων.



18. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	Λογισμικό
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο 1/1/2014	442.510
Προσθήκες	27.204
Πωλήσεις & Διαγραφές	(1.095)
Υπόλοιπο 31/12/2014	<u>468.619</u>
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις	
Υπόλοιπο 1/1/2014	(342.416)
Πωλήσεις & Διαγραφές	761
Αποσβέσεις περιόδου	(25.526)
Υπόλοιπο 31/12/2014	<u>(367.181)</u>
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2014	<u>101.439</u>
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο 1/1/2015	468.619
Προσθήκες	28.428
Υπόλοιπο 31/12/2015	<u>497.048</u>
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις	
Υπόλοιπο 1/1/2015	(367.181)
Πωλήσεις & Διαγραφές	334
Αποσβέσεις περιόδου	(31.101)
Υπόλοιπο 31/12/2015	<u>(397.948)</u>
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2015	<u>99.100</u>

19. Αναβαλλόμενη φορολογία

	31/12/2015	31/12/2014
Υπόλοιπο έναρξης:	2.264.355	1.909.871
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων (σημ. 12)	157.242	347.203
Φόρος στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	1.147	7.281
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	<u>2.422.744</u>	<u>2.264.355</u>

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

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

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:	Πάγια περιουσιακά στοιχεία	Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2014	2.854	1.719.490	187.526	1.909.871
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	6.203	337.300	3.700	347.203
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	-	-	7.281	7.281
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2014	<u>9.057</u>	<u>2.056.791</u>	<u>198.507</u>	<u>2.264.355</u>
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	6.302	145.588	5.352	157.242
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	-	-	1.147	1.147
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2015	<u>15.359</u>	<u>2.202.379</u>	<u>205.006</u>	<u>2.422.744</u>



Δεν προέκυψαν αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.

Ο αναβαλλόμενος φόρος που αναγνωρίστηκε στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα κατά την διάρκεια της τρέχουσας και τη προηγούμενης χρήσης αφορά αναλογιστικά κέρδη από την επαναεπιμέτρηση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών.

20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	1.344.642	1.327.103	1.270.094
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	365.000	326.000	331.000
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	8.510	144.418	161.149
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	165.065	211.209	216.924
Σύνολο	1.883.217	2.008.730	1.979.167

Με το άρθρο 9 του Ν.3746/16.02.2009 με θέμα «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)» αυξήθηκε το ποσό των καταθέσεων που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων από €20.000 σε €100.000, ανά καταθέτη. Αντιστοίχως αυξήθηκαν και τα ποσοστά υπολογισμού της εισφοράς που καταβάλλουν οι τράπεζες στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων. Στο Ν.3746/16.2.2009 επίσης προβλέπεται ότι το ποσό της εισφοράς στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και το ποσό της διαφοράς της ετήσιας τακτικής εισφοράς των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου 6 του Ν.3714/2008, περιλαμβάνονται σε ειδική ομάδα περιουσίας, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαίρετου, κατά το ποσοστό συμμετοχής εκάστου, στα συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Το κονδύλι Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνει ακίνητα που έχουν περιέλθει στην κατοχή της τράπεζας από πλειστηριασμούς. Κατά την 31.12.2015 όσο και την 31.12.2014 η Τράπεζα αποτίμησε τα ακίνητα αυτά, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης, αναθέτοντας την εκτίμηση τους σε ανεξάρτητους εκτιμητές. Η εύλογη αξία των ακινήτων βασίστηκε σε στοιχεία του επιπέδου 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Από τον έλεγχο απομείωσης προέκυψαν για την τρέχουσα χρήση, ζημιές ύψους 8.865 (2014: 15.486) οι οποίες εμφανίζονται στο κονδύλι «Λοιπές ζημιές απομείωσης» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Στις Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές διενεργήθηκε απομείωση στη τρέχουσα χρήση 2015 και στην προηγούμενη χρήση 2014 και προέκυψαν ζημιές ποσού 27.151 και 53.228 αντίστοιχα, οι οποίες εμφανίζονται στο κονδύλι «Λοιπές ζημιές απομείωσης» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

21. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Καταθέσεις όψεως	18.900.970	15.553.644	12.600.430
Καταθέσεις ταμειυτήριου	19.648.113	17.082.338	13.312.726
Καταθέσεις προθεσμίας	31.823.868	54.738.685	49.079.358
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	89.311	172.825	116.665
Σύνολο	70.462.263	87.547.492	75.109.178



22. Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα

	Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2014	110.000
Πρόσθετες προβλέψεις χρήσεως	25.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	135.000
Πρόσθετες προβλέψεις χρήσεως	20.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	155.000

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

	31/12/2015	31/12/2014
Υποχρεώσεις ισολογισμού για :		
Συνταξιοδοτικές παροχές	102.778	89.641
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές (σημ. 9)	12.077	11.163
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά εισοδήματα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	1.060	28.003

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

	1/1-31/12/2015	1/1-31/12/2014
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	10.195	9.296
Χρηματοοικονομικό κόστος	1.882	1.868
Σύνολο περιλαμβανομένο στις παροχές σε εργαζομένους	12.077	11.163

Μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό:

	31/12/2015	31/12/2014
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	89.641	50.475
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	12.077	11.163
Πληρωθείσες αποζημιώσεις	-	-
	101.719	61.639
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	-	27.382
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω εμπειρίας	1.060	621
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	102.778	89.641

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

	31/12/2015	31/12/2014
Προεξοφλητικό επιτόκιο	2,1%	2,1%
Πληθωρισμός	2,0%	2,0%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,8%	3,8%

Μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού:

	31/12/2015	31/12/2014
	Έτη	Έτη
Συνταξιοδοτικές παροχές	23,08	23,52



24. Λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	268.627	239.681	445.455
Υποχρεώσεις από φόρους τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	52.647	53.642	68.376
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και λοιπές εισφορές	43.697	40.750	37.505
Μερίσματα πληρωτέα	49.374	93.673	44.301
Προμηθευτές	58.463	43.904	55.241
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	-	19.264	36.408
Δουλευμένα έξοδα	4.428	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	192.577	183.658	208.907
Σύνολο	669.813	674.573	896.193

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

	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αριθμός Μερίδων
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2014	7.701.994	6.185.169	104.081
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	124.172	144.297	1.678
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(26.048)	(19.779)	(352)
Διάρθρωση μερίδων (Split)	-	-	105.407
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	172.198	177.364	4.654
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(1.702)	(1.292)	(46)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2014	7.970.614	6.485.759	215.422
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	156.288	140.133	4.224
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2015	8.126.902	6.625.892	219.646

Με την από 24/6/2014 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων της Τράπεζας, η ονομαστική αξία της μερίδας μειώθηκε από € 74 σε € 37 με ανταλλαγή κάθε παλαιάς μερίδας ονομαστικής αξίας €74 με δυο νέες ονομαστικής αξίας €37.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου ως Ίδια Κεφάλαια, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2, καθότι υφίσταται σχετική απαγόρευση από την ΤτΕ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/5.5.2014 για επιστροφές κεφαλαίων.

26. Αποθεματικά

	Τακτικό αποθεματικό	Έκτακτα αποθεματικά	Αποθεματικό καταστατικό ή (δικαίωμα εγγραφής)	Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	Φορολογημένα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	Λοιπά αποθεματικά	Σύνολο
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2014	1.178.901	33.148	355.055	14.667	608.554	-	16.385	2.206.710
Σχηματισμός αποθεματικών	23.446							23.446
Διανομή μερισμάτων					(207.500)			(207.500)
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			33.575					33.575
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) περιόδου						(20.722)		(20.722)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2014	1.202.347	33.148	388.630	14.667	401.054	(20.722)	16.385	2.035.509
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2015	1.202.347	33.148	388.630	14.667	401.054	(20.722)	16.385	2.035.509
Σχηματισμός αποθεματικών	16.087							16.087
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			19.750					19.750
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) περιόδου						88		88
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2015	1.218.434	33.148	408.380	14.667	401.054	(20.634)	16.385	2.071.434



