



**Ετήσια Οικονομική Έκθεση
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017**

Ιωάννινα, 5 Ιουνίου 2018

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	4
B. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	5
Γ. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	21
Δ. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2017	26
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	26
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	28
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	29
Ε. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	30
1. Πληροφορίες για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ΣΥΝ. Π.Ε.	30
1.1 Γενικές Πληροφορίες	30
1.2 Δομή και Δραστηριότητες της Τράπεζας	30
1.3 Σύνοψη Διοικητικού Συμβουλίου	30
2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές	31
2.1 Βάση παρουσίασης	31
2.2 Αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας	31
2.3 Αλλαγές σε Λογιστικές Πολιτικές	33
2.4 Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία	39
2.5 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα	41
2.6 Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία	41
2.7 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	41
2.8 Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς	42
2.9 Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	42
2.10 Ταμείο και Ταμειακά Ισοδύναμα	42
2.11 Φόρος Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία	42
2.12 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια	43
2.13 Παροχές στο Προσωπικό	43
2.14 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις	43
2.15 Καθαρή Θέση	44
2.16 Αναγνώριση αποτελεσμάτων	45
2.17 Διανομή Μερισμάτων	45
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	45
3.1 Απομείωση δανείων	45
3.2 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	46
3.3 Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση	46
3.4 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	46
3.5 Κατάταξη συνεταιριστικού Κεφαλαίου	47
4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	47
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	47
4.2 Διαχείριση πιστωτικών κινδύνων	49
4.3 Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	58
4.4 Κίνδυνος Ρευστότητας	58
4.5 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	60
4.6 Κίνδυνος Αγοράς	60
4.7 Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	62
4.8 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία	63
5. Κεφαλαιακή επάρκεια	64

6.	Καθαρά έσοδα από τόκους	64
7.	Καθαρά έσοδα από προμήθειες	65
8.	Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	65
9.	Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	65
10.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	66
11.	Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	66
12.	Φόροι	67
13.	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	68
14.	Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	68
15.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	68
16.	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	69
17.	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	69
18.	Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	70
19.	Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	71
20.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	72
21.	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	73
22.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	73
23.	Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	73
24.	Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	74
25.	Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	75
26.	Λοιπά στοιχεία παθητικού	75
27.	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	75
28.	Διαφορά υπέρ το άρτιο	76
29.	Αποθεματικά	76
30.	Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις	76
31.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	77
32.	Μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9, «Χρηματοοικονομικά μέσα» και αξιολόγηση της επίπτωσης	77
33.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης	82

Επωνυμία Πιστωτικού Ιδρύματος

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ
 Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης
 (διακριτικός τίτλος: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
 ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ)

 COOPERATIVE BANK OF EPIRUS
 Cooperative of Limited Liabilities
 Διακριτικός τίτλος: COOPERATIVE BANK
 OF EPIRUS)

 Έτος Σύστασης
 Νομικό Πλαίσιο

1989

 Νόμος 1667/1986, Νόμος 4261/2014,
 ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993,
 Κοινοτική Οδηγία 575/2013

Άδεια Λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα

 Καθώς και το καταστατικό της Τράπεζας.
 Απόφαση συνεδρίασης 535/5/2-11-1993 (Θέμα 5)
 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών
 Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος

Αριθμός Καταστημάτων

9 Καταστήματα

Αρ. Γ.Ε.Μ.Η.

31499629000

ΑΦΜ

096069060

ΔΟΥ

ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

Ιστοσελίδα

www.epirusbank.com

Διεύθυνση e-mail

info@epirusbank.com

Σύνοψη Διοικητικού Συμβουλίου

Πρόεδρος

[Κωνσταντίνος Ζωνίδης](#)

Διευθύνουσα Σύμβουλος

[Μυζήθρα Μαρία](#)

Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος

[Τσουκανέλης Βασίλειος](#)

Α΄ Αντιπρόεδρος

[Παπαδόγιαννης Χρήστος](#)

Γραμματέας

[Παύλος Χήτας](#)

Ταμίας

[Χατζάκης Εμμανουήλ](#)

Μέλη

[Γουδινάκος Ευστράτιος](#)
[Κυριάκης Σπυρίδων](#)
[Πανταζής Αλέξανδρος](#)
[Κολιός Βασίλειος](#)
[Κολιοπάνος Χρήστος](#)

Εκπρόσωπος εργαζομένων

Διεύθυνση

Πατριάρχου Ιωακείμ 6

45221 Ιωάννινα

Τηλέφωνο

26510 59000

FAX

26510 28065

Α. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Εξ όσων γνωρίζουμε, δηλώνουμε ότι οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή, τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε. Επίσης, η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

Ιωάννινα, 5 Ιουνίου 2018

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

**Η Διευθύνουσα
Σύμβουλος**

**Ο Εντεταλμένος
Εκτελεστικός Σύμβουλος**

**Ζωνίδης Κωνσταντίνος
Α.Δ.Τ. Φ 461644**

**Μυζήθρα Μαρία
Α.Δ.Τ. Α.Ε. 088700**

**Τσουκανέλης Βασίλειος
Α.Δ.Τ. ΑΕ 275733**

Β. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία ακολουθεί (εφεξής καλουμένη για λόγους συντομίας ως «Έκθεση»), αφορά τη χρήση 2017 (01.01.2017 - 31.12.2017) και είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 43Α του Κ.Ν. 2190/1920.

Η παρούσα Έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθί όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά νόμο πληροφορίες, προκειμένου να εξαχθεί μια ουσιαστική και εμπειριστατωμένη ενημέρωση για τη δραστηριότητα, κατά την εν λόγω χρονική περίοδο, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν. Π.Ε. (εφεξής καλουμένης για λόγους συντομίας ως «Τράπεζα» ή «Τράπεζα Ηπείρου»)

Οικονομική ανασκόπηση 2017

1. Διεθνές και Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον

Η Διεθνής Οικονομία

Το 2017 καταγράφηκε ταχύτερος ρυθμός ανάπτυξης στη παγκόσμια οικονομία καθώς το παγκόσμιο Α.Ε.Π. ενισχύθηκε κατά 3,7% έναντι 3,2% το 2016. Σύμφωνα με τις προβλέψεις του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (Δ.Ν.Τ., Ιανουάριος 2018), το παγκόσμιο Α.Ε.Π. αναμένεται να αυξηθεί κατά 3,9% το 2018. Ειδικότερα, ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ στις ανεπτυγμένες οικονομίες, εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στο 2,3% το 2017 και το 2018, από 1,7% το 2016. Όσον αφορά το διεθνές εμπόριο αγαθών και υπηρεσιών, κατέγραψε υψηλό ρυθμό αύξησης, ήτοι 4,7% το 2017, τον οποίο αναμένεται να διατηρήσει το 2018 (4,6%), έναντι 2,5% το 2016 (Δ.Ν.Τ., Ιανουάριος 2018).

Στις ανεπτυγμένες οικονομίες ο χαμηλός πληθωρισμός επιτρέπει τη συνέχιση της επεκτατικής νομισματικής πολιτικής, προκειμένου να ισχυροποιηθεί η ανάκαμψη και να βελτιωθεί η χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδιωτικού τομέα. Οι κυριότερες Κεντρικές Τράπεζες αποσκοπούν στην αύξηση του πληθωρισμού μεσοπρόθεσμα στο επίπεδο του 2%, με συνδυασμό συμβατικών και μη συμβατικών μέτρων νομισματικής πολιτικής (όπως πολύ χαμηλά ή ακόμη και αρνητικά επιτόκια), με το πρόγραμμα αγοράς περιουσιακών στοιχείων (APP) και τη μελλοντική καθοδήγηση (forward guidance). Οι κίνδυνοι για την παγκόσμια οικονομία σχετίζονται κυρίως με τις γεωπολιτικές εξελίξεις και τη σταδιακή αύξηση του κόστους χρηματοδότησης. Η ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική της παγκόσμιας οικονομίας στο δεύτερο εξάμηνο του 2017, σε συνδυασμό με τη φορολογική μεταρρύθμιση στις ΗΠΑ και τις ικανοποιητικές αναπτυξιακές επιδόσεις σε Ευρωζώνη, Κίνα, Ινδία, Τουρκία, Βραζιλία και Ρωσία, συνάδουν στην εκτίμηση ότι ο ρυθμός μεγέθυνσης της παγκόσμιας οικονομίας θα διατηρηθεί σε υψηλότερα επίπεδα το 2018. Η σταθεροποίηση της οικονομικής κατάστασης στις προηγμένες οικονομίες και η σημειωθείσα ανάκαμψη που καταγράφεται στο διεθνές εμπόριο εκτιμάται ότι θα συμπαρασύρει ανοδικά την οικονομική δραστηριότητα και στις αναδυόμενες οικονομίες. Η περαιτέρω εξασθένιση της αβεβαιότητας, η βελτίωση των προσδοκιών και η καλύτερευση του οικονομικού κλίματος, μπορούν να συμβάλουν σε μία ισχυρή και βιώσιμη οικονομική επέκταση.

Στην Ευρωζώνη, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σύμφωνα με το Δ.Ν.Τ. διαμορφώθηκε στο 2,4% το 2017, έναντι 1,8% το 2016, ενώ προβλέπεται ότι θα υποχωρήσει στο 2,2% το 2018. Η οικονομική ανάκαμψη οδήγησε το ποσοστό ανεργίας στην Ευρωζώνη στο 9,1% το 2017, ενώ σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (European Economic Forecast Autumn 2017), αναμένεται να υποχωρήσει περαιτέρω, στο 8,5% το 2018 και στο 7,9% το 2019. Η ανάκαμψη στηρίζεται κυρίως στην εγχώρια ζήτηση, καθώς η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.) έχει υιοθετήσει διευκολυντική νομισματική πολιτική από τον Ιούνιο του 2014. Ο τρόπος με τον οποίο η Ε.Κ.Τ. κοινοποίησε την επιμήκυνση του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης στις 26 Οκτωβρίου 2017 κατέστησε σαφές ότι τα βασικά επιτόκια δε θα αλλάξουν πριν το τέλος του προγράμματος, υποδηλώνοντας ότι η αλλαγή ρητορικής θα σηματοδοτήσει την επικείμενη άνοδο των επιτοκίων. Σημειώνεται ότι, το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων είναι αρνητικό από τον Ιούνιο του 2014 (-0,10%) ενώ έχει μειωθεί περαιτέρω, ευρισκόμενο στο -0,40%, από τον Μάρτιο του 2016. Όπως επισημαίνει η Ε.Κ.Τ., η επεκτατική νομισματική πολιτική είναι απαραίτητο να συνεχισθεί προκειμένου να αποκτήσει μόνιμο χαρακτήρα η άνοδος του πληθωρισμού. Ωστόσο, η νομισματική πολιτική πρέπει να συνεπικουρηθεί από τις απαραίτητες μεταρρυθμίσεις στην αγορά εργασίας και τις αγορές προϊόντων, προκειμένου να βελτιωθεί η ανταγωνιστικότητα της Ευρωζώνης, να δημιουργηθούν νέες θέσεις απασχόλησης και να καταστεί βιώσιμη η ανάκαμψη.

Οι κίνδυνοι για την οικονομία της Ευρωζώνης προέρχονται κυρίως από το εξωτερικό και σχετίζονται με τις γεωπολιτικές εξελίξεις, το ενδεχόμενο χειροτέρευσης των συνθηκών χρηματοδότησης από την άνοδο των επιτοκίων, την αύξηση του προστατευτισμού στο παγκόσμιο εμπόριο και την πορεία των διαπραγματεύσεων για την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ε.Ε.

Η Ελληνική Οικονομία

Τον Ιούνιο 2017, η Ελλάδα μετά την ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης του Τρίτου Προγράμματος Οικονομικής Σταθεροποίησης (ΤΠΟΣ) και την επακόλουθη αποδέσμευση της δόσης του δανείου ποσού €8,5 δις, κατέληξε σε συμφωνία σε τεχνικό επίπεδο με τους Ευρωπαϊκούς Θεσμούς την 4 Δεκεμβρίου 2017 σχετικά με τη δέσμη δημοσιονομικών και διαρθρωτικών μέτρων της τρίτης αξιολόγησης. Στις 22 Ιανουαρίου 2018, το Eurogroup αναγνώρισε την πρόοδο που επιτεύχθηκε σε ότι αφορά την εφαρμογή σχεδόν όλων των προαπαιτούμενων μεταρρυθμίσεων της τρίτης αξιολόγησης του ΤΠΟΣ.

Η πλήρης εφαρμογή των προαπαιτούμενων δράσεων πιστοποιήθηκε από τη θετική έκθεση του Euro Working Group την 2 Μαρτίου 2018, η οποία έχει ως αποτέλεσμα την εκταμίευση της πρώτης υποδότησης ποσού €5,7 δις του προγράμματος το δεύτερο δεκαπενθήμερο του Μαρτίου 2018, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της χώρας, την περαιτέρω μείωση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του δημοσίου προς τον ιδιωτικό τομέα, καθώς και για την δημιουργία ενός ταμειακού αποθέματος σε επίπεδο Γενικής Κυβέρνησης. Η δεύτερη υποδότηση ποσού €1,0 δις θα χρησιμοποιηθεί για την περαιτέρω μείωση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων και θα εκταμιευθεί ως το τέλος του Ιουνίου 2018 υπό την προϋπόθεση της θετικής αξιολόγησης από τους Ευρωπαϊκούς Θεσμούς σχετικά με την μείωση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων χρησιμοποιώντας επίσης ιδίους πόρους καθώς και της απρόσκοπτης πραγματοποίησης των ηλεκτρονικών πλειστηριασμών (e-auctions).

Σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ) το συνολικό ποσό που έχει εκταμιευθεί για την Ελλάδα μέχρι τώρα, χωρίς να περιλαμβάνονται τα παραπάνω ποσά, ανέρχεται σε €40.2 δις εκ των συνολικά €86.5 δις του δανείου του ΕΜΣ. Μέρος των συνολικών κεφαλαίων ποσού περίπου €27,5 δις θα παραμείνει αδιάθετο στο τέλος του προγράμματος τον Αύγουστο 2018 κυρίως λόγω των χαμηλότερων των αρχικά αναμενόμενων αναγκών ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών και της καλύτερης σε σύγκριση με την αναμενόμενη επίδοση του πρωτογενούς πλεονάσματος για το 2017.

Επί του παρόντος, είναι υπό συζήτηση η συμφωνία για την σχέση μεταξύ της Ελλάδος και των Ευρωπαϊκών Θεσμών για την περίοδο μετά την ολοκλήρωση του τρέχοντος προγράμματος, καθώς επίσης οι παράμετροι της πρότασης για την ελάφρυνση του δημοσίου χρέους και η θέσπιση ενός πλαισίου το οποίο θα διασφαλίζει την συνέχιση των μεταρρυθμίσεων στην Ελληνική οικονομία. Η Ελληνική κυβέρνηση σκοπεύει να συνεχίσει το πρόγραμμα δανεισμού από τις διεθνείς αγορές στην περίοδο μετά το τέλος του προγράμματος. Με δεδομένη την συνέχιση της χρηματοδότησης από το ΤΠΟΣ μέχρι το τέλος του προγράμματος τον Αύγουστο 2018, η Ελληνική κυβέρνηση σκοπεύει να δημιουργήσει ταμειακό απόθεμα συνολικού ποσού μεγαλύτερου του €17 δις που θα διευκολύνει την πρόσβαση της χώρας στις αγορές μετά το τέλος του προγράμματος.

Ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Standard & Poor's στις 19 Ιανουαρίου 2018 αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδος από «B-» σε «B» με θετική προοπτική στη βάση της βελτίωσης των προοπτικών της πραγματικής ανάπτυξης και των δημοσιονομικών της χώρας καθώς και της ανάκαμψης της αγοράς εργασίας και της σχετικής πολιτικής σταθερότητας. Ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Fitch στις 16 Φεβρουαρίου 2018 αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας από «B-» σε «B» με επίσης θετική προοπτική στη βάση των βελτιωμένων δημοσιονομικών προοπτικών της χώρας, της αναμενόμενης έγκαιρης ολοκλήρωσης του ΤΠΟΣ καθώς και της αναμενόμενης συμφωνίας για την εφαρμογή μέτρων ελάφρυνσης του χρέους μέχρι το τέλος του προγράμματος. Επιπλέον, ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's στις 21 Φεβρουαρίου 2018 αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας από «Caa3» σε «B3» στη βάση παρόμοιων εκτιμήσεων με τους προηγούμενους οίκους. Η πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας απέχει σημαντικά από την επενδυτική βαθμίδα, παρόλα αυτά, οι πρόσφατες αναβαθμίσεις και η πρόοδος σε ότι αφορά την εφαρμογή του ΤΠΟΣ οδήγησαν σε μια σημαντική βελτίωση στην απόδοση των 10ετών ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου.

Στο δημοσιονομικό πεδίο, σύμφωνα με τον Προϋπολογισμό 2018 το πρωτογενές πλεόνασμα του 2016 ήταν στο 3,8% του ΑΕΠ υπερβαίνοντας το στόχο του 0.5% του ΑΕΠ στο ΤΠΟΣ. Επιπλέον, σύμφωνα με τον Προϋπολογισμό 2018, οι δημοσιονομικοί στόχοι σε όρους πρωτογενούς πλεονάσματος για το 2017 και το 2018 αναμένονται σε 2.44% και 3,82% του ΑΕΠ αντίστοιχα. Οι στόχοι για το πρωτογενές πλεόνασμα στο ΤΠΟΣ για το 2017 και το 2018 είναι 1.75% και 3.50% του ΑΕΠ αντίστοιχα. Η επίτευξη διατηρήσιμων πρωτογενών πλεονασμάτων, της τάξης του 3,5% του ΑΕΠ μέχρι και το τέλος του 2022 με τη σταδιακή μείωση τους στη συνέχεια, αποτελεί αναγκαία συνθήκη για την εφαρμογή των μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων μέτρων ενίσχυσης της βιωσιμότητας του δημοσίου χρέους, τα οποία έχουν συμφωνηθεί στο Eurogroup της 24 Μαΐου 2016.

Το ισοζύγιο πληρωμών, σύμφωνα με το ΔΝΤ αναμένεται να διαμορφωθεί στο -0,2% και στο -0,1% του ΑΕΠ το 2017 και το 2018 αντίστοιχα από -0.6% του ΑΕΠ το 2016. Η ταχεία προσαρμογή του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών σε σύγκριση με το επίπεδο του 2008 (έλλειμμα 15.1% του ΑΕΠ) συνεχίστηκε, λόγω των εσόδων από τον τουρισμό, της συρρίκνωσης των εισαγωγών και της θετικής επίδρασης των προηγούμενων μέτρων ελάφρυνσης του χρέους PSI (2012)

στο ισοζύγιο εισοδημάτων. Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΤτΕ και της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), το ισοζύγιο πληρωμών μειώθηκε στο -0,8% του ΑΕΠ το 2017 (2016: -1.1%).

Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το ποσοστό της ανεργίας τον Δεκέμβριο 2017 ήταν στο 20,8% (Δεκέμβριος 2016: 23,5%), μειωμένο κατά περίπου 7,1 ποσοστιαίες μονάδες από το υψηλό του Ιουλίου 2013 (27,9%), σηματοδοτώντας μια πορεία αργής μείωσης, υπό την προϋπόθεση της απουσίας αρνητικών εξελίξεων την επόμενη περίοδο.

Η ολοκλήρωση της τέταρτης και τελευταίας αξιολόγησης του ΤΠΟΣ και η συμφωνία για την σχέση της Ελλάδος και των Θεσμών για την περίοδο μετά το τέλος του τρέχοντος προγράμματος θα συμβάλει στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης των καταθετών και συνεπώς στην επιτάχυνση της επιστροφής των καταθέσεων, θα διευκολύνει την περαιτέρω χαλάρωση των περιορισμών στη κίνηση κεφαλαίων και θα επιδράσει θετικά στη χρηματοδότηση της οικονομίας.

Η αποφασιστική εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων που συμφωνήθηκαν στο πλαίσιο του ΤΠΟΣ, η υλοποίηση των μέτρων για την περαιτέρω ελάφρυνση του χρέους σύμφωνα με τις αποφάσεις του Eurogroup της 24 Μαΐου 2016, η κινητοποίηση της χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Ένωση για τη στήριξη των εγχώριων επενδύσεων και τη δημιουργία θέσεων εργασίας, η προσέλκυση διεθνών και εγχώριων κεφαλαίων και η υιοθέτηση ενός εξωστρεφούς οικονομικού αναπτυξιακού προτύπου θα διευκολύνουν την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στις προοπτικές της Ελληνικής οικονομίας και την περαιτέρω σταθεροποίηση του εγχώριου οικονομικού περιβάλλοντος, οι οποίες αποτελούν σημαντικές προϋποθέσεις για την επιστροφή της χώρας σε πορεία ισχυρής και βιώσιμης ανάπτυξης.

Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα

Τα κύρια χαρακτηριστικά του 2017 ήταν η βελτίωση της κερδοφορίας προ φόρων, η διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο, η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης των τραπεζών και η μικρή υποχώρηση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων σύμφωνα με τους τεθέντες στόχους, με το απόθεμά τους ωστόσο να παραμένει ιδιαίτερα υψηλό. Η βελτίωση των οικονομικών συνθηκών και η πρόοδος στην εφαρμογή του τρίτου Προγράμματος Οικονομικής Προσαρμογής συνέβαλε στην εμπέδωση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, η οποία με τη σειρά της αναμένεται να συμβάλει στην περαιτέρω ενίσχυση της δραστηριότητας του πραγματικού τομέα της οικονομίας.

Συγκεκριμένα οι ελληνικές τράπεζες, επέτυχαν υψηλότερα ενοποιημένα κέρδη προ φόρων σε σύγκριση με το 2016 (Ευρώ 287 εκατ. στο εννεάμηνο 2017, έναντι Ευρώ 148 εκατ. στο εννεάμηνο 2016), ως αποτέλεσμα κυρίως της αύξησης των καθαρών εσόδων από προμήθειες, της μείωσης του λειτουργικού κόστους και της σημαντικής μείωσης των εξόδων από τόκους.

Επιπλέον, η κεφαλαιακή επάρκεια του τραπεζικού συστήματος παρουσίασε οριακή βελτίωση. Ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών (CET1), σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκε τον Σεπτέμβριο του 2017 σε 17,2% (Δεκέμβριος 2016: 17%) και ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 – CET1) σε 17,1% (Δεκέμβριος 2016: 16,9%), διατηρούμενος σε επίπεδο υψηλότερο από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο (περίπου 15%).

Οι συνθήκες ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος βελτιώθηκαν το 2017, καθώς οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα αυξήθηκαν κατά Ευρώ 5 δισ. σε σχέση με το 2016, ως αποτέλεσμα της χρήσης των ηλεκτρονικών μέσων πληρωμών στο πλαίσιο των κεφαλαιακών περιορισμών και του επαναπατρισμού κεφαλαίων από το εξωτερικό. Το υπόλοιπο των ιδιωτικών καταθέσεων διαμορφώθηκε στα Ευρώ 126,35 δισ. τον Δεκέμβριο 2017 εκ των οποίων, καταθέσεις νοικοκυριών Ευρώ 103,9 δισ. και επιχειρήσεων Ευρώ 22,4 δισ. Το σύνολο των καταθέσεων στο τραπεζικό σύστημα (καταθέσεις ιδιωτικού τομέα και Γενικής Κυβερνήσεως) διαμορφώθηκε τον Δεκέμβριο του 2017, σε Ευρώ 137,8 δισ., σημειώνοντας ετήσια αύξηση κατά 4,5%.

Επιπλέον, το 2017 συνεχίστηκε η μείωση της εξαρτήσεως των ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων από τον μηχανισμό χρηματοδότησεως του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ και ΕΛΑ) για έκτακτη ρευστότητα. Συγκεκριμένα, η χρηματοδότηση μειώθηκε σταδιακά το 2017, με αποτέλεσμα τον Δεκέμβριο να διαμορφωθεί σε Ευρώ 33,7 δισ., από Ευρώ 66,6 δισ. τον Δεκέμβριο του 2016.

Όσον αφορά στην πιστωτική επέκταση, στο τέλος Δεκεμβρίου 2017, το υπόλοιπο των δανείων προς τον ιδιωτικό τομέα ανήλθε σε Ευρώ 183,9 δισ., έναντι Ευρώ 195,2 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου 2016. Η μείωση της χρηματοδότησεως προς τον ιδιωτικό τομέα συνεχίστηκε και το 2017 αλλά με βραδύτερο ρυθμό (Δεκέμβριος 2017: -0,9%, Δεκέμβριος 2016: -1,4%). Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος τούτο οφείλεται εν μέρει στην μείωση των δανειακών επιτοκίων, αλλά και στη βελτίωση της οικονομικής δραστηριότητας.

Ωστόσο, παρά την γενική βελτίωση στο περιβάλλον και τη λειτουργία των Ελληνικών τραπεζών, το απόθεμα των Μη-Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) παρέμεινε υψηλό τον Σεπτέμβριο του 2017 (σε Ευρώ 100,4 δισ. ή 44,6% των συνολικών ανοιγμάτων) από 44,8% τον Δεκέμβριο του 2016.

Οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα εμφανίζονται ευοίωνες. Το 2018 αναμένεται θετικός ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης στην Ελλάδα, με τη νεότερη εκτίμηση της Τράπεζας της Ελλάδος για αύξηση του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος κατά 2,4%. Επίσης, η ενιαία νομισματική πολιτική στη ζώνη του ευρώ παραμένει

διευκολυντική. Σε συνδυασμό με την ενίσχυση της εμπιστοσύνης των καταθετών και των επενδυτών, οι παραπάνω παράγοντες αναμένεται να διευκολύνουν τον τραπεζικό τομέα στην προσπάθειά του για αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησής τους.

Ωστόσο, δεν υπάρχουν περιθώρια εφησυχασμού. Το εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα παραμένει ευάλωτο σε μακροοικονομικές και χρηματοπιστωτικές διαταραχές. Το 2018 οι τράπεζες καλούνται να προσαρμοστούν σε νέες προκλήσεις, με κυριότερες την εφαρμογή του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΔΠΧΑ 9), την αυστηροποίηση του χειρισμού των προβλέψεων για τα νέα ΜΕΑ, αλλά και τη διενέργεια της πανευρωπαϊκής άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από την ΕΚΤ. Στο αμέσως προσεχές διάστημα οι τράπεζες πρέπει να εντείνουν τις προσπάθειές τους για την επίτευξη των επιχειρησιακών τους στόχων για τα ΜΕΑ, οι οποίοι για τα επόμενα δύο έτη είναι υψηλοί. Οι τράπεζες επιβάλλεται να διευρύνουν το ταχύτερο δυνατόν τις λύσεις που προτείνουν στους δανειολήπτες και να προχωρήσουν στη λήψη πιο δραστικών αποφάσεων, ιδίως όσον αφορά τις ενέργειες αναδιάρθρωσης βιώσιμων επιχειρήσεων, τον εντοπισμό των στρατηγικών κακοπληρωτών και την εφαρμογή οριστικής λύσης για τις μη βιώσιμες επιχειρήσεις. Παράλληλα, οι τράπεζες θα πρέπει να αναθεωρήσουν το επιχειρησιακό τους σχέδιο δίνοντας έμφαση στην ανάπτυξη νέων εργασιών και την περαιτέρω περιστολή του λειτουργικού τους κόστους.

Συνεταιριστικές Τράπεζες

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες το Νοέμβριο του 1993, με την υπ' αριθμ. 535/5/02.11.1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23.11.1993) απέκτησαν τη δυνατότητα να μετεξελιχθούν σε Πιστωτικά Ιδρύματα. Με την Πράξη 2258/2.11.93 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίσθηκε το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας τους με δυνατότητα να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Δηλαδή, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες διέπονται από τους ίδιους κανόνες της Βασιλείας και υπάγονται στους νόμους 3601 και 3606, όπως και οι εμπορικές τράπεζες από πλευράς εποπτείας.

Στις 22.7.1995 δημιουργήθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ). Η Ένωση είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (EACB) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA).

Σήμερα η Ένωση αριθμεί 14 συνολικά μέλη, 9 Συνεταιριστικές Τράπεζες (Παγκρήτια, Θεσσαλίας, Ηπείρου, Δράμας, Έβρου, Καρδίτσας, Πιερίας, Σερρών, Χανίων) και 5 πιστωτικούς συνεταιρισμούς (Αιτωλοακαρνανίας, Άρτας, Βοιωτίας, Μαγνησίας, Μεγαρίδος).

Την 31.12.2017 με βάση προσωρινά στοιχεία, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είχαν ίδια κεφάλαια που ανερχόταν στο ποσό των 221,56 εκατ. Απασχολούσαν 907 άτομα (το 2% απασχόλησης στις τράπεζες) και διέθεταν 110 καταστήματα και θυρίδες (4,4% αγοράς). Ο αριθμός των μελών – συνταίρων στο σύνολο των Συνεταιριστικών Τραπεζών στις 31.12.2017 ανήλθε σε 172.393.

Το συνολικό ενεργητικό των Συνεταιριστικών Τραπεζών την 31.12.2017 ήταν 2,63 δις € περίπου και αντιστοιχεί στο 1% του συνόλου του ενεργητικού των ελληνικών Τραπεζών.

Από πλευράς μεγέθους, βάσει του ύψους του ενεργητικού τους (με προσωρινά στοιχεία 31.12.2017), κατατάσσονται ως ακολούθως:

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (€ mn.)
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	1.469,6
ΧΑΝΙΩΝ	449,97
ΗΠΕΙΡΟΥ	218,02
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	197,52
ΚΑΡΔΙΤΑΣ	95,69
ΣΕΡΡΩΝ	59,12
ΕΒΡΟΥ	54,35
ΠΙΕΡΙΑΣ	47,17
ΔΡΑΜΑΣ	35,27
ΣΥΝΟΛΟ	2.626,69

Χορηγήσεις

Το σύνολο των χορηγήσεων την 31.12.2017 (προσωρινά στοιχεία) ήταν 2,11 δις € και αντιστοιχεί στο 1,7% του συνόλου των χορηγήσεων του τραπεζικού συστήματος. Οι χορηγήσεις καλύπτουν το 83,5% του ενεργητικού, ενώ στο σύνολο των τραπεζών καλύπτουν μόλις το 51,1% του ενεργητικού, καταδεικνύοντας ότι το σύνολο των κεφαλαίων των συνεταιριστικών τραπεζών κατευθύνεται στη χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας και όχι, σε άλλες επικερδείς δραστηριότητες (επενδυτικές κλπ) και λουιές παγιοποιήσεις.

Η τάση χορηγήσεων των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι σταθερή, γεγονός που οφείλεται στην οικονομική κρίση και την αυστηροποίηση των κανόνων πιστωτικής πολιτικής, σαφώς όμως χαμηλότερα από την αντίστοιχη των συστημικών τραπεζών υποδηλώνοντας την έμπρακτη στήριξη τους στις ανάγκες των τοπικών αγορών. Σημειώνεται ότι, οι σχηματισθείσες προβλέψεις την 31.12.2017 και για τις 9 τράπεζες ήταν 673.123 χιλ. €.

Καταθέσεις

Το σύνολο των καταθέσεων στις Συνεταιριστικές Τράπεζες την 31.12.2017 (προσωρινά στοιχεία) ήταν 2,06 δις ευρώ αυξημένο σε σχέση με το 2016 κατά 8,42%. Το μερίδιο στο σύνολο καταθέσεων της χώρας είναι 2,2% ενώ το μερίδιο στους νομούς που είναι η έδρα τους είναι 11%.

Στις Συνεταιριστικές Τράπεζες έχει επανακάμψει ένα σημαντικό μέρος καταθέσεων, Και το γεγονός αυτό μαρτυρά, σε ένα βαθμό, την εμπιστοσύνη και τους δεσμούς που τηρούν οι Συνεταιριστικές Τράπεζες με τις τοπικές κοινωνίες και τα μέλη τους.

Η σχέση χορηγήσεων/καταθέσεων στις Συνεταιριστικές Τράπεζες κυμαίνεται στο 102% με μικρή βελτίωση υπέρ των καταθέσεων σε αντίθεση με τις εμπορικές τράπεζες που η σχέση ήταν σταθερά πολύ υψηλότερη. Αυτό εκτός των άλλων υποδηλώνει μια πιο υγιή σχέση μεταξύ άντλησης και διάθεσης κεφαλαίων αλλά και την αδυναμία χρήσης κεφαλαίων από άλλες πηγές. Το 81% των καταθέσεων είναι καταθέσεις προθεσμίας ενώ στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος η συμμετοχή των καταθέσεων προθεσμίας είναι 60%. Από μόνο του αυτό οδηγεί τις συνεταιριστικές τράπεζες σε αυξημένο κόστος άντλησης κεφαλαίων φανερώνοντας παράλληλα ότι πολλοί πελάτες την κύρια σχέση συνεργασίας τους την διατηρούν με τις μεγάλες εμπορικές τράπεζες. Έτσι είναι υποχρεωμένες να προσφέρουν υψηλότερα επιτόκια για την άντληση καταθέσεων. Ειδικότερα το μέσο επιτόκιο καταθέσεων για το 2017 ήταν κατά πολύ υψηλότερο από εκείνο των εμπορικών τραπεζών γεγονός, που υποδηλώνει την δυσκολία άντλησης ρευστότητας με επιτόκια αγοράς και την ανάγκη επαναπροσδιορισμού των όρων και τρόπου λειτουργίας τους.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό

Οι εργαζόμενοι αποτελούν το σημαντικότερο “κεφάλαιο” ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα επενδύει συστηματικά στην επιλογή, εκπαίδευση, αξιολόγηση, διατήρηση και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της, με στόχο να αναδειχθεί ως προτιμώμενη επιλογή εργοδότη. Την 31^η Δεκεμβρίου 2017 η Τράπεζα απασχολούσε 77 εργαζομένους. Αναλυτικά στοιχεία για τη σύνθεση του Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας Ηπείρου, απεικονίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	ΦΥΛΟ		ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ
	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ	
ΜΕΤ/ΚΟ	15	5	20	25,97%
ΠΑΝ/ΜΙΟ	8	10	18	23,38%
ΤΕΙ	6	10	16	20,78%
ΛΥΚΕΙΟ	12	11	23	29,87%
ΣΥΝΟΛΟ	41	36	77	100,00%

Η Τράπεζα μεριμνά ώστε το ανθρώπινο δυναμικό της να λειτουργεί καθημερινά σύμφωνα με τις Αξίες και τις Αρχές του «Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας», με στόχο όλες οι ενέργειες να διέπονται από τις σχετικές αρχές εταιρικής συμπεριφοράς:

1. Νομιμότητα,
2. Προτεραιότητα στους πελάτες,
3. Ποιότητα προσωπικού,
4. Προσφορά στο κοινωνικό σύνολο

Στόχος της Τράπεζας είναι η προσέλκυση και διατήρηση ικανού ανθρώπινου δυναμικού που θα ενστερνίζεται τις Αξίες και τις Αρχές της και θα συμβάλλει στην εκπλήρωση των στόχων του οργανισμού και θα επιδιώκει τη συνέχιση της πορείας του.

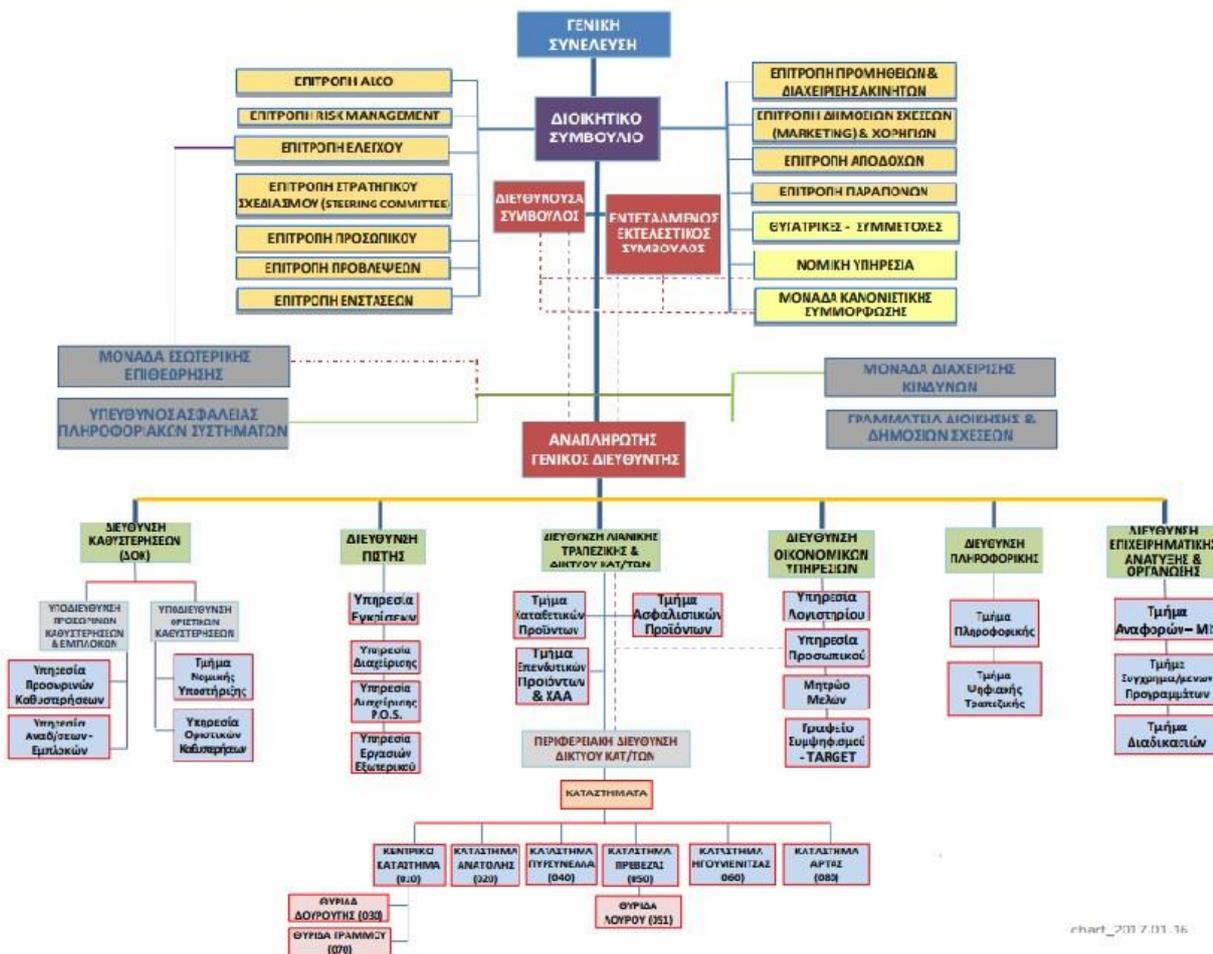
Η εκπαίδευση και ανάπτυξη των εργαζομένων αποτελούν τα σημαντικότερα «οχήματα» αναβάθμισης του επαγγελματικού επιπέδου των εργαζομένων και κατά συνέπεια της Τράπεζας. Η συνεχής βελτίωση των επαγγελματικών δεξιοτήτων και γνώσεων των εργαζομένων μέσω της συμμετοχής τους σε πλήθος σεμιναρίων που διοργανώνει η Τράπεζα, αλλά και άλλοι φορείς, η διαρκής ενημέρωσή τους για τις τρέχουσες χρηματοοικονομικές εξελίξεις σε συνδυασμό με την προώθηση της αυτοεκπαίδευσης και της δια βίου μάθησης, αποτελούν προτεραιότητες νευραλγικής σημασίας για την Τράπεζα και υποστηρίζονται από αυτή μέσω προγράμματος χρηματοδότησης του κόστους σπουδών.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ανταποκρίνεται με ιδιαίτερη ευαισθησία σε θέματα που αφορούν το Ανθρώπινο Δυναμικό της και εφαρμόζει με υπευθυνότητα τις ακόλουθες πολιτικές για αυτό:

- Σέβεται και προασπίζεται τη διαφορετικότητα των Εργαζομένων της (π.χ. ηλικία, φύλο, φυλή, εθνικότητα, θρησκεία, αναπηρία/ειδικές ικανότητες, γενετήσιο προσανατολισμό κ.λπ.).
- Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δυνατότητες εξελίξεως βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση, χωρίς διακρίσεις.
- Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με την εκάστοτε εθνική αγορά εργασίας, εξασφαλίζοντας την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών ρυθμίσεων για τις νόμιμες κατώτατες αποδοχές, τα ωράρια εργασίας και τη χορήγηση αδειών.
- Προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα, αναγνωρίζει το δικαίωμα άσκησης της ελευθερίας του συνδικαλιζέσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης

Το οργανόγραμμα της Τράπεζας, όπως θεσπίστηκε και εγκρίθηκε από το ΔΣ στις 16.01.2017 παρουσιάζεται παρακάτω:

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ



Η οργανωτική δομή της Τράπεζας ευθυγραμμίζεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων στους οποίους δραστηριοποιείται. Η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και ο καθορισμός των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε υπηρεσιακής μονάδας της Τράπεζας, αποτελούν τη βάση, στην οποία στηρίζονται η λειτουργία και οι εργασίες της.

Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών

Ενεργητικό & Κεφάλαια

Το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε στις 218.015 χιλ. ευρώ έναντι 203.008 χιλ. ευρώ το 2016, σημειώνοντας αύξηση 7,39% οι οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των ρευστών διαθεσίμων και καταθέσεων καθώς και στην αύξηση των χορηγήσεων.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την εξέλιξη του Ενεργητικού την τελευταία 5ετία

ΕΤΗ	2013	2014	2015	2016	2017
ΠΟΣΑ	258.877.277,58	240.688.608,90	205.926.884,50	203.008.733,20	218.015.350,12

Η εξέλιξη των κεφαλαίων και αποθεματικών της Τράπεζας το αντίστοιχο χρονικό διάστημα παρουσιάζεται στον επόμενο πίνακα:

ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜ/ΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ
2013	19.281.366,00	9.413.052,64	28.694.418,64

2014	19.206.822,00	8.998.730,31	28.466.142,31
2015	8.220.347,00	2.736.973,16	10.957.320,16
2016	8.380.468,50	2.420.189,51	10.800.658,01
2017	13.501.388,00	4.587.371,44	18.088.759,44

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας το 2017, ανήλθαν στα € 183.102 χιλ. έναντι € 169.296 χιλ. το 2016, αύξηση 8,16%. Οι καταθέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων ανήλθαν σε 6.006 χιλ. έναντι 5.912 χιλ. το 2016, εμφανίζοντας οριακή μείωση. Οι καταθέσεις της Τράπεζας, είναι το ποιοτικό μέγεθος που εκφράζει την εμπιστοσύνη και ταυτόχρονα αποτελεί το βασικό δείκτη της αποδοχής που έχει η Τράπεζα στη Ήπειρο.