(α) Τακτικό αποθεματικό

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

(β) Έκτακτα αποθεματικά

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

(γ) Αποθεματικό καταστατικού (δικαίωμα εγγραφής)

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

(δ) Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο

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

(ε) Φορολογημένα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων

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

(στ) Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)

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



27. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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

31-Δεκ-14	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο ή από κοινού έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεχών
Περιουσιακά στοιχεία		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.143.943	2.695.769
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	203.066	286.077
Εγγυητικές επιστολές	592.442	988.912
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	83.318	202.183
Έσοδα προμηθειών	8.758	28.577
Σύνολο εσόδων	92.076	230.760
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	8.072	98
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	160.298	-
Σύνολο εξόδων	172.815	98
31-Δεκ-15	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο ή από κοινού έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεχών
Περιουσιακά στοιχεία		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.147.844	3.115.129
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	643.871	135.552
Εγγυητικές επιστολές	304.143	629.006
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	43.669	156.752
Έσοδα προμηθειών	5.515	23.497
Σύνολο εσόδων	49.184	180.249
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6.991	257
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	132.735	-
Σύνολο εξόδων	171.608	257



28. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

i) Λειτουργικές μισθώσεις

Την 31η Δεκεμβρίου 2015 και 2014 η Τράπεζα έχει συνάψει διάφορες συμφωνίες λειτουργικής μίσθωσης που αφορούν την ενοίκιαση των καταστημάτων (θυρίδων) της και των γραφείων Διοίκησης. Το σύνολο της μελλοντικής ελάχιστης καταβολής μισθωμάτων έχει ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014
Έως 1 έτος	75.571	65.514
Από 2-5 έτη	386.742	352.080
Περισσότερα από 5 έτη	170.049	240.161
	632.361	657.755

ii) Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

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

	31/12/2015	31/12/2014	1/1/2014
Εγγυητικές επιστολές	9.953.633	10.790.177	11.588.218

iii) Επίδικες υποθέσεις

Δεν εκκρεμούσαν σημαντικές αγωγές κατά της Τράπεζας ούτε υπάρχουν άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις την 31 Δεκεμβρίου 2015, για τις οποίες δεν έχει αναγνωριστεί πρόβλεψη, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση της Τράπεζας.

29. Πληροφορίες σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4151/2013

Όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Ν.4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει να αποδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο, τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων του, πλέον των αναλογούντων τόκων, που παραμένουν αδρανείς πέραν της εικοσαετίας. Η απόδοση αυτή γίνεται μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους.

Λόγω μη παρέλευσης εικοσαετίας από την έναρξη λειτουργίας της ως πιστωτικό ίδρυμα, η Τράπεζα δεν είχε προς απόδοση στο Ελληνικό Δημόσιο, ποσά αδρανών καταθέσεων και τόκων κατά τα ανωτέρω αναφερόμενα.

30. Μερίσματα

Η Τράπεζα δεν κατέβαλε μερίσματα στη τρέχουσα χρήση. Στην προηγούμενη χρήση 2014, καταβλήθηκαν μερίσματα ποσού ευρώ 207.500. Το Διοικητικό συμβούλιο δεν προτείνει προς την Γενική Συνέλευση των συνεταίρων τη διανομή μερίσματος για τη τρέχουσα χρήση.

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2015 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΠΟΥΚΗΣ
ΑΔΤ ΑΙ 318877

ΘΩΜΑΣ ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗΣ
ΑΔΤ Ρ 853484

ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΚΑΝΔΥΛΑΣ
ΑΔΤ ΑΖ 283943

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