Χαρακτηριστικό επίσης των τάσεων της αγοράς αλλά και του γενικότερου κλίματος αβεβαιότητας, είναι και η σύνθεση των καταθέσεων, με τις προθεσμιακές καταθέσεις να καταλαμβάνουν το 69,29% περίπου των τοποθετήσεων στην Τράπεζα, οι καταθέσεις ταμειυτηρίου το 16,65% και οι καταθέσεις όψεως και τρεχούμενοι το 14,06%.

Σήμερα η Τράπεζα προσβλέποντας σε μια ανάκαμψη της Ελληνικής οικονομίας και στηριζόμενη στην εμπιστοσύνη των μελών - πελατών της, πιστεύει ότι θα καλύψει τις απώλειες στις καταθέσεις, καθόσον συνεχίζει να προσφέρει τα ελκυστικότερα επιτόκια της αγοράς.

Χορηγήσεις

Παρά τις συνεχιζόμενες δύσκολες οικονομικές συνθήκες, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διατήρησε την ίδια συνετή πολιτική στις χορηγήσεις και το 2017

Οι χορηγήσεις στο τέλος του 2017 ανήλθαν σε € 232.710 χιλ. έναντι € 224.886 χιλ. το 2016, με κατανομή σε όλους τους τομείς της οικονομίας.

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ – NPLs) με 31-12-2017 ανήλθαν σε ποσοστό 51,93% επί του συνόλου των χορηγήσεων μειωμένα κατά 8,86% σε σχέση με την 31.12.2016. Το αντικειμενικά υψηλό ποσοστό των ΜΕΔ αποτελεί αντικείμενο ενεργητικής διαχείρισης και προτεραιότητα της Τράπεζας, και διατυπώνεται η εκτίμηση της περαιτέρω μείωσής του υποβοηθούμενα και από την αναμενόμενη σταδιακή μείωση των επιπτώσεων της μακρόχρονης κρίσης της οικονομίας στις επιχειρήσεις του τόπου.

Πρέπει να σημειωθεί ότι για τις καθυστερήσεις των δανείων, έγιναν προβλέψεις για το 2017 ύψους 152 χιλ. ευρώ και μέχρι σήμερα οι συνολικές προβλέψεις ανέρχονται σε 54.565 χιλ. ευρώ περίπου.

Ο πίνακας που ακολουθεί εμφανίζει την εξέλιξη των σχετικών μεγεθών (ποσά σε €):

	2015	2016	2017
ΕΤΗΣΙΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	6.049.150,69	3.605.282,78	151.969,80
ΣΥΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	50.863.324,18	54.412.752,20	54.564.722,00

Το ποσό των προβλέψεων σε συνδυασμό με τις υφιστάμενες εμπράγματα εξασφαλίσεις αυτών των δανείων διαμορφώνουν ένα σημαντικό βαθμό κάλυψης ύψους 94,69% από πιθανές αθετήσεις εξυπηρέτησης των συγκεκριμένων χορηγήσεων

Λοιπές εργασίες

Το υπόλοιπο των Εγγυητικών Επιστολών σε κυκλοφορία το 2017 ανήλθε σε 12.518 χιλ. € και οι εισπραχθείσες προμήθειες σε 366 χιλ. ευρώ.

Η Τράπεζα κατά το 2017 ανέπτυξε το δίκτυο των εγκατεστημένων σε συνεργαζόμενες επιχειρήσεις POS στον αριθμό των 1.700 και συνεχίζει την επέκτασή του με εντατικούς ρυθμούς κερδίζοντας σημαντικό μερίδιο στην τοπική αγορά.

Σε συνεργασία με την Συνεταιριστική Ασφαλιστική παρέχει ασφαλιστικά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα αποκομίζοντας προμήθειες, το ύψος των οποίων για το 2017 ανήλθε στο ποσό των 89,30 χιλ.€

Αποτελέσματα Χρήσης 2017

Τα αποτελέσματα χρήσης (κέρδη) προ προβλέψεων ανήλθαν σε € 2.378,39 χιλ. έναντι 3.468,29 χιλ. το 2016.

Για να υποστηριχθεί η απρόσκοπτη συνέχεια της ανάπτυξης της Τράπεζας απαιτείται η ενίσχυση της συνεταιριστικής και κατ' επέκταση της Κεφαλαιακής της βάσης, η οποία μπορεί να επιτευχθεί με δημιουργία αποθεματικών και με αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου. Για το λόγο αυτό και το 2017 τα κέρδη της χρήσεως οδηγήθηκαν σε σχηματισμό προβλέψεων και το υπόλοιπο ποσό σε κέρδη εις νέον (δεν έγινε διανομή).

Το συνολικό ύψος των προβλέψεων που σχηματίστηκαν το 2017 ανήλθε σε € 252,49 χιλιάδες.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται αναλυτικά τα έσοδα και τα έξοδα της χρήσης συγκρινόμενα με τα αντίστοιχα του 2016.

Συνοπτική Κατάσταση Αποτελεσμάτων (σε χιλιάδες Ευρώ)

Περιγραφή	2017	2016
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	9.648,84	11.169,53
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-2.900,36	-3.016,31
Καθαρά έσοδα από τόκους	6.748,48	8.153,22
Έσοδα προμηθειών	1.928,76	1.920,75
Έξοδα προμηθειών	-4,37	-3,68
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	89,29	90,29
Καθαρά λοιπά έξοδα	192,33	-251,32
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	8.954,49	9.909,26
Δαπάνες προσωπικού	-2.797,27	-2.985,29
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	-3.488,62	-3.142,34
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων και λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	-290,21	-313,34
Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων	0	0
Κέρδη/(Ζημιές) προ προβλέψεων	2.378,39	3.468,29
Προβλέψεις απομείωσης για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-252,49	-3.605,28
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών και χρεογράφων	0	28,06
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	2.125,89	-108,93
Φόροι	-603,53	-19,18
Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	1.522,36	-128,11

Δίκτυο Καταστημάτων & ATM

Η Τράπεζα στις 31.12.2017 διέθετε 9 καταστήματα και 14 ATM και έχει παρουσία και στους 4 Νομούς της Περιφέρειας Ηπείρου.

Συγκεκριμένα λειτουργεί 5 καταστήματα στον Νομό Ιωαννίνων, 1 στον Νομό Άρτας, 1 στο Νομό Θεσπρωτίας και 2 στον Νομό Πρεβέζης. Κάθε κατάστημα διαθέτει ATM και 5 ακόμη μηχανήματα είναι εγκατεστημένα σε σημεία εκτός των καταστημάτων.

Ηλεκτρονική Τραπεζική

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διαθέτει όχι μόνο σύγχρονη αλλά και πρωτοποριακή ηλεκτρονική τραπεζική εξυπηρέτηση, για την ποιότητα και την καινοτομία της οποίας έχει βραβευθεί πολλαπλώς με βραβεία BITE Awards (ενδεικτικά τα έτη 2013, 2015, 2016, 2018)

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη σημασία στην εξασφάλιση της ταχύτητας, της αδιάκοπτης λειτουργίας και της ασφάλειας των συναλλαγών παρέχοντας στους πελάτες της πλήρη τραπεζική εξυπηρέτηση - 24/7- από την άνεση του δικού τους χώρου.

Κατηγορίες συναλλαγών

Η υπηρεσία Ηλεκτρονικής Τραπεζικής καλύπτει όλο το εύρος συναλλαγών που ο πελάτης μπορεί να κάνει και σε κάποιο τραπεζικό κατάστημα:

- Διαχείριση τραπεζικών προϊόντων (αλλαγή ορίων, τροποποίηση χαρακτηριστικών κ.λπ.)
- Μεταφορές
- Πληρωμές
- Εμβάσματα

Επιπλέον, καλύπτει και μια σειρά από πρόσθετες υπηρεσίες που προσφέρονται αποκλειστικά από τα ηλεκτρονικά κανάλια της Συνεταιριστικής Τράπεζα Ηπείρου:

- Πληρωμή e-Παραβόλου

- Πολύ μεγαλύτερο εύρος συναλλαγών εξόφλησης λογαριασμών
- Video Customer Service

Ασφάλεια συναλλαγών

- Η πρόσβαση στις υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής γίνεται με τη χρήση των προσωπικών κωδικών εισόδου που παράγονται με ασφάλεια και είναι γνωστοί μόνο στον χρήστη.
- Προηγμένα συστήματα ασφαλείας με την πιστοποίηση διεθνών φορέων διασφαλίζουν τις ηλεκτρονικές συναλλαγές.
- Αναγνωρισμένα πρωτόκολλα κρυπτογράφησης εγγυώνται το απόρρητο των συναλλαγών και προστατεύουν τα δεδομένα που μεταφέρονται.
- Η πρόσβαση στα συστήματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου προστατεύεται από firewall, που απαγορεύει την πρόσβαση σε συστήματα και βάσεις δεδομένων με απόρρητα στοιχεία

Διαχείριση Κινδύνων

Η τράπεζα από τις δραστηριότητές της εκτίθεται σε πλήθος χρηματοοικονομικών κινδύνων, από τους οποίους οι πιο σημαντικοί είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων, λόγω γενικότερων μεταβολών στα επίπεδα τιμών και επιτοκίων της αγοράς, και η επάρκεια εποπτικών και εσωτερικών κεφαλαίων σε αποδεκτά επίπεδα, για τη στήριξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, και ειδικότερα μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, 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.

Η πολιτική της Τράπεζας είναι σχεδιασμένη με τέτοιο τρόπο, ώστε μέσω των κατάλληλων μηχανισμών να εντοπίζει, να παρακολουθεί και να αναλύει αυτούς τους κινδύνους και να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα. Η Τράπεζα επανεξετάζει συχνά τις πολιτικές και τα μοντέλα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει, ώστε να ενσωματώνει τις μεταβολές της αγοράς και των προϊόντων και να αναπτύσσει πιο αποτελεσματικές πρακτικές.

Η πλέον πρόσφατη εξέλιξη αφορά την προσαρμογή της Τράπεζας στις «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις πληροφορίες Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και ΔΑΕΕΡ που συλλέγονται για τους σκοπούς της ΔΕΕΑ», 10.02.2017 (ΕΒΑ/ΓΙ/2016/10)».

Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων

Οι κατευθυντήριες γραμμές της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας εκπορεύονται από τις προβλέψεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, λαμβάνοντας υπόψιν τις ιδιαιτερότητες της Τράπεζας, τον ετήσιο προϋπολογισμό της και το εκάστοτε εφαρμόσιμο επιχειρηματικό της σχέδιο.

Στο πλαίσιο μιας διαφανούς και λειτουργικής πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, η Τράπεζα έχει καταγεγραμμένες διαδικασίες που καθορίζουν τη στρατηγική της αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση, μέτρηση και διαχείριση κινδύνων. Μέχρι σήμερα δεν έχει ολοκληρωθεί η καταγραφή μιας ενιαίας και συνεκτικής Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να τεκμηριώνεται επαρκώς ο βαθμός ανάληψης των κινδύνων από την Τράπεζα καθώς και η αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείρισή τους βάσει των στόχων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι, η Τράπεζα παρότι δεν υποχρεούται να συστήσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με το μέγεθός της και την πολυπλοκότητα των εργασιών της, όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για πλήρη εναρμόνιση με τις απαιτήσεις της σχετικής ΠΔ/ΤΕ καθώς και την τήρηση των όρων συνεργασίας που έχει με τους Στρατηγικούς Επενδυτές. Η Τράπεζα, με την από 2/10.11.2016 απόφαση του Δ.Σ., προχώρησε στη σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και προβαίνει στις απαιτούμενες ενέργειες ώστε να δημιουργήσει διαδικασίες για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, οι οποίες να αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι της στρατηγικής της, των κανονισμών και των πολιτικών της.

Προκειμένου να επιτευχθεί η περαιτέρω αναβάθμιση των οφελών και υπηρεσιών που απολαμβάνει το πελατολόγιο και οι συνεταίροι της Τράπεζας, εντός ενός μακρόπνοου ορίζοντα πρόσδοσης οικονομικής αξίας, με την από 9/04.06.2015 απόφαση του ΔΣ, τροποποιήθηκε ο Εσωτερικός Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος όμως τελεί υπό αναθεώρηση ώστε να συμβαδίζει με την ισχύουσα οργανωτική δομή της Τράπεζας. Η Τράπεζα αναγνωρίζοντας την ανάγκη να έχει ένα πλαίσιο αποτελεσματικό και να είναι πλήρως εναρμονισμένο με τις απαιτήσεις που θέτει η ΠΔ/ΤΕ

2577, έχει ήδη δρομολογήσει και προχωρά με εξωτερικό σύμβουλο στην ανάπτυξη του συστήματος διαχείρισης κινδύνων και συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει ένα μοντέλο «Τριών Γραμμών Άμυνας» για τον αποτελεσματικό εντοπισμό και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Στην Πρώτη Γραμμή Άμυνας είναι οι εμπορικές και οι λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας, όπως αυτές εντοπίζονται στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας, κυρίως μέσω των καταστημάτων της. Τα καταστήματα και οι κεντρικές διευθύνσεις που εμπλέκονται στις καθημερινές λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας λαμβάνουν υπόψη τους τις κατευθυντήριες γραμμές που τίθενται από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, που αποτελεί την Δεύτερη Γραμμή Άμυνας.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ως ανεξάρτητη διοικητικά μονάδα είναι επιφορτισμένη για τη συνεχή αξιολόγηση και παρακολούθηση της ανάληψης κινδύνου που απορρέει από τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Η Δεύτερη Γραμμή Άμυνας συμπληρώνεται από την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία είναι επίσης διοικητικά ανεξάρτητη, διασφαλίζει την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ

Η Τράπεζα συντάσσει ετησίως τις δύο αναφορές ΔΑΕΕΚ (Διαδικασία Αξιολόγησης επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου) και ΔΑΕΕΡ (Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας) και παρακολουθεί τα συμπεράσματά τους με τρόπο ώστε να είναι σε θέση να ενσωματώσει μια ενιαία προσέγγιση μεταξύ διαχείρισης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων.

Στο πλαίσιο αυτό, η ΔΑΕΕΚ συντάσσεται με τέτοιο τρόπο ώστε να συνάδει με τα πρότυπα των αναφορών της Τράπεζας προς τις εποπτικές αρχές όπως ενδεικτικά το Σχέδιο Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan), το Επιχειρηματικό Σχέδιο (Business Plan), το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) και το Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan).

Η συμμετοχή της ανώτερης διοίκησης στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων της Τράπεζας είναι μεγάλη και σημαντική. Το επιχειρηματικό πλάνο και η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων (Risk Strategy) ορίζουν τις αναγκαίες κινήσεις τις οποίες πρέπει να εκτελέσει η Τράπεζα, ώστε να επιτύχει τους επιχειρηματικούς στόχους αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαίων, ενώ στελέχη της ανώτερης διοίκησης είναι εκείνα τα οποία τελικά αποφασίζουν για την οριστικοποίηση των αποφάσεων και την εσωμάτωσή τους στη έκθεση ΔΑΕΕΚ πριν αυτές υποβληθούν στις εποπτικές αρχές.

Η σύνταξη της ΔΑΕΕΚ δεν αποτελεί μία μονοσήμαντη διαδικασία που αφορά συγκεκριμένους παραλήπτες μέσα στην Τράπεζα, αλλά επηρεάζει αρκετές μονάδες της. Για τον λόγο αυτό, η αναφορά ΔΑΕΕΚ καλύπτει ένα εύρος κινδύνων οι οποίοι συνδέονται με τις λειτουργίες της Τράπεζας και οι οποίοι περιγράφονται αναλυτικά στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων. Οι μεθοδολογίες προσέγγισης αναγνώρισης, μέτρησης, υπολογισμού και αντιμετώπισης των κινδύνων λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς σύνταξης της αναφοράς ΔΑΕΕΚ με ποικίλους τρόπους. Τα αποτελέσματα της άσκησης ΔΑΕΕΚ χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων και στην γενική διαμόρφωση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου και κεφαλαίων μέσω της διαμόρφωσης των διαφόρων ορίων ανάληψης κινδύνων όπου αυτά έχουν οριστεί. Η αναφορά ΔΑΕΕΚ επίσης χρησιμοποιείται για σκοπούς επικύρωσης του επιχειρηματικού σχεδίου σε συμφωνία με τους στόχους του ομίλου αναφορικά με την τήρηση επαρκών ορίων κεφαλαίων τα οποία θα επιτρέψουν την ομαλή συνέχεια των εργασιών της Τράπεζας.

Αντίστοιχα η Τράπεζα αξιολογεί ετησίως με τη ΔΑΕΕΡ (Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας) το μέγεθος των κινδύνων ρευστότητας καθώς και των διαδικασιών, μέτρων, πολιτικών, μηχανισμών ελέγχου, προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης, στη βάση των αρχών της Βασιλείας(BSBS) και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Σχέδιο Ανάκαμψης (Σχ.Αν.)

Το ΣΧ.ΑΝ. αποσκοπεί στο σχεδιασμό μιας σειράς μέτρων ανάκαμψης για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας, ειδικότερα για τη διατήρηση και αποκατάσταση κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, μετά από μια πιθανή σημαντική επιδείνωση της οικονομικής της κατάστασης.

Για το λόγο αυτό το ΣΧ.ΑΝ. θέτει το πλαίσιο Διακυβέρνησης ώστε οι εν λόγω απειλές επιδείνωσης να εντοπίζονται άμεσα και κατ' επέκταση να τυγχάνουν κατάλληλης διαχείρισης. Η Τράπεζα προκειμένου να ανταποκριθεί στις νέες εποπτικές απαιτήσεις δημιούργησε ένα μηχανισμό σύμφωνο με τις βασικές αρχές και το μοντέλο Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος προσδιορίζει τις διαδικασίες, ρόλους και αρμοδιότητες για την προετοιμασία, σύνταξη, επισκόπηση αλλά και έγκριση του ΣΧ.ΑΝ. Το παρόν ΣΧ.ΑΝ. εγκρίθηκε από το Δ.Σ. και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Το ΣΧ.ΑΝ. αποτελεί επίσης αναπόσπαστο μέρος του πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Συντονιστική Επιτροπή Σχεδίου Ανάκαμψης

Η Συντονιστική επιτροπή σχεδίου ανάκαμψης είναι υπεύθυνη να:

- Επικαιροποιεί το σχέδιο ανάκαμψης σε τακτή βάση ή σε περίπτωση ουσιώδους μεταβολής της Τράπεζας ή εφόσον απαιτηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς επίσης η προετοιμασία και ο συντονισμός εκπόνησης ενδεχομένων σχεδίων αποκατάστασης ρευστότητας και άντλησης κεφαλαίων που εκπονούνται σύμφωνα με το μοντέλο εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας
- Καθορίζει τους δείκτες, τα σενάρια, την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων και των υποθέσεων του σχεδίου ανάκαμψης, η πρόταση αναθεώρησης αυτών, καθώς και ο σχεδιασμός της διακυβέρνησης και των διαχειριστικών διευθύνσεων συντάσσονται και παρακολουθούνται από την Επιτροπή η οποία βρίσκεται σε συνεχή αλληλοενημέρωση με την Διοίκηση και υλοποιεί τις αποφάσεις της.

Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει από το 1998 την εφαρμογή αρχών εταιρικής διακυβέρνησης, εξασφαλίζοντας έτσι την άρτια και διαφανή διεξαγωγή των λειτουργιών της και την αποτελεσματική παροχή υπηρεσιών προς τους συνεταιίρους της και τους πελάτες της. Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και οι απορρέουσες από την εφαρμογή του σύννομες πρακτικές, συνιστούν αντικείμενο κεντρικού ενδιαφέροντος για την Τράπεζα, διασφαλίζοντας την πολυετή μεταλαμπάδευση των αξιών που διέπουν τη λειτουργία της και τη διασφάλιση των συμφερόντων τόσο των πελατών όσο και των συνεταιίρων του ιδρύματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αναθεώρηση του Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης, εντός των πλαισίων που θέτει ο νόμος και οι εποπτικές αρχές. Ο Κανονισμός Εταιρικής διακυβέρνησης αντικατοπτρίζει την ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού επιχειρηματικού μοντέλου με την παράλληλη εμπέδωση μια ενιαίας επιχειρηματικής φιλοσοφίας. Μεταξύ άλλων επιτυγχάνει:

- ✓ Την εγκαθίδρυση μιας σαφούς οργανωτικής δομής.
- ✓ Τη θέσπιση ξεκάθαρων γραμμών αναφοράς της Τράπεζας.
- ✓ Την αναλυτική περιγραφή της Ιεραρχίας των μονάδων που απαρτίζουν το οργανωτικό σώμα της Τράπεζας.
- ✓ Την απόδοση διακριτών και ανεξάρτητων αρμοδιοτήτων στις εμπλεκόμενες με τη διαχείριση κινδύνων και τον εσωτερικό έλεγχο μονάδες.

Η επιτυχής διοίκηση και αποτελεσματικότητα της Τράπεζας συμπληρώνεται από μια σειρά Επιτροπών, οι οποίες χωρίζονται σε δύο κατηγορίες, σε εναρμόνιση με τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Συνεπώς, έχουν διαχωριστεί από τη μία οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και από την άλλη, οι λουπές Επιτροπές της Διοίκησης, υπεύθυνες για εξειδικευμένα θέματα που χρήζουν ανάλογης διαφάνειας και τεχνικής κατάρτισης.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης βρίσκεται στο επίκεντρο των λειτουργιών του πλαισίου διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας και αποτελεί μια θεμελιώδη ενσωμάτωση των πολιτικών και διαδικασιών της. Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει την ανάγκη εφαρμογής της στην καθημερινή διαχείριση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, καθώς και στις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων. Στην προσπάθεια διευκόλυνσης της αναγκαίας «οριζόντιας» επικοινωνίας, η Τράπεζα προέβη στις ακόλουθες ενέργειες κατά το 2017:

- Εισαγωγή διαδικασίας Παραγωγής νέων επιχειρηματικών απαιτήσεων από τα υπάρχοντα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας,
- Εισαγωγή διαδικασίας Διαβούλευσης, ηλεκτρονικά υποστηριζόμενης, για τις ακόλουθες λειτουργίες:
 - ✓ σχεδιασμός και εισήγηση νέων Πολιτικών/Κανονισμών/Διαδικασιών
 - ✓ έκδοση Υπηρεσιακών Εγκυκλίων,
 - ✓ εισαγωγή νέων προϊόντων και κατάργηση-τροποποίηση υφισταμένων,
 - ✓ δημιουργία και υιοθέτηση νέων εντύπων.

Εσωτερικές Διαδικασίες Ελέγχου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου προκειμένου να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις της έχει θεσπίσει αυστηρές διαδικασίες ελέγχου, οι οποίες εφαρμόζονται και αξιολογούνται από τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης. Η συγκεκριμένη μονάδα αποτελεί αναπόσπαστο οργανικό μέρος της συνολικής λειτουργίας της Τράπεζας. Έχει Ανεξάρτητη, Αντικειμενική, Διαβεβαιωτική και Συμβουλευτική δραστηριότητα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Τράπεζας.

Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών. Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες της Τράπεζας, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες της.

Η/Ο επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητας της/του στην Επιτροπή Ελέγχου και μέσω αυτής στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Αναλυτικά, οι αρμοδιότητες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης αναφέρονται στον ισχύοντα Κανονισμό της, ο οποίος εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, αλλά και από την αρμόδια υπηρεσία της Εποπτεύουσας Αρχής της Τράπεζας της Ελλάδος. Η λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης διέπεται από το θεσμικό, κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο, όπως ισχύει κάθε φορά.

Επιτροπή Καθοδήγησης Παρακολούθησης Επιχειρηματικού Σχεδίου

Η Επιτροπή Καθοδήγησης Παρακολούθησης Επιχειρηματικού Σχεδίου είναι υπεύθυνη να:

- Παρακολουθεί την εκπόνηση του 5-ετούς επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας και στη συνέχεια να αποτελέσει το εργαλείο υλοποίησης των επιχειρηματικών στόχων που έχουν τεθεί από την Διοίκηση της Τράπεζας εντός του επιχειρηματικού σχεδίου
- Διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους υλικούς και ανθρώπινους πόρους που απαιτούνται για την υλοποίηση του εγκεκριμένου επιχειρηματικού σχεδίου, την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων και των υποθέσεων, την πρόταση αναθεώρησης αυτών, την αλληλοενημέρωση με την Διοίκηση και την υλοποίηση των αποφάσεών της.

Υλικοτεχνική Υποδομή

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία της ταχύτητας και της αποτελεσματικότητας στη διαχείριση των πληροφοριών, ειδικά σε περιόδους κρίσης, για τον λόγο αυτό έχει συσταθεί η Διεύθυνση Πληροφορικής, η οποία υποστηρίζεται από δύο τμήματα:

1. Τμήμα Πληροφορικής
2. Τμήμα Ψηφιακής Τραπεζικής

Τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας διασφαλίζουν την εύκολη και τακτική συλλογή και αποθήκευση στοιχείων, καθώς και τη συνάθροιση των δεδομένων κινδύνου σε διάφορα επίπεδα του ιδρύματος. Η ασφάλεια των επιχειρησιακών πληροφοριών είναι στην ευθύνη του Διευθυντή της Διεύθυνσης Πληροφορικής. Επίσης, στην Τράπεζα υπάρχει ο IT Security Officer, ο οποίος είναι εξειδικευμένος υπάλληλος για τους ελέγχους των πληροφοριακών συστημάτων και με την εναρμόνιση των οδηγιών της ΤτΕ.

Η υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής παρέχει στους εγγεγραμμένους χρήστες όλες εκείνες τις υπηρεσίες που επιθυμούν να πραγματοποιήσουν εξ αποστάσεως, κίνηση κεφαλαίων, πληρωμές, μεταφορές, κινήσεις λογαριασμών, υπόλοιπα λογαριασμών κλπ.

Όσον αφορά τις λειτουργικές υποδομές στα μηχανογραφικά συστήματα της Τράπεζας, έλαβαν χώρα, κατά το 2017, οι ακόλουθες ενέργειες:

- ✓ Επιτυχημένες δοκιμές για Συνέχιση Λειτουργίας Εργασιών (Business Continuity)
- ✓ Αναβάθμιση ιστότοπου της Τράπεζας,
- ✓ Βελτίωση υποδομών και προσθήκη νέων συναλλαγών Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, για την προετοιμασία και υποστήριξη των υπηρεσιών DCT On-line & MyBank,
- ✓ Αναβάθμιση Intranet της Τράπεζας με χρήση νέων τεχνολογιών .NET & SQL Server,
- ✓ Αναβάθμιση Core Banking συστήματος με τις πρόσφατες ενημερώσεις,

- ✓ Project Plan για pre-migration & migration για το νέο μας πληροφοριακό σύστημα (Core Banking) που εκτιμάται ότι εντός του 2018 θα έχει ολοκληρωθεί,
- ✓ δημιουργία υποδομής για την υλοποίηση του Data ware house & MIS Reporting,
- ✓ μεταφορά εργασιών από τη Τράπεζα Πειραιώς (πρώην Πανελλήνια Τράπεζα) στη Τράπεζα Αττικής,
- ✓ Η Τράπεζα δίνοντας μεγάλη έμφαση στην ασφάλεια των συστημάτων και των πληροφοριών αυτής, προέβη σε ειδική ημερίδα που είχε σαν τίτλο (Τράπεζα Ασφαλείας) και ενημέρωσε το προσωπικό της, για τα μέτρα ασφαλείας που θα πρέπει να λαμβάνουν ώστε να λειτουργούν με ασφάλεια,
- ✓ Στα πλαίσια του Business Plan της Τράπεζας έχει εγκριθεί το έργο «υλοποίηση συμμόρφωσης κατά ISO 27001».

Προϊόντα και υπηρεσίες

Η Τράπεζα διαθέτει στην αγορά πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταθετικά προϊόντα υψηλών αποδόσεων και χορηγητικά προϊόντα λιανικής τραπεζικής τα οποία σχεδιάζονται με ευελιξία για να καλύπτουν τις ιδιαίτερες ανάγκες των ιδιωτών πελατών της.

Οι κύριες κατηγορίες επιχειρηματικών πελατών είναι :

- Βιοτέχνες – Επαγγελματίες – Έμποροι που ανήκουν κατά κύριο λόγο στην κατηγορία των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.
- Αγρότες / Κτηνοτρόφοι.
- Ιδιοκτήτες Ξενοδοχείων και λοιπών τουριστικών καταλυμάτων.
- Ελεύθεροι επαγγελματίες.
- Κατασκευαστές / Τεχνικές Εταιρείες.
- Νοικοκυριά για την κάλυψη των στεγαστικών τους αναγκών και λοιπών καταναλωτικών αναγκών.

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Η συνεταιριστική ιδέα πάνω στις αρχές της οποίας δομήθηκε και λειτουργεί η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου είναι άμεσα συνυφασμένη με την έννοια της ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία, που δημιούργησε και στηρίζει την τράπεζα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου δημιουργεί σημαντικό ύψους κοινωνικό προϊόν που παράγεται από τη λειτουργία και την πολιτική που εφαρμόζει και αποδίδεται στην πολιτεία και στους πολίτες. Ενδεικτικά το μέγεθος της κοινωνικής συνεισφοράς της Τράπεζας, χωρίς να συμπεριληφθεί το ύψος των προμηθειών που κατευθύνθηκε κυρίως σε τοπικούς προμηθευτές, απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥ ΠΡΟΙΟΝΤΟΣ 2017

Δημόσιο (φόροι, εισφορές κλπ)	1.545
Ασφαλιστικά Ταμεία	902
Προσωπικό	1.505
Χορηγίες	20
ΣΥΝΟΛΟ (ποσά σε χιλ. ευρώ)	3.972

Παράλληλα ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη των Ηπειρωτών και με αίσθημα κοινωνικής ευθύνης, παρά την ανάγκη για περιορισμό των δαπανών της, συνεχίζει να στηρίζει αναπτυξιακές, κοινωνικές και πολιτιστικές πρωτοβουλίες των φορέων του τόπου μας, καθώς και το έργο καταξιωμένων τοπικών κοινωνικών συλλόγων.

Η συμπαράσταση της τράπεζας έχει πολλές φορές αποδεχθεί καθοριστική για την πραγματοποίηση και την επιτυχία σημαντικών δράσεων.

Ιωάννινα, 5 Ιουνίου 2018

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Η Διευθύνουσα Σύμβουλος

**Ο Εντεταλμένος
Εκτελεστικός Σύμβουλος**

**Ζωνίδης Κωνσταντίνος
Α.Δ.Τ. Φ 461644**

**Μυζήθρα Μαρία
Α.Δ.Τ. Α.Ε. 088700**

**Τσουκανέλης Βασίλειος
Α.Δ.Τ. ΑΕ 275733**

**Πληροφόρηση για την περίοδο 01/01/2017 έως 31/12/2017
 Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του
 Νόμου 4374/2016**

I. Πληρωμές (δεν συμπεριλαμβάνεται ΦΠΑ) για την περίοδο 01/01/2017 έως 31/12/2017 λόγω διαφήμισης, προβολής ή προώθησης σε επιχειρήσεις Μέσων Ενημέρωσης (σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016).

Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	Ποσά σε Ευρώ
ΝΕΧΤ ΣΟΜ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ-ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε	2.198,26
ΙΩΑΝΝΙΝΑ Τ.Υ Α.Ε	750,00
ΠΑΝΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΤΥ Α.Ε	900,00
ΓΚΑΝΙΑΤΣΑΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε. ΑΡΤ ΤΥ	612,36
ΠΑΣ ΓΙΑΝΝΙΝΑ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ 1966	22.000,00
ΝΕΧΤ ΣΟΜ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ-ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε	1.973,53
ΙΩΑΝΝΙΝΑ Τ.Υ Α.Ε	500,00
ΠΑΝΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΤΥ Α.Ε	900,00
ΓΚΑΝΙΑΤΣΑΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε. ΑΡΤ ΤΥ	927,36
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΗΠΕΙΡΟΣ ΑΕ	1.000,00
ΝΕΧΤ ΣΟΜ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ-ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε	3.252,61
ΙΩΑΝΝΙΝΑ Τ.Υ Α.Ε	1.000,00
ΠΑΝΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΤΥ Α.Ε	900,00
ΓΚΑΝΙΑΤΣΑΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε. ΑΡΤ ΤΥ	614,88
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΗΠΕΙΡΟΣ ΑΕ	1.050,00
ΝΕΧΤ ΣΟΜ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ-ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε	798,00
ΙΩΑΝΝΙΝΑ Τ.Υ Α.Ε	750,00
ΠΑΝΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΤΥ Α.Ε	900,00
ΓΚΑΝΙΑΤΣΑΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε. ΑΡΤ ΤΥ	1.229,76
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΗΠΕΙΡΟΣ ΑΕ	1.000,00
ΠΑΕ ΠΑΣ ΓΙΑΝΝΙΝΑ 1966	22.000,00
ΙΣΑΡ ΑΕ	480,00
CANTREL PRINT ΜΕΠΕ	241,00
	65.977,76

II. Πληρωμές (δεν συμπεριλαμβάνεται ΦΠΑ εάν υπάρχει) για την περίοδο 01/01/2017 έως 31/12/2017 λόγω δωρεών, χορηγιών, επιχορηγήσεων ή άλλων χαρακτηριστικών αιτιών (σύμφωνα με την παρ.2 του άρθρου 6 του Ν.4374/2016).

Επωνυμία	Ποσά σε Ευρώ
ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΤΣΑΚΑΛΩΦ	300,00
ΤΑΤΣΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	600,00
ΈΝΩΣΗ ΞΕΝΟΔΟΧΩΝ Ν. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	2.000,00
7 ^ο ΓΕΝΙΚΟ ΛΥΚΕΙΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	2.470,89
ΛΥΚΕΙΟ ΕΛΛΗΝΙΔΩΝ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	500,00
7ο ΛΥΚΕΙΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ-ΔΙΑΓΝΩΝΙΣΜΟΣ CANSAT	294,24
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΕΞΩΡΑΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΛΑΚΚΩΜΑΤΩΝ	200,00
ΠΑΤΡΙΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΚΑΛΑΡΥΤΩΝ «Η ΠΙΝΔΟΣ»	300,00
ΠΑΝΕΛ/ΝΙΟΣ ΕΝΩΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΤΥΦΛΩΝ & ΑΚΡΩΤΗΡΙΑΣΜΕΝΩΝ	150,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ, ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ- «ΑΓΚΑΛΙΑ»	500,00
ΣΥΛΛ. ΠΡΟΣΗΛΙΩΤΩΝ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	300,00
ΟΜΙΛΟΣ ΑΝΤΙΣΦΑΙΡΙΣΗΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	806,40
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΠΥΡΡΟΣ -ΑΜΕΑ ΙΩΑΝΝΙΝΑ	900,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΚΑΙ ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ Χ..Ο.Ι.	500,00
ΔΗΜΟΣ ΒΟΡΕΙΩΝ ΤΖΟΥΜΕΡΚΩΝ - ΣΥΡΡΑΚΟ TRAIL	645,16
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	580,50
ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ 11 ^{ου} ΓΥΡΟΥ ΛΙΜΝΗΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	2.100,00
ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΑΘΛ.ΠΟΛΙΤ.ΣΥΛΛ.ΘΕΟΔΩΡΙΑΝΙΤΩΝ ΑΡΤΑΣ "Η ΚΩΣΤΗΛΑΤΑ"	200,00
ΠΑΝΗΠΕΙΡΩΤΙΚΟ ΕΘΝΙΚΟ ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	2.000,00
ΣΠΥΡΟΠΟΥΛΟΥ ΜΕΠΕ (ΕΚΠΟΜΠΗ-ΚΥΡΙΑΚΗ ΣΤΟ ΧΩΡΙΟ)	442,48
ΕΝΩΤΙΚΟ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΤΥΦΛΩΝ & ΑΚΡΩΤΗΡΙΑΣΜΕΝΩΝ	150,00
Χ.Ε.Ν. ΕΛΛΑΔΟΣ	350,00
ΧΟΡΗΓΙΕΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	4.000,00
	<u>20.289,67</u>

Γ. ΈΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

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

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, τις καταστάσεις συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Αξιολόγηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (Going concern)

Η Τράπεζα, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2017, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, των οικονομικών μεγεθών της και του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο η Τράπεζα θα δραστηριοποιείται τους προσεχείς 12 μήνες.

Εστιάσαμε στο θέμα αυτό, λόγω των σημαντικών εκτιμήσεων και παραδοχών της διοίκησης σχετικά με:

- το μακροοικονομικό περιβάλλον, τις υφιστάμενες αβεβαιότητες και τις τρέχουσες εξελίξεις στην Ελλάδα
- τις επιπτώσεις της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9 στην κεφαλαιακή δομή και τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων τις κάτωθι διαδικασίες:

- Συζητήσαμε με τη διοίκηση και αξιολογήσαμε το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο της Τράπεζας στο πλαίσιο των τρεχόντων μακροοικονομικών συνθηκών.
- Εξετάσαμε τη λογικότητα των βασικών παραδοχών του άνω επιχειρηματικού σχεδίου.
- Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των προβλέψεων της διοίκησης εξετάζοντας τα απολογιστικά στοιχεία των προηγούμενων χρήσεων.
- Αξιολογήσαμε την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας και τις διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης (καταθέσεις, έκτακτος μηχανισμός στήριξης (ELA), λοιπά πιστωτικά μέσα & δάνεια).
- Λάβαμε υπόψη την υλοποίηση μέρους της αύξησης κεφαλαίου στην κλειόμενη χρήση καθώς επίσης και τα σχέδια της διοίκησης για τη συνέχιση της ενίσχυσης του

- και του περιθωρίου του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Σχετική αναφορά γίνεται στη σημειώσεις 2.2, 5 και 32 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο προσεχές διάστημα.

- Αξιολογήσαμε της επιπτώσεις της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9 στην κεφαλαιακή δομή και τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις (phase-in approach) και τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίζονται στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης SREP (Supervisory Review & Evaluation Process) από την ΤτΕ.
- Αξιολογήσαμε την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.2, 5 και 32 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το θέμα αυτό.

Απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Τα δάνεια και οι άλλες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 σε 178 εκατ. ευρώ σε σύγκριση με 170 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016, μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού 54,5 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017, σε σύγκριση με 54,4 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016.

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης των δανείων για πραγματοποιηθείσες ζημιές σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 σε ατομική ή συλλογική βάση.

Οι σημαντικότερες κρίσεις που ασκούνται είναι: Οι μεθοδολογίες και οι πολιτικές που επιλέγονται από τη διοίκηση, η αποτίμηση των εξασφαλίσεων και οι παραδοχές που πραγματοποιούνται για τον προσδιορισμό των ταμειακών ροών που χρησιμοποιούνται για τα δάνεια τα οποία υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση.

- Μεθοδολογίες και σημαντικές παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη διοίκηση, προκειμένου να εκτιμηθεί σε συλλογική βάση το ποσό της απομείωσης, συμπεριλαμβανομένων της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default), της ζημιάς κατά την αθέτηση (Loss Given Default) της χρονικής περιόδου μεταξύ της εμφάνισης του ζημιολογικού γεγονότος και της ημερομηνίας που αυτό καθίσταται γνωστό καθώς και των ρυθμών αποκατάστασης τακτικής εξυπηρέτησης δανείων.

Εξαιτίας της σημαντικότητας του μεγέθους των δανείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, της πολυπλοκότητας του υπολογισμού απομείωσης των δανείων από τη διοίκηση και της υποκειμενικότητας των εκτιμήσεων και παραδοχών που απαιτούνται για τον σκοπό αυτό, θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων από πελάτες αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου.

Στη σημείωση 3.1 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας αναφέρονται οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές και στις σημειώσεις 4.1 και 4.2 γίνεται γνωστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες και τις πολιτικές που εφαρμόστηκαν από τη διοίκηση σε σχέση με τις απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών. Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- Αξιολόγηση της λειτουργίας των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με την αξιολόγηση της επάρκειας των ατομικών και συλλογικών απομειώσεων που υπολογίζει η διοίκηση
- Ελέγξαμε, σε δειγματοληπτική βάση, την επάρκεια των απομειώσεων που σχημάτισε η Τράπεζα, αξιολογώντας κυρίως την καταλληλότητα των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με την αξία των εξασφαλίσεων, τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και την περίοδο ανάκτησης.
- Αναφορικά με τις συλλογικές απομειώσεις αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως τον δείκτη θεραπείας/αποκατάστασης (cure rate) και την πιθανότητα αθέτησης (probability of default), που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 σε 8,9 εκατ. ευρώ, σε σύγκριση με 9,5 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016, εκ των οποίων, μέρος των οποίων δεν βασίζονται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία αλλά αφορούν σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπίπτουν

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εκτιμήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε από τη διοίκηση για τον προσδιορισμό του ανακτησιμότητας ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις παραδοχές

στο άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, σύμφωνα με το οποίο η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου

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

Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 3.4 και 12 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών.

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.
- Αξιολόγηση της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τις πρόσφατες αλλαγές στη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζουν το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και συγκεκριμένα τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Ν. 4172/2013.
- Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία.

Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι επαρκείς.

Άλλες πληροφορίες

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

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

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

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

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

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α. Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 43ββ του κ.ν. 2190/1920.
- β. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 43α και 107Α και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 43ββ του κ.ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2017.
- γ. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου και το περιβάλλον τους, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 31 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 28/6/2013 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 5 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 6 Ιουνίου 2018

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Στέργιος Κ. Ντέσικας

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 41961



Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Ζεφύρου 56, 17564 Παλαιό Φάληρο
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Δ. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2017
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

	Σημείωση	01.01- 31.12.2017	01.01- 31.12.2016
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		9.648.840	11.169.528
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		-2.900.357	-3.016.308
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	6.748.484	8.153.220
Έσοδα προμηθειών		1.928.761	1.920.750
Έξοδα προμηθειών		-4.366	-3.683
Καθαρά έσοδα / (έξοδα) από προμήθειες	7	1.924.394	1.917.067
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες		89.286	90.292
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	8	89.286	90.292
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	9	192.325	-251.324
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		8.954.490	9.909.256
Δαπάνες προσωπικού	10	-2.797.274	-2.985.290
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	11	-3.488.615	-3.142.336
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	17	-290.214	-313.340
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	15	-252.491	-3.605.283
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών και χρεογράφων		0	28.060
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		2.125.894	-108.933
Φόροι	12	-603.531	-19.179
Καθαρά Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)		1.522.363	-128.112
Αναλογούντα σε:			
Συνεταίρους της Τράπεζας		1.522.363	-128.112
Κέρδη (ζημιές) από αναλογιστική μελέτη		-31.982	0
Αναλογών φόρος		9.275	0
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)		-22.707	0
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Α+Β)		1.499.656	-128.112
Αναλογούντα σε:			
Συνεταίρους της Τράπεζας		1.499.656	-128.112
Κέρδη / (ζημιές) ανά μερίδα (ευρώ) - Βασικά και προσαρμοσμένα		0,06	-0,01

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Σημείωση	31.12.2017	31.12.2016
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	13	7.075.632	3.712.945
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	14	13.042.054	7.316.530
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	15	178.145.999	170.473.559
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	16	224.127	224.127
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη		60.000	60.000
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις		47.301	24.271
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	17	35.910	56.477
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	18	4.579.308	4.810.072
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	19	8.940.466	9.558.329
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	5.864.552	6.772.423
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		218.015.350	203.008.733
Παθητικό			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	21	6.006.262	13.911.640
Υποχρεώσεις προς πελάτες	22	183.102.382	169.295.726
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	23	6.021.000	6.021.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	24	327.828	256.472
Φόρος εισοδήματος	25	90.000	110.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	26	4.379.118	2.613.237
Σύνολο Παθητικού		199.926.591	192.208.075
Ίδια Κεφάλαια			
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	27	13.501.388	8.380.469
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	28	7.987.243	7.319.717
Αποθεματικά	29	1.817.663	1.817.663
Αποτελέσματα εις νέον		(5.217.535)	(6.717.191)
Ίδια κεφάλαια συνεταιίρων Τράπεζας		18.088.759	10.800.658
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		218.015.350	203.008.733

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	01.01. - 31.12.2017	01.01. - 31.12.2016
<u>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</u>	-	
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	2.125.894	(108.933)
<i>Πλέον / μείον προσαρμογές για :</i>		
Απομειώσεις και προβλέψεις	252.491	3.605.283
Αποσβέσεις	290.214	313.340
Παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	39.374	27.219
(Κέρδη)/ ζημίες από επενδυτικές δραστηριότητες	0	(28.060)
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων</i>	<i>2.707.974</i>	<i>3.808.848</i>
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα	(5.725.525)	1.701.859
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(7.924.931)	(4.053.160)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	907.871	586.070
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(7.905.378)	(15.581)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	13.806.656	(3.180.279)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	1.765.881	402.152
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	3.607	(7.266)
<i>Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες</i>	<u>(2.363.845)</u>	<u>(757.356)</u>
<u>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες</u>	-	
Αγορά χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0	(60.000)
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(38.883)	(69.383)
Εξαγορές θυγατρικών εταιρειών και συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου	(23.030)	0
<i>Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)</i>	<u>(61.913)</u>	<u>(129.383)</u>
<u>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>	-	
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	5.788.445	(26.850)
Εισπράξεις/(πληρωμές) αποθεματικών	0	(1.700)
<i>Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</i>	<u>5.788.445</u>	<u>(28.550)</u>
<i>Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)</i>	<u>3.362.687</u>	<u>(915.289)</u>
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	<u>3.712.945</u>	<u>4.628.235</u>
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	<u>7.075.632</u>	<u>3.712.945</u>

Ε. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**1. Πληροφορίες για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ΣΥΝ. Π.Ε.****1.1 Γενικές Πληροφορίες**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός μεταβλητού κεφαλαίου έχει σκοπό να προσφέρει τραπεζικές υπηρεσίες που η κείμενη νομοθεσία προβλέπει για τις συνεταιριστικές τράπεζες, με σκοπό την οικονομική ανάπτυξη των μελών και της περιοχής δράσης της. Έλαβε άδεια λειτουργίας με την 535/2-11-1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η τελευταία δεκαετία ήταν δεκαετία ριζικών αλλαγών και αναδιάρθρωσης του Τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα. Από τις παραδοσιακές και εν πολλοίς κρατικά ελεγχόμενες Εμπορικές Τράπεζες, η αγορά τώρα χαρακτηρίζεται από ιδιωτικά, ευέλικτα και σύγχρονα Πιστωτικά Ιδρύματα, που στέκονται ανταγωνιστικά στις διεθνείς αγορές.

1.2 Δομή και Δραστηριότητες της Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα διαθέτει:

- Εννέα οργανωτικές μονάδες, πέντε στο Δήμο Ιωαννιτών, μια στη Πρέβεζα, μία στο Λούρο, μια στην Ηγουμενίτσα και μια στην Άρτα και 14 ΑΤΜΣ σε όλη την περιφέρεια της Ηπείρου.
- 24ωρη εξυπηρέτηση σε τοπικό και εθνικό επίπεδο με Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ΑΤΜ).
- Πιστωτικές και Χρεωστικές κάρτες.
- Καταθετικά προϊόντα υψηλών αποδόσεων.
- Χορηγητικά προϊόντα λιανικής τραπεζικής.

Τα προϊόντα της Τράπεζας σχεδιάζονται με ευελιξία για να καλύπτουν τις ιδιαίτερες ανάγκες των πελατών.

Οι κύριες κατηγορίες πελατών είναι :

- Βιοτέχνες – Επαγγελματίες – Έμποροι που ανήκουν κατά κύριο λόγο στην κατηγορία των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.
- Αγρότες – Κτηνοτρόφοι.
- Ιδιοκτήτες Ξενοδοχείων και λοιπών τουριστικών καταλυμάτων.
- Ελεύθεροι επαγγελματίες.
- Κατασκευαστές – Τεχνικές Εταιρείες.
- Νοικοκυριά για την κάλυψη των στεγαστικών τους αναγκών και λοιπών καταναλωτικών αναγκών.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα συναλλάσσεται με τα μέλη της, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο.

1.3 Σύνοψη Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο εκλέχτηκε μετά από τη Γενική Συνέλευση στις 30-09-2016, αποτελείται από έντεκα συμβούλους τους :

- Κωνσταντίνος Ζωνίδης, Έμπορος, Πρόεδρος του Δ.Σ.
- Μαρία Μυζήθρα, Διευθύνουσα Σύμβουλος
- Βασίλειος Τσουκανέλης, Εντεταλμένος Σύμβουλος Διοίκησης
- Χρήστος Παπαδόγιαννης, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.
- Βασίλειος Κολιός, Ανεξάρτητο μέλος και πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου,
- Παύλος Χήτας, Γραμματέας του Δ.Σ.,
- Εμμανουήλ Χατζάκης, Ταμίας του Δ.Σ.
- Ευστράτιος Γουδινάκος, μέλος του Δ.Σ. και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου,
- Σπυρίδων Κυριάκης, μέλος του Δ.Σ.

- Αλέξανδρος Πανταζής, μέλος του Δ.Σ. και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
- Κολιοπάνος Χρήστος, μέλος του Δ.Σ., Εκπρόσωπος των εργαζομένων

2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας Ηπείρου για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2017, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.), τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.), καθώς και των διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης, απαιτείται η χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών 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 που αναφέρονται οι οικονομικές καταστάσεις. Παρά το γεγονός ότι αυτές οι εκτιμήσεις βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

2.2 Αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας

Οι παρούσες Οικονομικές Καταστάσεις συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Η διοίκηση εκτιμά ότι η Τράπεζα θα συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα δεδομένης και της εισόδου στο Κεφάλαιό της ισχυρού στρατηγικού επενδυτή και της περαιτέρω ενίσχυσης των κεφαλαίων που επετεύχθη στο 2017 και συνεχίζεται στο 2018, καθώς επίσης της αύξησης των καταθέσεων και της βελτίωσης του οικονομικού κλίματος στην Ελλάδα. Κατωτέρω αναλύονται οι κυριότεροι παράγοντες που υποστηρίζουν την παραδοχή αυτή.

Μακροοικονομικό περιβάλλον :

Εντός του 2017 άρχισε να διαφαίνεται η σταθεροποίηση της οικονομικής κατάστασης στην Ελλάδα και η βελτίωση του οικονομικού κλίματος. Τον Ιούνιο 2017, η Ελλάδα μετά την ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης του Τρίτου Προγράμματος Οικονομικής Σταθεροποίησης (ΤΠΟΣ) και την επακόλουθη αποδέσμευση της δόσης του δανείου ποσού €8,5 δις, κατέληξε σε συμφωνία σε τεχνικό επίπεδο με τους Ευρωπαϊκούς Θεσμούς την 4 Δεκεμβρίου 2017 σχετικά με τη δέσμη δημοσιονομικών και διαρθρωτικών μέτρων της τρίτης αξιολόγησης. Στις 22 Ιανουαρίου 2018, το Eurogroup αναγνώρισε την πρόοδο που επιτεύχθηκε σε ότι αφορά την εφαρμογή σχεδόν όλων των προαπαιτούμενων μεταρρυθμίσεων της τρίτης αξιολόγησης του ΤΠΟΣ. Η πλήρης εφαρμογή των προαπαιτούμενων δράσεων πιστοποιήθηκε από τη θετική έκθεση του Euro Working Group την 2 Μαρτίου 2018, η οποία έχει ως αποτέλεσμα την εκταμίευση της πρώτης υποδότησης ποσού €5,7 δις του προγράμματος το δεύτερο δεκαπενθήμερο του Μαρτίου 2018, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της χώρας, την περαιτέρω μείωση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του δημοσίου προς τον ιδιωτικό τομέα, καθώς και για την δημιουργία ενός ταμειακού αποθέματος σε επίπεδο Γενικής Κυβέρνησης. Η δεύτερη υποδότηση ποσού €1,0 δις θα χρησιμοποιηθεί για την περαιτέρω μείωση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων και θα εκταμιευθεί ως το τέλος του Ιουνίου 2018 υπό την προϋπόθεση της θετικής αξιολόγησης από τους Ευρωπαϊκούς Θεσμούς σχετικά με την μείωση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων χρησιμοποιώντας επίσης ιδίους πόρους καθώς και της απρόσκοπτης πραγματοποίησης των ηλεκτρονικών πλειστηριασμών (e-auctions).

Επί του παρόντος, είναι υπό συζήτηση η συμφωνία για την σχέση μεταξύ της Ελλάδος και των Ευρωπαϊκών Θεσμών για την περίοδο μετά την ολοκλήρωση του τρέχοντος προγράμματος, καθώς επίσης οι παράμετροι της πρότασης για την ελάφρυνση του δημοσίου χρέους και η θέσπιση ενός πλαισίου το οποίο θα διασφαλίζει την συνέχιση των

μεταρρυθμίσεων στην Ελληνική οικονομία. Η Ελληνική κυβέρνηση σκοπεύει να συνεχίσει το πρόγραμμα δανεισμού από τις διεθνείς αγορές στην περίοδο μετά το τέλος του προγράμματος. Με δεδομένη την συνέχιση της χρηματοδότησης από το ΤΠΟΣ μέχρι το τέλος του προγράμματος τον Αύγουστο 2018, η Ελληνική κυβέρνηση σκοπεύει να δημιουργήσει ταμειακό απόθεμα συνολικού ποσού μεγαλύτερου του €17 δις που θα διευκολύνει την πρόσβαση της χώρας στις αγορές μετά το τέλος του προγράμματος.

Ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Standard & Poor's στις 19 Ιανουαρίου 2018 αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδος από «B-» σε «B» με θετική προοπτική στη βάση της βελτίωσης των προοπτικών της πραγματικής ανάπτυξης και των δημοσιονομικών της χώρας καθώς και της ανάκαμψης της αγοράς εργασίας και της σχετικής πολιτικής σταθερότητας. Ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Fitch στις 16 Φεβρουαρίου 2018 αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας από «B-» σε «B» με επίσης θετική προοπτική στη βάση των βελτιωμένων δημοσιονομικών προοπτικών της χώρας, της αναμενόμενης έγκαιρης ολοκλήρωσης του ΤΠΟΣ καθώς και της αναμενόμενης συμφωνίας για την εφαρμογή μέτρων ελάφρυνσης του χρέους μέχρι το τέλος του προγράμματος. Επιπλέον, ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's στις 21 Φεβρουαρίου 2018 αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας από «Caa3» σε «B3» στη βάση παρόμοιων εκτιμήσεων με τους προηγούμενους οίκους. Η πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας απέχει σημαντικά από την επενδυτική βαθμίδα, παρόλα αυτά, οι πρόσφατες αναβαθμίσεις και η πρόδος σε ότι αφορά την εφαρμογή του ΤΠΟΣ οδήγησαν σε μια σημαντική βελτίωση στην απόδοση των 10ετών ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου.

Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το ποσοστό της ανεργίας τον Δεκέμβριο 2017 ήταν στο 20,8% (Δεκέμβριος 2016: 23,5%), μειωμένο κατά περίπου 7,1 ποσοστιαίες μονάδες από το υψηλό του Ιουλίου 2013 (27,9%), σηματοδοτώντας μια πορεία αργής μείωσης, υπό την προϋπόθεση της απουσίας αρνητικών εξελίξεων την επόμενη περίοδο.

Η ολοκλήρωση της τέταρτης και τελευταίας αξιολόγησης του ΤΠΟΣ και η συμφωνία για την σχέση της Ελλάδος και των Θεσμών για την περίοδο μετά το τέλος του τρέχοντος προγράμματος θα συμβάλει στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης των καταθετών και συνεπώς στην επιτάχυνση της επιστροφής των καταθέσεων, θα διευκολύνει την περαιτέρω χαλάρωση των περιορισμών στη κίνηση κεφαλαίων και θα επιδράσει θετικά στη χρηματοδότηση της οικονομίας.

Η αποφασιστική εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων που συμφωνήθηκαν στο πλαίσιο του ΤΠΟΣ, η υλοποίηση των μέτρων για την περαιτέρω ελάφρυνση του χρέους σύμφωνα με τις αποφάσεις του Eurogroup της 24 Μαΐου 2016, η κινητοποίηση της χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Ένωση για τη στήριξη των εγχώριων επενδύσεων και τη δημιουργία θέσεων εργασίας, η προσέλκυση διεθνών και εγχώριων κεφαλαίων και η υιοθέτηση ενός εξωστρεφούς οικονομικού αναπτυξιακού προτύπου θα διευκολύνουν την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στις προοπτικές της Ελληνικής οικονομίας και την περαιτέρω σταθεροποίηση του εγχώριου οικονομικού περιβάλλοντος, οι οποίες αποτελούν σημαντικές προϋποθέσεις για την επιστροφή της χώρας σε πορεία ισχυρής και βιώσιμης ανάπτυξης.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και αξιολογεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα την αρνητική επίδραση που πιθανώς αυτές να έχουν στις εργασίες της.

Κεφαλαιακή επάρκεια Τράπεζας :

Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 CapitalRatio) διαμορφώθηκε στο 10,95%, ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I) διαμορφώθηκε στο 10,95% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio) διαμορφώθηκε στο 14,60%.

Για τη βελτίωση της κεφαλαιακής επάρκειας και την περαιτέρω ενίσχυσή της η Διοίκηση της Τράπεζας έλαβε τα ακόλουθα μέτρα:

- 1) Στις 20/2/2017 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ) της Τράπεζας, το περιγράφει πιθανά μέτρα που θα υιοθετηθούν σε περίπτωση επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης του ιδρύματος
- 2) Στις 20/2/2017 υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος Capital Plan στο οποίο περιγράφονται αναλυτικά τα μέτρα που θα λάβει η Τράπεζα για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας

- 3) Στις 22/6/2017 εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση αύξηση κεφαλαίου μέχρι του ποσού των € 12 εκ. με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, της ρευστότητας, την εξασφάλιση της λήψης πανελλαδικής άδειας λειτουργίας και την υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας
- 4) Μέχρι την 31/12/2017 είχε ήδη κατατεθεί το συνολικό ποσό των € 5,8 εκ. Η ενίσχυση του κεφαλαίου συνεχίστηκε και στη χρήση 2018 και μέχρι τα τέλη Μαΐου κατατέθηκε το συνολικό ποσό των € 1,2 εκ.

Ρευστότητα :

Κατά τη χρήση 2015, το Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα υποχρεώθηκε να αντλήσει ρευστότητα από τον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (ELA) για να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες που προέκυψαν λόγω της απόφασης της ΕΚΤ να αναστείλει την αποδοχή τίτλων εκδόσεως ή εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης, αλλά και λόγω της σημαντικής μείωσης των καταθέσεων ειδικά στο 1^ο εξάμηνο της κλειόμενης χρήσης.

Το Δεκέμβριο του 2017 οι καταθέσεις κατοίκων εσωτερικού (Δημόσιο, Νοικοκυριά και επιχειρήσεις) στις ελληνικές τράπεζες ανήλθαν σε € 137,8 δις περίπου έναντι € 132,1 δις περίπου το 2015 (σύμφωνα με την Τράπεζα Ελλάδος), ήτοι αύξηση 4,3%. Για το ίδιο διάστημα οι καταθέσεις της Τράπεζας Ηπείρου παρουσίασαν αύξηση ποσοστού 8,1% και ανήλθαν στα € 183 εκ. κατά την 31/12/2017 έναντι € 169 εκ. κατά την 31/12/2016.

Η Τράπεζα έλαβε κατά την χρήση 2015 έμμεση ρευστότητα καθ' υπόδειξη της εποπτείας από την Εθνική Τράπεζα με επιτόκια, όρους και προϋποθέσεις ανάλογες αυτών του ELA, για την κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών, που προέκυψαν από τη μαζική φυγή καταθέσεων. Στην κλειόμενη χρήση συνεχίζει να ισχύει η σύμβαση παροχής χρηματοδότησης αλλά κατά την 31/12/2017 η Τράπεζα είχε επιστρέψει το σύνολο της χρηματοδότησης.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη θέσπιση του νέου οικονομικού προγράμματος προσαρμογής, την παροχή ρευστότητας στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα από το Ευρωσύστημα, την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, την είσοδο θεσμικού επενδυτή με σημαντικά διαθέσιμα και την ανωτέρω σύμβαση παροχής ρευστότητας εκτιμά ότι θα μπορέσει να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτικές της ανάγκες.

Για την παρακολούθηση της ρευστότητας θεσπίστηκε από τη Διοίκηση της Τράπεζας μηχανισμός παρακολούθησης σε ημερήσια βάση προκειμένου να λαμβάνονται άμεσα όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν προβλημάτων.

2.3 Αλλαγές σε Λογιστικές Πολιτικές

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

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις και Διερμηνείες των ΔΠΧΑ εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2017 ή μεταγενέστερα.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7: «Πρωτοβουλία Γνωστοποιήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2017)

Τον Ιανουάριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 7. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι να καταστεί εφικτό για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογούν τις μεταβολές στις υποχρεώσεις που προκύπτουν από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες. Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν γνωστοποιήσεις, οι οποίες θα καθιστούν εφικτό στους επενδυτές να αξιολογούν τις μεταβολές στις υποχρεώσεις που προκύπτουν από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες,

συμπεριλαμβανομένων των μεταβολών που προκύπτουν από ταμειακές ροές, καθώς και των μη ταμειακών μεταβολών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12: «Αναγνώριση Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης για μη Πραγματοποιηθείσες Ζημιές» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2017)

Τον Ιανουάριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 12. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι να αποσαφηνιστεί ο λογιστικός χειρισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων για τις μη πραγματοποιηθείσες ζημιές από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2014-2016 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2017)

Τον Δεκέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2014-2016», η οποία αποτελείται από μία σειρά τροποποιήσεων σε ορισμένα Πρότυπα και αποτελεί μέρος του προγράμματος για τις ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ. Η τροποποίηση η οποία περιλαμβάνεται στον κύκλο αυτόν και έχει εφαρμογή για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017 είναι η εξής: **ΔΠΧΑ 12**: Αποσαφήνιση του πεδίου εφαρμογής του Προτύπου. Η τροποποίηση δεν έχει επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας. Οι λοιπές τροποποιήσεις που περιλαμβάνονται στον εν λόγω κύκλο και έχουν εφαρμογή για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2018 αναλύονται στην ακόλουθη ενότητα.

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

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

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Ιούλιο του 2014, το IASB προέβη στην τελική έκδοση του ΔΠΧΑ 9. Οι βελτιώσεις που επέφερε το νέο Πρότυπο περιλαμβάνουν τη δημιουργία ενός λογικού μοντέλου για την ταξινόμηση και την επιμέτρηση, ένα ενιαίο προνοητικό μοντέλο για «αναμενόμενες ζημιές» απομείωσης, και επίσης, μία ουσιαστικά αναμορφωμένη προσέγγιση για την λογιστική αντιστάθμισης. Η επίπτωση από την εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9 στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας αναφέρεται στη σημείωση 32. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Μάιο του 2014, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 15. Το εν λόγω Πρότυπο είναι πλήρως εναρμονισμένο με τις απαιτήσεις που αφορούν στην αναγνώριση των εσόδων σύμφωνα με τις αρχές τόσο των ΔΠΧΑ όσο και των Αμερικανικών Γενικά Παραδεκτών Λογιστικών Αρχών (US GAAP). Οι βασικές αρχές στις οποίες βασίζεται το εν λόγω Πρότυπο είναι συνεπείς με σημαντικό μέρος της τρέχουσας πρακτικής. Το νέο Πρότυπο αναμένεται να βελτιώσει τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, καθιερώνοντας ένα πιο ισχυρό πλαίσιο για την επίλυση θεμάτων που προκύπτουν, ενισχύοντας τη συγκρισιμότητα μεταξύ κλάδων και κεφαλαιαγορών, παρέχοντας πρόσθετες γνωστοποιήσεις και διευκρινίζοντας τον λογιστικό χειρισμό του κόστους των συμβάσεων. Το νέο Πρότυπο έρχεται να αντικαταστήσει το ΔΛΠ 18 «Έσοδα», το ΔΛΠ 11 «Κατασκευαστικές Συμβάσεις», καθώς και ορισμένες Διερμηνείες που σχετίζονται με τα έσοδα. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

Διευκρινίσεις στο ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Απρίλιο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση διευκρινίσεων στο ΔΠΧΑ 15. Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 15 δεν μεταβάλλουν τις βασικές αρχές του Προτύπου, αλλά παρέχουν διευκρινίσεις ως προς την εφαρμογή των εν λόγω αρχών. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τον τρόπο με τον οποίο αναγνωρίζεται μία δέσμευση εκτέλεσης σε μία σύμβαση, πώς προσδιορίζεται αν μία οικονομική οντότητα αποτελεί τον εντολέα ή τον εντολοδόχο, και πώς προσδιορίζεται αν το έσοδο από τη χορήγηση μίας άδειας θα πρέπει να αναγνωρισθεί σε μία συγκεκριμένη χρονική στιγμή ή με την πάροδο του χρόνου. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4: «Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα σε συνδυασμό με το ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Σεπτέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΠΧΑ 4. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι να προσδιορισθεί ο χειρισμός των προσωρινών λογιστικών επιδράσεων λόγω της διαφορετικής ημερομηνίας έναρξης ισχύος του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα και του υπό έκδοση Προτύπου για τις ασφαλιστικές συμβάσεις. Οι τροποποιήσεις στις υφιστάμενες απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 4 επιτρέπουν στις οικονομικές οντότητες των οποίων οι κύριες δραστηριότητες συνδέονται με ασφάλιση να αναβάλλουν την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 έως το 2021 («προσωρινή απαλλαγή»), και επιτρέπουν σε όλους τους εκδότες ασφαλιστικών συμβάσεων να αναγνωρίσουν στα λοιπά συνολικά έσοδα, αντί στα κέρδη ή στις ζημιές, τη μεταβλητότητα που ενδέχεται να προκύψει από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 πριν την έκδοση του νέου Προτύπου για τις ασφαλιστικές συμβάσεις («προσέγγιση επικάλυψης»). Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Ιανουάριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 16. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός νέου Προτύπου για μισθώσεις που καθορίζει τις αρχές τις οποίες εφαρμόζουν και τα δύο μέρη σε μία σύμβαση - δηλαδή και ο πελάτης («ο μισθωτής») και ο προμηθευτής («ο εκμισθωτής») - για την παροχή σχετικών πληροφοριών για τις μισθώσεις κατά τρόπο που απεικονίζει πιστά αυτές τις συναλλαγές. Για την επίτευξη αυτού του σκοπού, ο μισθωτής θα πρέπει να αναγνωρίσει τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2019.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2014-2016 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Δεκέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2014-2016», η οποία αποτελείται από μία σειρά τροποποιήσεων σε ορισμένα Πρότυπα και αποτελεί μέρος του προγράμματος για τις ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις που περιλαμβάνονται στον κύκλο αυτόν και έχουν εφαρμογή για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2018 είναι οι εξής: **ΔΠΧΑ 1:** Διαγραφή των βραχυπρόθεσμων εξαιρέσεων για τους υιοθετούντες για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ, **ΔΛΠ 28:** Επιμέτρηση μίας συγγενούς ή μίας κοινοπραξίας στην εύλογη αξία. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 2: «Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Συναλλαγών Πληρωμής βασιζόμενων σε Συμμετοχικούς Τίτλους» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Ιούνιο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 2. Σκοπός της εν λόγω τροποποίησης είναι να παράσχει διευκρινίσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό συγκεκριμένων τύπων συναλλαγών πληρωμής βασιζόμενων σε συμμετοχικούς τίτλους. Πιο συγκεκριμένα, η τροποποίηση εισάγει τις απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό της επίδρασης των προϋποθέσεων κατοχύρωσης και μη κατοχύρωσης στην επιμέτρηση των πληρωμών βασιζόμενων σε συμμετοχικούς τίτλους που διακανονίζονται με μετρητά, τον λογιστικό χειρισμό των συναλλαγών πληρωμών βασιζόμενων σε συμμετοχικούς τίτλους που φέρουν ένα χαρακτηριστικό διακανονισμού σε συμψηφιστική βάση για υποχρέωση παρακράτησης φόρου, καθώς και μία τροποποίηση στους όρους και προϋποθέσεις μίας πληρωμής βασιζόμενης σε συμμετοχικούς τίτλους, η οποία μεταβάλλει την ταξινόμηση της συναλλαγής από διακανονιζόμενη με μετρητά σε διακανονιζόμενη με συμμετοχικούς τίτλους. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 40: «Μεταφορές Επενδύσεων σε Ακίνητα από ή σε άλλες κατηγορίες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Δεκέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 40. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι να ενισχυθεί η αρχή για τις μεταφορές από, ή σε επενδύσεις σε ακίνητα, ώστε να καθοριστεί ότι (α) μία μεταβίβαση από, ή σε επενδύσεις σε ακίνητα θα πρέπει να πραγματοποιείται μόνο εφόσον υπάρχει μεταβολή στη χρήση του ακινήτου, και (β) μία τέτοια μεταβολή στη χρήση του ακινήτου θα περιελάμβανε την αξιολόγηση του κατά ποσόν το εν λόγω ακίνητο πληροί τα κριτήρια ταξινόμησής του ως επενδυτικό ακίνητο. Η εν λόγω μεταβολή στη χρήση θα πρέπει να υποστηρίζεται από σχετική τεκμηρίωση /αποδεικτικά στοιχεία. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

ΕΔΔΠΧΑ 22 «Συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα και Προκαταβλητέο Αντάλλαγμα» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Δεκέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση μίας νέας Διερμηνείας, της ΕΔΔΠΧΑ 22. Η εν λόγω Διερμηνεία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις σχετικά με τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα πρέπει να χρησιμοποιείται κατά την παρουσίαση συναλλαγών σε ξένο νόμισμα (π.χ. συναλλαγές εσόδων) όταν έχει ληφθεί ή δοθεί πληρωμή προκαταβολικά. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 28: «Μακροπρόθεσμες Συμμετοχές σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 28. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των μακροπρόθεσμων συμμετοχών σε μία συγγενή ή κοινοπραξία – στις οποίες δεν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης – βάσει του ΔΠΧΑ 9. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9: «Προπληρωθέντα Στοιχεία με Αρνητική Απόδοση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 9. Βάσει των υφιστάμενων απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 9, μία οικονομική οντότητα θα επιμετρούσε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού με αρνητική απόδοση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς το χαρακτηριστικό της «αρνητικής απόδοσης» θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι δημιουργεί ενδεχόμενες ταμειακές ροές οι οποίες δεν αποτελούνται μόνο από πληρωμές κεφαλαίου και τόκου. Βάσει των τροποποιήσεων, οι οικονομικές οντότητες επιτρέπεται να επιμετρούν συγκεκριμένα προπληρωτέα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού με αρνητική απόδοση στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, εφόσον πληρείται μία συγκεκριμένη προϋπόθεση. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2019.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2015-2017 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Δεκέμβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2015-2017», η οποία αποτελείται από μία σειρά τροποποιήσεων σε ορισμένα Πρότυπα και αποτελεί μέρος του προγράμματος για τις ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις που περιλαμβάνονται στον κύκλο αυτόν είναι οι εξής: **ΔΠΧΑ 3 - ΔΠΧΑ 11:** Συμμετοχικά δικαιώματα που κατείχε προηγουμένως ο αποκτών σε μία από κοινού λειτουργία, **ΔΛΠ 12:** Επιπτώσεις στον φόρο εισοδήματος από πληρωμές για χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομημένα ως στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, **ΔΛΠ 23:** Κόστη δανεισμού επιλέξιμα για κεφαλαιοποίηση. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2019. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΕΔΔΠΧΑ 23 «Αβεβαιότητα σχετικά με Χειρισμούς Φόρου Εισοδήματος» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Ιούνιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση μίας νέας Διερμηνείας, της ΕΔΔΠΧΑ 23. Το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος» προσδιορίζει τον λογιστικό χειρισμό του τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου, αλλά δεν προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται οι επιπτώσεις της αβεβαιότητας. Η ΕΔΔΠΧΑ 23 περιλαμβάνει τις επιπρόσθετες του ΔΛΠ 12 απαιτήσεις, προσδιορίζοντας τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται οι επιπτώσεις της αβεβαιότητας στον λογιστικό χειρισμό των φόρων εισοδήματος. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 19: «Τροποποίηση, Περικοπή ή Διακανονισμός Προγράμματος Καθορισμένων Παροχών» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Φεβρουάριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 19, βάσει των οποίων μία οικονομική οντότητα απαιτείται να χρησιμοποιεί επικαιροποιημένες αναλογιστικές παραδοχές κατά τον προσδιορισμό του κόστους τρέχουσας υπηρεσίας και του καθαρού τόκου για την εναπομένουσα περίοδο μετά την

τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό ενός προγράμματος καθορισμένων παροχών. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η ενίσχυση της κατανόησης των οικονομικών καταστάσεων και η παροχή περισσότερο χρήσιμων πληροφοριών στους χρήστες αυτών. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση Τροποποιήσεων στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σε συνέχεια της αναθεώρησής του. Ορισμένα Πρότυπα περιλαμβάνουν ρητές αναφορές σε προγενέστερες εκδόσεις του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των ως άνω αναφορών και η υποστήριξη για τη μετάβαση στο αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

2.4 Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού σε μια επιχείρηση και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο σε μια άλλη επιχείρηση.

2.4.1 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.

2.4.2 Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Τα χρηματοοικονομικά μέσα της Τράπεζας ταξινομούνται στις παρακάτω κατηγορίες με βάση την ουσία της σύμβασης και το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν.

i) 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 ο 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:

- τις χορηγήσεις προς πελάτες της,
- τις πάσης φύσεως απαιτήσεις έναντι πελατών της, Τραπεζών κ.λπ.,

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.

ii) Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη

Στο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη χαρτοφυλάκιο, περιλαμβάνονται τίτλοι σταθερού και κυμαινομένου επιτοκίου, για τους οποίους υπάρχει, από τη Διοίκηση της Τράπεζας, πρόθεση και ικανότητα διακράτησής τους, μέχρι την ημερομηνία λήξης τους.

Τα χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου που διακρατούνται ως τη λήξη, λογιστικοποιούνται αρχικά στην εύλογη αξία (που εμπεριέχει και το κόστος συναλλαγών) και στη συνέχεια αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, μετά την αφαίρεση τυχόν συσσωρευμένης απομείωσης της αξίας τους.

Αν η Τράπεζα πουλήσει ή μεταφέρει μέρος του διακρατούμενου ως τη λήξη χαρτοφυλακίου, πριν από τη λήξη του, εκτός από ειδικές περιπτώσεις, όπως για παράδειγμα να πουλήσει ένα μικρό μέρος του χαρτοφυλακίου, τότε το σύνολο του διακρατούμενου έως τη λήξη χαρτοφυλακίου πρέπει να μεταφερθεί στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο και να αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, απεικονίζοντας την προκύπτουσα υπεραξία ή υποαξία στο αποθεματικό του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου. Επίσης, δεν θα είναι δυνατή η κατηγοριοποίηση ενός στοιχείου ενεργητικού ως διακρατούμενο ως τη λήξη για τα επόμενα δύο έτη.

Επιτρέπεται υπό προϋποθέσεις η μεταφορά Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού (εκτός παραγώγων στοιχείων Ενεργητικού), από την κατηγορία του Εμπορικού Χαρτοφυλακίου στην κατηγορία του Διακρατούμενου ως τη λήξη Χαρτοφυλακίου. Επιπρόσθετα, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού μπορεί να μεταφερθεί από το Διαθέσιμο προς Πώληση Χαρτοφυλάκιο στο Διακρατούμενο έως την Λήξη Χαρτοφυλάκιο.

iii) Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση

Το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο, περιλαμβάνει χρεόγραφα για τα οποία δεν υπάρχει καθορισμένος χρονικός ορίζοντας διακράτησης και μπορούν να πουληθούν προκειμένου να καλυφθούν ανάγκες ρευστότητας ή να αντιμετωπισθούν μεταβολές στα επιτόκια και τις τιμές τους. Οι διαθέσιμοι προς πώληση τίτλοι καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων της συναλλαγής). Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας, καταχωρούνται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια, μέχρι τα στοιχεία αυτά να πωληθούν, εισπραχθούν ή διατεθούν με οποιοδήποτε άλλο τρόπο ή έως ότου διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση της αξίας τους, χρόνο κατά τον οποίο οι συσσωρευμένες ζημιές που είχαν αναγνωριστεί στα Ίδια Κεφάλαια, μεταφέρονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Επιτρέπεται υπό προϋποθέσεις η μεταφορά Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού (εκτός παραγώγων στοιχείων Ενεργητικού), από την κατηγορία του Εμπορικού Χαρτοφυλακίου στην κατηγορία του Διαθέσιμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου. Η μεταφορά επιτρέπεται μόνο όταν δεν υπάρχει πρόθεση για διακράτηση έως την λήξη τους και επικρατούν στην αγορά σπάνιες συνθήκες.

Επιπρόσθετα, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού που πληροί τις προϋποθέσεις του ορισμού ως Δάνειο μπορεί να μεταφερθεί από το Διαθέσιμο προς Πώληση Χαρτοφυλάκιο στην Κατηγορία των Δανείων, όταν υπάρχει πρόθεση διακράτησης του στοιχείου αυτού για το προσεχές μέλλον. Παράλληλα, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού που δεν τηρεί τις προϋποθέσεις του ορισμού ως Δάνειο μπορεί να μεταφερθεί από το Διαθέσιμο προς Πώληση Χαρτοφυλάκιο στην Κατηγορία του Διακρατούμενου ως την Λήξη Χαρτοφυλακίου, εάν υπάρχει πρόθεση διακράτησης του στοιχείου αυτού μέχρι τη λήξη του.

2.4.3 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, οι ομολογίες εκδόσεώς μας και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

2.4.4 Μέθοδοι προσδιορισμού της εύλογης αξίας

Για την απεικόνιση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες χρησιμοποιήθηκαν οι τρέχουσες τιμές της αγοράς για κάθε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο. Για όσα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Τράπεζας οι τρέχουσες αγοραίες τιμές δεν είναι διαθέσιμες, οι αξίες προέκυψαν βάσει μεθόδων εκτίμησης και δεν διαφέρουν σημαντικά από τις αξίες με τις οποίες εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις.

2.4.5 Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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 εισπράξεως,
- οπότε και τα διαγράφει.

2.4.6 Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η Τράπεζα διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Στις περιπτώσεις διακοπής αναγνώρισης, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα άλλο μέρος και του τιμήματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των μεταβιβαζόμενων εκτός μετρητών περιουσιακών στοιχείων και των αναληφθέντων υποχρεώσεων, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.4.7 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων εμφανίζονται συμψηφιστικά στον Ισολογισμό, μόνο σε περιπτώσεις όπου η Τράπεζα έχει νομικά το δικαίωμα και την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό τους ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό τους.

2.5 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα

Οι Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το συναλλακτικό και λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας. Κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων, τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού μετατρέπονται σε Ευρώ με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο εθνικό νόμισμα, με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά την διάρκεια της χρήσης και από την μετατροπή των νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες, κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

2.6 Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτίρια των Κεντρικών Υπηρεσιών και των Καταστημάτων, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται.

Τόσο τα ακίνητα όσο και ο κινητός εξοπλισμός αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους. Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη ενώ δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσεως που πραγματοποιούνται. Οι αποσβέσεις των κτιρίων και του εξοπλισμού διενεργούνται στο κόστος κτήσεως μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

Κτίρια	40	έτη
Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα	3-10	έτη
Προσθήκες και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα	Διάρκεια μίσθωσης	

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Κατά την πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας, καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημιές, στα αποτελέσματα. Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της χρήσης που αφορούν.

2.7 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα έχει εντάξει τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Το κόστος προγραμμάτων λογισμικού που αποκτώνται με αγορά περιλαμβάνει την τιμή αγοράς και κάθε άμεσα επιρριπτό κόστος προετοιμασίας του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών του προσωπικού και των εξειδικευμένων επαγγελματιών.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των προγραμμάτων, την οποία η Τράπεζα έχει καθορίσει σε 1 έως 5 έτη.

Οι αποσβέσεις των άυλων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο. Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους. Για τα άυλα στοιχεία η Τράπεζα δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία.

2.8 Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς

Τα "Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς", περιλαμβάνουν κυρίως ακίνητα, τα οποία αποκτώνται από την Τράπεζα, μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού, προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση απαιτήσεών της. Τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι δαπάνες συναλλαγής και περιλαμβάνονται στον λογαριασμό "Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού". Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, τα συγκεκριμένα ακίνητα αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία, μεταξύ της λογιστικής και της εκτιμώμενης ρευστοποιήσιμης αξίας τους μείον τα έξοδα πώλησης. Τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από τις διαφορές αποτίμησης την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς, καταχωρούνται στο κονδύλι "Λοιπά Έσοδα".

2.9 Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων, η Τράπεζα εξετάζει τη λογιστική αξία των ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων, προκειμένου να προσδιορίσει, αν υπάρχει ένδειξη ότι τα περιουσιακά στοιχεία έχουν υποστεί ζημιά απομείωσης, οπότε και εκτιμάται το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου. Όταν δεν είναι δυνατό να εκτιμηθεί η ανακτήσιμη αξία ενός επί μέρους περιουσιακού στοιχείου, η Τράπεζα εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών, στην οποία το περιουσιακό στοιχείο ανήκει. Η ανακτήσιμη αξία, είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας σε χρήση. Για τον υπολογισμό της αξίας σε χρήση του περιουσιακού στοιχείου, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους.

Αν το ανακτήσιμο ποσό ενός περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών), εκτιμάται ότι είναι μικρότερο από τη λογιστική αξία του, η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών), μειώνεται μέχρι το ανακτήσιμο ποσό. Η ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Όταν μεταγενέστερα, μια ζημιά απομείωσης αναστραφεί, η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών), αυξάνεται μέχρι την μικρότερη αξία μεταξύ της αναθεωρημένης εκτιμώμενης ανακτήσιμης αξίας του και της λογιστικής αξίας, που θα είχε προσδιορισθεί εάν δεν είχε αναγνωρισθεί καμιά ζημιά απομείωσης της αξίας του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών) στα προηγούμενα έτη. Η αναστροφή της ζημιάς απομείωσης, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.10 Ταμείο και Ταμειακά Ισοδύναμα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται:

- Το ταμείο
- Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες
- Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και συμφωνίες Reverse Repos.

Ως βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις θεωρούνται αυτές που λήγουν μέχρι και εντός τριών μηνών από την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων.

2.11 Φόρος Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο τρέχων φόρος της χρήσεως περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσεως, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και σχετίζεται με λογιστικές πράξεις που έγιναν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως αλλά θεωρούνται φορολογητέα έσοδα ή εκπεστέα έξοδα μελλοντικών χρήσεων. Υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές. Ο φόρος εισοδήματος, τρέχων και αναβαλλόμενος, καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν αφορά σε στοιχεία που έχουν

καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και ο φόρος που αναλογεί σε αυτά καταχωρείται απευθείας στην καθαρή θέση.

2.12 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια

Οι υποχρεώσεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων λογιστικοποιούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους (έσοδα από την έκδοσή τους, μείον τα πραγματοποιηθέντα έξοδα έκδοσής τους). Μετά την αρχική αναγνώριση, οι πιστωτικοί τίτλοι και τα δανειακά κεφάλαια, απεικονίζονται στο αποσβέσιμο κόστος. Όποια διαφορά, μεταξύ του εσόδου από την έκδοση (μείον το κόστος έκδοσης) και της αξίας αποπληρωμής, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για όλη τη διάρκεια των τίτλων, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι υποχρεώσεις από τίτλους και δανειακά κεφάλαια της Τράπεζας περιλαμβάνουν ομολογιακά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

2.13 Παροχές στο Προσωπικό

Βραχυπρόθεσμες παροχές: Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους (εκτός από παροχές αποχώρησης προς το προσωπικό), σε χρήμα και σε είδος, αναγνωρίζονται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

Τυχόν ανεξόφλητο ποσό, καταχωρείται ως υποχρέωση, ενώ σε περίπτωση που το ποσό που ήδη καταβλήθηκε υπερβαίνει το ποσό των παροχών, ο Οργανισμός αναγνωρίζει το υπερβάλλον ποσό ως στοιχείο του ενεργητικού της (προπληρωθέν έξοδο), μόνο κατά την έκταση που η προκαταβολή θα οδηγήσει σε μείωση μελλοντικών πληρωμών ή σε επιστροφή.

Παροχές προς εργαζομένους κατά και μετά την έξοδο από την υπηρεσία: Η Τράπεζα καταβάλλει εισφορές σε προγράμματα παροχών σε εργαζομένους, κατά και μετά την έξοδό τους από την υπηρεσία. Τα προγράμματα αυτά διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων παροχών και προγράμματα καθορισμένων εισφορών και παρέχουν εφάπαξ αποζημιώσεις, κατά την έξοδο από την υπηρεσία, συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές υγειονομικής περίθαλψης.

i) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών, ορίζεται το πρόγραμμα στο οποίο οι παροχές καθορίζονται με βάση συγκεκριμένες παραμέτρους, όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας ή ο μισθός. Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η αξία της υποχρέωσης, είναι ίση με την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων, μειούμενης κατά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, μετά από προσαρμογή για μη αναγνωρισθέντα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες. Τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες αναγνωρίζονται στο σύνολο τους στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων όταν προκύπτουν.

Η υποχρέωση της χρηματοδότησης εκτιμάται ετησίως από ανεξάρτητους και εγκεκριμένους αναλογιστές, με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές, προεξοφλημένες με το επιτόκιο κρατικών ομολόγων με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης.

ii) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Ως πρόγραμμα καθορισμένης εισφοράς, ορίζεται το πρόγραμμα σύμφωνα με το οποίο, ο εργοδότης υποχρεούται να καταβάλλει συγκεκριμένες εισφορές σε κάποιο Ταμείο, χωρίς καμία άλλη νομική ή συμβατική υποχρέωση για κάλυψη ελλειμμάτων του Ταμείου. Οι εισφορές του Οργανισμού στα προγράμματα καθορισμένων εισφορών, καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της χρήσης που αφορούν και περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού».

2.14 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

Οι προβλέψεις, διενεργούνται όταν η Τράπεζα έχει παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων και είναι πιθανό ότι η Τράπεζα θα αναγκασθεί να διακανονίσει αυτήν την υποχρέωση. Οι προβλέψεις επιμετρούνται με την καλύτερη εκτίμηση της Διοίκησης, επισκοπούνται κατά την ημερομηνία σύνταξης των

Οικονομικών Καταστάσεων και προσαρμόζονται, προκειμένου να αντανakλούν την παρούσα αξία της δαπάνης στην οποία αναμένεται να διακανονισθεί η υποχρέωση.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις, δεν αναγνωρίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εκτός αν η πιθανότητα εκρών πόρων οι οποίοι ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

2.15 Καθαρή Θέση

Αρχές διάκρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσεως εφόσον, βάσει της ουσίας της συμβάσεως, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους πιθανά δυσμενείς για αυτήν.

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας ρυθμίζονται από το Ν. 1667/1986, όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 4340/2015, από τις αποφάσεις των οργάνων της Τράπεζας και από το καταστατικό της, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές απ' αυτές που προβλέπει ο Νόμος.

Με βάση τη Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2: «Μερίδες μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες και όμοια μέσα», πολλά χρηματοοικονομικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των μερίδων μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες, έχουν χαρακτηριστικά ιδίων κεφαλαίων, όπως τα δικαιώματα ψήφου και το δικαίωμα συμμετοχής σε διανομές μερισμάτων. Κάποια χρηματοοικονομικά μέσα δίδουν στον κάτοχο το δικαίωμα να ζητήσει την εξόφληση έναντι μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού μέσου, αλλά δύνανται να περιλαμβάνουν ή να υπόκεινται σε περιορισμούς, σχετικά με το αν τα χρηματοοικονομικά μέσα θα εξοφληθούν. Ανάλογα με τους όρους εξόφλησης καθορίζεται αν τα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Το συμβατικό δικαίωμα του κατόχου ενός χρηματοοικονομικού μέσου να ζητήσει την εξόφληση, δεν προϋποθέτει, από μόνο του, την κατάταξη του χρηματοοικονομικού μέσου ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Μάλλον, η οικονομική οντότητα πρέπει να λάβει υπόψη όλους τους όρους και τις προϋποθέσεις του χρηματοοικονομικού μέσου για τον προσδιορισμό της κατάταξής του ως χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ίδια κεφάλαια. Στους όρους και προϋποθέσεις περιλαμβάνονται σχετικοί τοπικοί Νόμοι, κανονισμοί και το καταστατικό της οικονομικής οντότητας, που ισχύει κατά την ημερομηνία της κατάταξης, αλλά όχι οι αναμενόμενες μελλοντικές τροποποιήσεις εκείνων των Νόμων, των κανονισμών ή του καταστατικού.

Ειδικότερα, οι μερίδες μελών θα κατατάσσονται ως ίδια κεφάλαια όταν: α) Η οικονομική οντότητα έχει άνευ όρων δικαίωμα να αρνηθεί να εξοφλήσει τις μερίδες των μελών και β) Οι τοπικοί Νόμοι ή οι κανονισμοί ή το καταστατικό της οικονομικής οντότητας δύνανται να επιβάλλουν διάφορες απαγορεύσεις στην εξόφληση των μερίδων των μελών, π.χ. άνευ όρων απαγορεύσεις ή απαγορεύσεις που βασίζονται σε κριτήρια ρευστότητας. Αν η εξόφληση απαγορεύεται ρητά από τους τοπικούς Νόμους ή τους κανονισμούς ή το καταστατικό της οικονομικής οντότητας, οι μερίδες των μελών θεωρούνται ίδια κεφάλαια. Ωστόσο, οι διατάξεις των τοπικών Νόμων, των κανονισμών ή του καταστατικού της οικονομικής οντότητας, που απαγορεύουν την εξόφληση, μόνο εφόσον πληρούνται (ή δεν πληρούνται) ορισμένες προϋποθέσεις, όπως οι περιορισμοί που αφορούν τη ρευστότητα, δεν έχουν ως συνέπεια οι μερίδες των μελών να θεωρούνται ίδια κεφάλαια.

Με βάση τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014, η Τράπεζα δεν μπορεί να εξαργυρώνει συνεταιριστικές μερίδες, όταν ο δείκτης κεφαλαιακής της επάρκειας υπολείπεται του ελαχίστου που επιβάλλει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να θέτει περιορισμούς στην εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων από την πλευρά της Τράπεζας, εφόσον τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητά της.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει το σύνολο του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου στα Ίδια Κεφάλαια, καθότι δεν υφίσταται σχετική άδεια εξόφλησης μερίδων από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014

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 σε περίπτωση αυξήσεως του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

2.16 Αναγνώριση αποτελεσμάτων

Στα έσοδα και έξοδα της Τράπεζας περιλαμβάνονται κυρίως έσοδα από τόκους χορηγήσεων και τοκοφόρων χρεογράφων, έξοδα από τόκους καταθέσεων, προμήθειες διαχείρισης και λοιπών τραπεζικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα και έξοδα.

Η αναγνώριση των εσόδων και εξόδων γίνεται ως εξής:

i) Έσοδα και έξοδα από τόκους

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν απομειωθεί εκτοκίζονται στο νέο, απομειωμένο πλέον, υπόλοιπό τους με το πραγματικό τους επιτόκιο.

ii) Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Έσοδα και έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την διάρκεια της περιόδου κατά την οποία παρασχέθηκαν ή λήφθηκαν οι υπηρεσίες, ανάλογα με τη συμπλήρωση της συναλλαγής, ώστε να συσχετίζονται με το κόστος παροχής της υπηρεσίας, ενώ εκείνα που σχετίζονται με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου, καταχωρούνται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων με σταθερή βάση, κατά τη διάρκεια της ισχύος του κινδύνου.

iii) Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

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 και μελλοντικών οικονομικών παραμέτρων ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα.

iv) Φόρος εισοδήματος

Η Τράπεζα αναγνωρίζει απαιτήσεις και υποχρεώσεις για ποσά τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος, καθώς και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα, βάσει εκτιμήσεων για τα ποσά που αναμένεται να εισπραχθούν από ή να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές στην τρέχουσα και μελλοντικές χρήσεις.

2.17 Διανομή Μερισμάτων

Τα μερίσματα που διανέμονται στους συνέταιρους από τα καθαρά κέρδη χρήσεως της Τράπεζας αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στις Οικονομικές Καταστάσεις την ημερομηνία κατά την οποία εγκρίνεται η διανομή τους από τη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο και το Καταστατικό της Τράπεζας.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν, τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές πληροφορίες, καθώς και στις σημειώσεις που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων είναι οι κατάλληλες λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που ίσχυαν κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει τις παρακάτω λογιστικές αρχές ως σημαντικές για την κατανόηση των Οικονομικών Καταστάσεων, εξαιτίας αφενός των υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών που ενέχουν, και αφετέρου λόγω της ευαισθησίας των οικονομικών καταστάσεων σε αυτές.

3.1 Απομείωση δανείων

Οι προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που σχηματίζονται είναι αποτέλεσμα συνεχούς αξιολόγησης του δανειακού χαρτοφυλακίου και των πιθανών ζημιών του. Οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων

όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των καλυμμάτων, η γενικότερη οικονομική κατάσταση και το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο. Η διοίκηση πιστεύει ότι οι διενεργηθείσες προβλέψεις είναι λογικές και δικαιολογούνται επαρκώς.

Για τον υπολογισμό της απομείωσης των δανείων, η Τράπεζα διενεργεί, έλεγχο απομείωσης (impairment test), με βάση την ακόλουθη μεθοδολογική προσέγγιση..

α) Καθιέρωση κριτηρίων για τον έλεγχο σε ατομική βάση ή σε επίπεδο χαρτοφυλακίου

Η Τράπεζα εξετάζει για απομείωση σε ατομική βάση τα δάνεια τα οποία θεωρεί από μόνα τους σημαντικά. Σημαντικά θεωρούνται επιχειρηματικά δάνεια τα οποία ανά πελάτη υπερβαίνουν το ποσό που καθορίζεται από τη Διοίκηση. Για τα λοιπά δάνεια ο έλεγχος της απομείωσης πραγματοποιείται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Η Τράπεζα έχει καθορίσει τα γεγονότα που αποτελούν το έναυσμα για τη διενέργεια του ελέγχου απομείωσης (trigger events).

Τα δάνεια τα οποία υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση κατά την οποία δεν προκύπτει ζημία απομείωσης αξιολογούνται σε συλλογική βάση αφού ενταχθούν σε ομάδες βάσει παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου.

Για τη διενέργεια του ελέγχου απομείωσης σε συλλογική βάση, η Τράπεζα ταξινομεί το χαρτοφυλάκιο σε ομοιογενείς κατηγορίες, βάσει κοινών χαρακτηριστικών κινδύνων.

β) Μεθοδολογία προσέγγισης των μελλοντικών ταμειακών ροών σε απομειωμένα δάνεια

Η Τράπεζα χρησιμοποιώντας ιστορικά δεδομένα, που περιλαμβάνουν τα ποσά με τα οποία τελικά απομειώνεται η αξία των δανείων (Loss given default – LGD), μετά την ολοκλήρωση των διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης ή άλλων μέτρων που λαμβάνονται, στα πλαίσια της προσπάθειας για την ικανοποίηση των απαιτήσεων της από δάνεια και αφού ληφθούν υπόψη οι πάσης φύσεως ενοχικές και εμπράγματα εξασφαλίσεις επί των δανείων.

Με βάση τα δεδομένα αυτά, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό του κάθε δανείου, αφού προηγουμένως δοθεί σε κάθε ροή η διάσταση του χρόνου. Η αναγωγή των ταμειακών ροών σε παρούσες αξίες γίνεται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο.

3.2 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Οι υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία εκτιμώνται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης και την αύξηση αποδοχών και συντάξεων.

3.3 Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση

Η διοίκηση της Τράπεζας καθορίζει την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων και τις αντίστοιχες αποσβέσεις. Η εκτίμηση της διοίκησης της Τράπεζας βασίζεται στην αναμενόμενη περίοδο λειτουργικής χρήσης των κτιρίων και των λοιπών παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση, όπως έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός, μηχανολογικός εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα και η οποία δεν αναμένεται να αλλάξει σημαντικά. Ωστόσο, η διοίκηση μπορεί να αλλάξει τους συντελεστές απόσβεσης στις περιπτώσεις που κατά την κρίση της, η ωφέλιμη ζωή εμφανίζεται να είναι διαφορετική από αυτή που αρχικά είχε εκτιμηθεί και προβαίνει σε διαγραφές ή απομειώσεις της αξίας των οικονομικά απαξιωμένων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

3.4 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, τις οποίες έχει αναγνωρίσει η Τράπεζα, αφορούν κατά κύριο λόγο τις εκπεστέες προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων.

Η Τράπεζα αναγνώρισε τις εν λόγω απαιτήσεις που προκύπτουν από τις προσωρινές διαφορές της απομείωσης των δανείων διότι σύμφωνα με την εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών αυτές είναι ανακτήσιμες και δεν υφίστανται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, όπως εξάλλου ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Η εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών βασίστηκε στις

προβλέψεις για την εξέλιξη των λογιστικών αποτελεσμάτων όπως αυτά απεικονίζονται στις παραδοχές του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο το Μάιο του 2017. Λήφθηκε, επίσης, υπόψη η ύπαρξη φορολογητέων κερδών την τελευταία δεκαετία. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Τράπεζα εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων της που έχει αναγνωρισθεί είναι ανακτήσιμο.

Επιπρόσθετα και ανεξάρτητα από τον έλεγχο ανακτησιμότητας που διενεργείται βάσει των ανωτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 27α του Ν. 4172/2013 η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Με απόφαση της από 24/11/2015 της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η Τράπεζα υπήχθη στις διατάξεις του άρθρου 27α του Ν. 4172/2013. Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε περίπου 9 εκατ. €.

Οι κυριότερες αβεβαιότητες που αφορούν στις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σχετίζονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου της Τραπεζής, η οποία επηρεάζεται από το γενικότερο μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα επαναξιολογεί την εκτίμησή της για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε συνάρτηση με την εξέλιξη των παραγόντων που την επηρεάζουν.

3.5 Κατάταξη συνεταιριστικού Κεφαλαίου

Η Τράπεζα εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου στα Ίδια Κεφάλαια, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2. Η μεταβολή, στο μέλλον, αυτών ή ορισμένων εξ αυτών των προϋποθέσεων μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αναταξινόμηση του συνόλου ή μέρους των Ιδίων Κεφαλαίων στις Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις.

4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Η τράπεζα από τις δραστηριότητές της εκτίθεται σε πλήθος χρηματοοικονομικών κινδύνων, από τους οποίους οι πιο σημαντικοί είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων, λόγω γενικότερων μεταβολών στα επίπεδα τιμών και επιτοκίων της αγοράς, και η επάρκεια εποπτικών και εσωτερικών κεφαλαίων σε αποδεκτά επίπεδα, για τη στήριξη των δραστηριοτήτων 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. Την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, έχει η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Η πολιτική της Τράπεζας είναι σχεδιασμένη με τέτοιο τρόπο, ώστε μέσω των κατάλληλων μηχανισμών να εντοπίζει, να παρακολουθεί και να αναλύει αυτούς τους κινδύνους και να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα. Η Τράπεζα επανεξετάζει συχνά τις πολιτικές και τα μοντέλα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει, ώστε να ενσωματώνει τις μεταβολές της αγοράς και των προϊόντων και να αναπτύσσει πιο αποτελεσματικές πρακτικές.

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από τον κίνδυνο αθέτησης της υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν, εντός των συμβατικών τους προθεσμιών, μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για τον λόγο αυτό η αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείρισή του αποτελεί πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης

Το μεγαλύτερο ποσό μεμονωμένων χορηγήσεων αφορά σε επιχειρηματικά δάνεια και ανέρχεται σε ποσοστό 78% περίπου του συνόλου των χορηγήσεων. Σε ποσοστό 21% περίπου ανέρχονται οι χορηγήσεις προς ιδιώτες, και σε 1% περίπου Οργανισμούς και επιχειρήσεις του Ελληνικού Δημοσίου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δίδει ιδιαίτερη σημασία στην ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αξιολογώντας την πιστοληπτική ικανότητα κάθε αντισυμβαλλόμενου, σύμφωνα με το ισχύον, κάθε φορά κανονιστικό, πλαίσιο.

4.1.1 Μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου

Οι προσδιοριστικοί παράγοντες του πιστωτικού κινδύνου είναι πολλοί, ορισμένοι εκ των οποίων είναι η επικρατούσα κατάσταση της οικονομίας και της αγοράς, αλλά και οι προσδοκίες για το μέλλον, η χρηματοοικονομική θέση των αντισυμβαλλομένων, το είδος, η διάρκεια και το ύψος της συμβατικής υποχρέωσης, καθώς και η ύπαρξη εγγυήσεων και εξασφαλίσεων (καλύμματα).

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων μέσω του συστήματος διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου ICAP CREDIT RATING της εταιρίας ICAP. Το ICAP CreditRating έχει ως στόχο την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των εξεταζόμενων επιχειρήσεων σε σχέση με την πιθανότητα εμφάνισης ασυνέπειας ή και πτώχευσης τους, σε χρονικό ορίζοντα ενός έτους. Το υπόδειγμα κατατάσσει τους πιστούχους στις κατωτέρω κατηγορίες:

Αξιολόγηση	Επίπεδο κινδύνου
AA	Χαμηλός Κίνδυνος
A	
BB	
B	
C	Μέσος Κίνδυνος
D	
E	
F	Υψηλός Κίνδυνος
G	
H	Μη διαβαθμισμένος
NR	
NT	
NC	

Ο προσδιορισμός του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τα δάνεια και τις απαιτήσεις περιλαμβάνει:

- (α) την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη και
- (β) την παρακολούθηση της τρέχουσας έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο.

4.1.2 Διαχείριση ορίων κινδύνων και τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Η Τράπεζα διαχειρίζεται, ελέγχει και περιορίζει τη συγκέντρωση του πιστωτικού κινδύνου, ανά αντισυμβαλλόμενο, ανά ομάδα αντισυμβαλλομένων, ανά προϊόν και ανά τομέα δραστηριότητας, έχοντας διαμορφώσει σύστημα ορίων αντισυμβαλλομένων και εγκριτικά όρια πιστοδοτήσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η τήρηση της μέγιστης αποδεκτής ανάληψης κινδύνων.

Στις παραγράφους που ακολουθούν, περιγράφονται και άλλες τεχνικές οι οποίες χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για τον έλεγχο και τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου.

Εγγυήσεις και εξασφαλίσεις

Η Τράπεζα λαμβάνει ως εξασφαλίσεις, εμπράγματα ασφάλειες έναντι των πιστοδοτήσεων της σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την αποπληρωμή των απαιτήσεών της. Για το σκοπό αυτό έχει προσδιορίσει και ενσωματώσει στην πιστωτική του πολιτική, κατηγορίες αποδεκτών καλυμμάτων και εξασφαλίσεων, οι κυριότερες των οποίων είναι:

- Ενέχυρα επί καταθέσεων,

- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου,
- Εγγυήσεις ΤΕΜΠΜΕ,
- Ενέχυρα επί επιταγών,
- Προσημειώσεις/ υποθήκες ακινήτων,
- Απαιτήσεις έναντι Τρίτων.

Η εκτίμηση της αξίας των εμπράγματων διασφαλίσεων, πραγματοποιείται αρχικά κατά τη στιγμή της έγκρισης της πιστοδότησης, με βάση την τρέχουσα αξία τους, η οποία στη συνέχεια αναπροσαρμόζεται προκειμένου να αντανakλά την τρέχουσα αξία των καλυμμάτων κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι σχεδόν όλες οι χορηγήσεις έχουν ενοχική εγγύηση από τουλάχιστον 2 εγγυητές.

4.1.3 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων τα δεδομένα αναφορικά με το κατά πόσον ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα αυτού έχει απομειωθεί.

Η ανακτήσιμη/εισπράξιμη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διενεργηθούν οι σχετικοί έλεγχοι απομείωσης, προσδιορίζεται σε γενικές γραμμές βάσει της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών χρηματοροών, προεξοφλημένων είτε με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο προεξόφλησης του εκάστοτε στοιχείου ή ομάδας στοιχείων, ή με τον τρέχοντα συντελεστή απόδοσης ενός παρόμοιου χρηματοοικονομικού στοιχείου. Οι προκύπτουσες ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

Η Τράπεζα εξετάζει συστηματικά αν υπάρχουν βάσιμες και αντικειμενικές ενδείξεις ότι μια απαίτηση έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Για το σκοπό αυτό διενεργεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων έλεγχο απομείωσης της αξίας των δανείων, σύμφωνα με τις γενικές αρχές και τη μεθοδολογία που περιγράφεται στα Δ.Π.Χ.Α. και σχηματίζει ανάλογες προβλέψεις.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης μειωθεί και σχετίζεται με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά το σχηματισμό της πρόβλεψης, όπως για παράδειγμα βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου, τότε η πρόβλεψη μειώνεται και η διαφορά καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

4.2 Διαχείριση πιστωτικών κινδύνων

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας στις 31.12.2017 και 31.12.2016, χωρίς να συνυπολογίζονται τα καλύμματα ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Για τα περιλαμβανόμενα στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, τα πιστωτικά ανοίγματα είναι βασισμένα στη λογιστική τους αξία όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

		31.12.2017		
		Ποσό προ απομείωσης	Απομείωση	Καθαρή αξία
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων σχετιζόμενος με στοιχεία εντός ισολογισμού				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες		7.075.632		7.075.632
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		13.042.054		13.042.054
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		232.710.721	54.564.722	178.145.999
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση		2.283.127	2.059.000	224.127
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη		60.000		60.000
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		6.384.909	520.357	5.864.552
A	Συνολική αξία στοιχείων εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	261.556.444	57.144.078	204.412.365

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού μη υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο	13.645.684	42.699	13.602.985
Σύνολο ενεργητικού	275.202.128	57.186.778	218.015.350
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων σχετιζόμενος με στοιχεία εκτός ισολογισμού			
Εγγυητικές επιστολές	12.518.071		12.518.071
B Συνολική αξία στοιχείων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	12.518.071	0	12.518.071
A+B Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	274.074.515	57.144.078	216.930.437
	31.12.2016		
	Ποσό προ απομείωσης	Απομείωση	Καθαρή αξία
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων σχετιζόμενος με στοιχεία εντός ισολογισμού			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.712.945		3.712.945
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.316.530		7.316.530
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	224.886.311	54.412.752	170.473.559
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	2.283.127	2.101.699	181.428
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	60.000		60.000
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.968.753	196.330	6.772.423
A Συνολική αξία στοιχείων εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	245.227.666	56.710.781	188.516.886
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού μη υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο	14.491.848		14.491.848
Σύνολο ενεργητικού	259.719.514	56.710.781	203.008.733
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων σχετιζόμενος με στοιχεία εκτός ισολογισμού			
Εγγυητικές επιστολές	16.054.185		16.054.185
B Συνολική αξία στοιχείων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	16.054.185	0	16.054.185
A+B Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	261.281.851	56.710.781	204.571.071

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αφορούν καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα ειδικής διαβάθμισης και ανέρχονται σε 13.042.054 € κατά την 31.12.2017 έναντι 7.316.530 € την 31.12.2016. Για τα ποσά αυτά δεν θεωρείται ότι υπάρχει κίνδυνος απομείωσης.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών, αναλύονται ως εξής:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Ποσό προ απομείωσης	Απομείωση	Καθαρή αξία	Ποσό προ απομείωσης	Απομείωση	Καθαρή αξία
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών						
Δάνεια και απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση ή απομείωση αξίας	67.768.894	0	67.768.894	48.978.146	0	48.978.146
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση χωρίς απομείωση αξίας	30.967.086	0	30.967.086	30.343.107	0	30.343.107
Δάνεια και απαιτήσεις με απομείωση αξίας	133.974.741	54.564.722	79.410.019	145.565.058	54.412.752	91.152.306
	232.710.721	54.564.722	178.145.999	224.886.311	54.412.752	170.473.559

4.2.1 Ποιοτική ανάλυση δανείων
31.12.2017

Κατηγορία δανείου και απαιτήσεων	Μη απομειωμένα Δάνεια και απαιτήσεις		Απομειωμένα Δάνεια και απαιτήσεις		Αξία προ απομείωσης	Σωρευμένες προβλέψεις		Συνολική καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομικές προβλέψεις	Συλλογικές προβλέψεις		
Ιδιώτες	12.603.808	6.104.486	0	29.748.431	48.456.725	0	8.314.025	40.142.700	36.842.769
Στεγαστικά	9.117.586	4.029.032	0	22.786.184	35.932.802	0	5.449.578	30.483.224	29.085.642
Καταναλωτικά	3.486.221	2.075.454	0	6.962.247	12.523.923	0	2.864.447	9.659.476	7.757.128
Επιχειρηματικά	52.909.918	24.027.040	65.619.457	38.252.624	180.809.039	33.506.056	12.618.373	134.684.610	126.221.727
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	50.627.366	24.027.040	65.619.457	38.252.624	178.526.486	33.484.458	12.618.373	132.423.656	123.944.711
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.282.552	0	0	0	2.282.552	21.599	0	2.260.954	2.277.016
Δημόσιος Τομέας	2.255.168	835.560	354.229	0	3.444.957	85.757	40.511	3.318.690	2.735.682
Σύνολο	67.768.894	30.967.086	65.973.686	68.001.055	232.710.721	33.591.813	20.972.908	178.145.999	165.800.178
31.12.2016									
Ιδιώτες	8.904.451	8.214.245	0	31.608.250	48.726.945	0	7.954.528	40.772.418	41.204.336
Στεγαστικά	6.597.029	4.780.536	0	24.629.581	36.007.146	0	5.147.062	30.860.084	32.242.272
Καταναλωτικά	2.307.421	3.433.708	0	6.978.670	12.719.799	0	2.807.466	9.912.333	8.962.065
Επιχειρηματικά	38.024.714	21.222.922	72.658.711	40.406.319	172.312.666	30.798.066	15.519.848	125.994.752	116.914.927
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	37.013.977	20.177.733	72.658.711	40.406.319	170.256.740	30.798.066	15.384.819	124.073.855	115.681.350
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.010.737	1.045.188	0	0	2.055.926	0	135.029	1.920.897	1.233.577
Δημόσιος Τομέας	2.048.982	905.940	864.225	27.552	3.846.700	77.581	62.730	3.706.389	3.081.214
Σύνολο	48.978.146	30.343.107	73.522.937	72.042.121	224.886.311	30.875.647	23.537.105	170.473.559	161.200.477

Στην κατηγορία «Απομειωμένα δάνεια» ταξινομούνται δάνεια τα οποία βρίσκονται σε καθυστέρηση για διάστημα μεγαλύτερο των 90 ημερών. Δάνεια που εξετάστηκαν ατομικά, για τα οποία διενεργήθηκε πρόβλεψη απομείωσης έχουν καταχωρηθεί στην κατηγορία αυτή μόνο στην περίπτωση που είναι σε καθυστέρηση για διάστημα μεγαλύτερο των 90 ημερών. Στην περίπτωση που δάνεια του πιστούχου που υπερβαίνουν το 20% του συνολικού δανεισμού βρίσκονται σε καθυστέρηση για διάστημα μεγαλύτερο των 90 ημερών, όλα τα δάνεια του ίδιου πιστούχου ταξινομούνται στην κατηγορία «Απομειωμένα δάνεια».

4.2.2 Ποιοτική διαβάθμιση των μη απομειωμένων και μη καθυστερημένων Δανείων

	31.12.2017					
	Ιδιώτες		Επιχειρηματικά		Δημόσιο	Συνολική καθαρή αξία
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Δημόσιο	
Ικανοποιητική διαβάθμιση	9.117.586	3.486.221	33.003.339	2.282.552	2.255.168	50.144.867
Υπό παρακολούθηση	0	0	17.624.027	0	0	17.624.027
Μη διαβαθμισμένα	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	9.117.586	3.486.221	50.627.366	2.282.552	2.255.168	67.768.894
Αξία εξασφαλίσεων	7.482.656	2.349.991	41.939.915	2.277.016	1.583.157	55.632.735

	31.12.2016					
	Ιδιώτες		Επιχειρηματικά		Δημόσιο	Συνολική καθαρή αξία
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Δημόσιο	
Ικανοποιητική διαβάθμιση	6.597.029	2.307.421	35.224.167	1.010.737	2.027.837	47.167.192
Υπό παρακολούθηση	0	0	1.789.810	0	21.145	1.810.954
Σύνολο	6.597.029	2.307.421	37.013.977	1.010.737	2.048.982	48.978.146
Αξία εξασφαλίσεων	5.855.481	1.705.122	28.091.405	188.389	1.357.152	37.197.548

4.2.3 Ανάλυση ενηλικίωσης των καθυστερημένων και μη απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών ανά κατηγορία δανείων

	31.12.2017					
	Ιδιώτες		Επιχειρηματικά		Δημόσιο	Συνολική καθαρή αξία
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Δημόσιο	
1- 30 ημέρες	1.272.079	511.609	8.232.955	0	666.352	10.682.995
31-90 ημέρες	2.756.953	1.563.845	15.794.085	0	169.208	20.284.090
Σύνολο	4.029.032	2.075.454	24.027.040	0	835.560	30.967.086
Αξία εξασφαλίσεων	3.466.814	1.298.896	18.115.359	0	800.733	23.681.803

	31.12.2016					
	Ιδιώτες		Επιχειρηματικά		Δημόσιο	Συνολική καθαρή αξία
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Δημόσιο	
1- 30 ημέρες	1.830.811	1.639.003	8.246.782	0	724.571	12.441.167
31-90 ημέρες	2.949.726	1.762.852	11.773.251	1.045.188	181.369	17.712.386
91-180 ημέρες	0	0	140.126	0	0	140.126
181-360 ημέρες	0	0	1	0	0	1
> 360 ημέρες	0	0	3.255	0	0	3.255
Οριστική καθυστέρηση	0	31.853	14.319	0	0	46.172
Σύνολο	4.780.536	3.433.708	20.177.733	1.045.188	905.940	30.343.107
Αξία εξασφαλίσεων	4.437.327	2.399.750	16.527.894	1.045.188	859.837	25.269.996

4.2.4 Ανάλυση ενηλικίωσης των απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών ανά κατηγορία δανείων

	31.12.2017					
	Ιδιώτες		Επιχειρηματικά		Δημόσιο	Συνολική καθαρή αξία
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Δημόσιο	
Ενήμερο	0	0	1.351.881	0	0	1.351.881
1- 30 ημέρες	0	0	60.630	0	0	60.630
31-90 ημέρες	0	0	730.728	0	0	730.728
91-180 ημέρες	812.997	392.433	1.503.277	0	0	2.708.708
181-360 ημέρες	522.738	208.818	3.216.390	0	0	3.947.946
> 360 ημέρες	3.378.248	963.852	10.678.633	0	354.229	15.374.963
Οριστική καθυστέρηση	18.072.201	5.397.143	86.330.541	0	0	109.799.885
Σύνολο	22.786.184	6.962.247	103.872.081	0	354.229	133.974.741
Αξία εξασφαλίσεων	18.136.171	4.108.240	63.889.436		351.793	86.485.640

	31.12.2016					
	Ιδιώτες		Επιχειρηματικά		Δημόσιο	Συνολική καθαρή αξία
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Δημόσιο	
Ενήμερο	0	0	1.145.883	0	0	1.145.883
1- 30 ημέρες	14.437	0	204.164	0	0	218.601
31-90 ημέρες	0	27.234	612.694	0	0	639.928
91-180 ημέρες	2.487.551	299.349	12.670.985	0	0	15.457.885
181-360 ημέρες	1.464.385	742.227	9.100.194	0	0	11.306.807
> 360 ημέρες	4.924.972	1.440.388	10.964.113	0	891.778	18.221.251
Οριστική καθυστέρηση	15.738.235	4.469.471	78.366.997	0	0	98.574.703
Σύνολο	24.629.581	6.978.670	113.065.030	0	891.778	145.565.058
Αξία εξασφαλίσεων	21.949.464	4.857.193	71.062.051		864.225	98.732.933

4.2.5 Δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των στεγαστικών δανείων

Ο Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης των Στεγαστικών δανείων απεικονίζει τη σχέση του δανείου και της αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση. Παρακάτω απεικονίζεται ο Δείκτης για το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων:

Δείκτης LTV	31.12.2017	31.12.2016
Μικρότερο από 50%	2.873.985	3.780.492
51%-70%	3.779.307	4.532.887
71%-80%	4.184.268	5.182.090
81%-90%	3.412.718	4.680.303
91%-100%	5.732.938	6.278.145
101%-120%	8.137.646	5.966.166
121%-150%	2.847.396	3.113.635
Πάνω από 150%	4.964.544	2.473.429
Σύνολο	35.932.802	36.007.146
Μ.Ο. Δείκτη	91%	84%

4.2.6 Ανάλυση ληφθείσων εξασφαλίσεων

Όπως έχουμε ήδη αναφέρει, η Τράπεζα λαμβάνει ως εξασφαλίσεις, εμπράγματα ασφάλειες έναντι των πισοδοτήσεων της σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την αποπληρωμή των απαιτήσεων της.

Οι εξασφαλίσεις κατατάσσονται σε τρεις κατηγορίες:

- **Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας:** Οικιστικά, εμπορικά ακίνητα και βιομηχανοστάσια
- **Χρηματοοικονομικές Εξασφαλίσεις:** Μετρητά, εκχωρημένες απαιτήσεις και επιταγές και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι.
- **Λοιπές εξασφαλίσεις:** Κρατικές εγγυήσεις, Εγγυήσεις ΤΕΜΠΜΕ, λοιπές εξασφαλίσεις

Κατωτέρω αναλύονται οι ληφθείσες από την Τράπεζα εξασφαλίσεις, ανά κατηγορία δανείου:

Κατηγορία δανείου και απαιτήσεων	Εξασφαλίσεις 31.12.2017			
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία
Ιδιώτες	36.112.846	624.885	105.038	36.842.769
Επιχειρηματικά	109.834.611	5.780.782	10.606.334	126.221.727
Δημόσιος τομέας	412.464	3.145	2.320.073	2.735.682
Σύνολο	146.359.921	6.408.812	13.031.445	165.800.178

Κατηγορία δανείου και απαιτήσεων	Εξασφαλίσεις 31.12.2016			
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία
Ιδιώτες	40.307.124	792.091	105.121	41.204.336
Επιχειρηματικά	103.116.740	3.809.667	9.988.520	116.914.927
Δημόσιος τομέας	457.029	21.145	2.603.041	3.081.214
Σύνολο	143.880.893	4.622.903	12.696.682	161.200.477

Σημειώνουμε ότι στα ανωτέρω ποσά δεν περιλαμβάνονται εξασφαλίσεις επί συνεταιριστικών μερίδων.

Ως αξία εξασφαλίσεων έχει ληφθεί η πιο πρόσφατη εμπορική/αγοραία αξία της εξασφάλισης. Στην περίπτωση των ακινήτων έχει ληφθεί η μικρότερη τιμή μεταξύ του ποσού της προσημειώσεως και της αξίας του ακινήτου. Επισημαίνεται ότι όλες οι αξίες λαμβάνονται μέχρι το 100% της οφειλής.

Η Τράπεζα έχει λάβει προσωπικές και επιχειρηματικές εγγυήσεις για το σύνολο σχεδόν των δανείων της. Επειδή όμως δεν έχει υιοθετηθεί αξιόπιστο σύστημα για την εκτίμηση της πραγματικής αξίας τους, κρίθηκε σκόπιμο να μη περιληφθεί κανένα ποσό στις Οικονομικές Καταστάσεις.

4.2.7 Απόκτηση κυριότητας παρασχεθεισών εξασφαλίσεων

Εντός της κλειόμενης περιόδου, η Τράπεζα δεν απέκτησε την κυριότητα εξασφαλίσεων που είχαν παρασχεθεί για απαιτήσεις της.

4.2.8 Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας

Ο ακόλουθος πίνακας αναλύει την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο της Τράπεζας, σε λογιστικές αξίες, κατηγοριοποιημένη ανά τομέα δραστηριότητας. Η Τράπεζα έχει κατανειμί την έκθεση του σε κίνδυνο, ανά κλάδο δραστηριότητας των αντισυμβαλλομένων.

31.12.17				
Τομέας	Δάνεια και απαιτήσεις	Απομειωμένα	Σωρευμένη πρόβλεψη	Υπολοιπό
Ιδιώτες	48.456.725	29.748.431	8.314.025	40.142.700
Στεγαστικά	35.932.802	22.786.184	5.449.578	30.483.224
Καταναλωτικά	12.523.923	6.962.247	2.864.447	9.659.476
Επιχειρηματικά	180.809.039	103.872.081	46.124.429	134.684.610
Γεωργία – κτηνοτροφία	13.923.807	6.136.290	1.560.625	12.363.181
Εκμετάλλευση ακινήτων	4.649.370	1.875.326	1.541.151	3.108.218
Εμπόριο	46.868.892	32.994.671	14.157.525	32.711.367
Ενέργεια	4.577.424	148.002	70.158	4.507.266
Κατασκευές	26.368.070	21.045.002	10.646.266	15.721.804
Μεταποίηση	28.773.142	19.808.674	10.198.559	18.574.584
Μεταφορές και Logistics	6.921.488	2.596.275	1.349.305	5.572.183
Τουρισμός	40.079.819	14.139.852	4.473.717	35.606.102
Υπηρεσίες	5.436.077	4.128.693	1.655.209	3.780.868
Λοιπές	3.210.949	999.295	471.913	2.739.037
Δημόσιος Τομέας	3.444.957	354.229	126.268	3.318.690
Σύνολο	232.710.721	133.974.741	54.564.722	178.145.999
31.12.2016				
Τομέας	Δάνεια και απαιτήσεις	Απομειωμένα	Σωρευμένη πρόβλεψη	Υπολοιπό
Ιδιώτες	48.726.945	31.608.250	7.954.528	40.772.418
Στεγαστικά	36.007.146	24.629.581	5.147.062	30.860.084
Καταναλωτικά	12.719.799	6.978.670	2.807.466	9.912.333
Επιχειρηματικά	172.312.666	113.065.030	46.317.914	125.994.752
Γεωργία - κτηνοτροφία	12.687.537	5.375.039	1.651.696	11.035.841
Εκμετάλλευση ακινήτων	4.623.014	1.871.427	1.455.944	3.167.070
Εμπόριο	44.794.818	35.361.759	14.171.727	30.623.091
Ενέργεια	4.591.476	738.302	68.283	4.523.192
Κατασκευές	25.389.359	21.131.578	10.209.065	15.180.295
Μεταποίηση	27.605.699	19.921.307	9.290.921	18.314.779
Μεταφορές και Logistics	6.422.336	3.146.209	1.209.719	5.212.618
Τουρισμός	36.559.751	18.818.770	5.767.362	30.792.389
Υπηρεσίες	4.991.381	4.090.392	1.636.536	3.354.845
Λοιπές	4.647.293	2.610.246	856.662	3.790.632
Δημόσιος Τομέας	3.846.700	891.778	140.310	3.706.389
Σύνολο	224.886.311	145.565.058	54.412.752	170.473.559

Σημειώνουμε ότι όλα τα δάνεια της Τράπεζας έχουν δοθεί εντός της Ελλάδας.

4.2.9 Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης

Η Τράπεζα προβαίνει σε ρυθμίσεις οφειλών συνεργάσιμων και βιώσιμων δανειοληπτών υπό την προϋπόθεση ότι θα είναι μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη. Ρύθμιση υφιστάμενης δανειακής συμβάσεως μπορεί να πραγματοποιείται (α) κατόπιν αιτήματος του πελάτη, (β) βάσει του πλαισίου που ορίζει η Διαδικασία Επιλύσεως Καθυστερήσεων του Κώδικα Δεοντολογίας των τραπεζών που εξέδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος (Ν. 4224/2013). Οι ρυθμίσεις οφειλών που εφαρμόζει η Τράπεζα διακρίνονται σε: (α) βραχυπρόθεσμες με διάρκεια μικρότερη των δύο ετών σε περιπτώσεις που οι δυσκολίες αποπληρωμής κρίνονται, βάσιμα, προσωρινές και (β) μακροπρόθεσμες με διάρκεια μεγαλύτερη των δύο (2) ετών με στόχο τη μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης ή/και της δανειακής επιβάρυνσης, λαμβάνοντας υπόψη συντηρητικές παραδοχές για την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη μέχρι τη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής. Αναλυτικά οι τύποι ρυθμίσεων που δύναται να εφαρμόσει η Τράπεζα καθορίζονται από τον Κανονισμό Διαχείρισης Καθυστερήσεων που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμ.5/18.3.2015 απόφαση του Δ.Σ.. Ακολουθούν οικονομικές αναλύσεις σχετικές με τα ρυθμισμένα δάνεια.

31.12.2017

	Ποσό δανείου	Ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	67.768.894	36.058.315	53%
Με καθυστέρηση και μη απομειωμένα	30.967.086	20.516.072	66%
Απομειωμένα	133.974.741	14.283.457	11%
Συνολική αξία (προ απομείωσης)	232.710.721	70.857.844	30%
Απομείωση	-54.564.722	-11.806.697	22%
Συνολική καθαρή αξία	178.145.999	59.051.147	33%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	-165.800.178	-51.044.886	31%
Καθαρή αξία μετά από εξασφαλίσεις	12.345.821	8.006.261	65%
	Δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα	Ποσοστό
Ιδιώτες	48.456.725	15.616.003	32%
Στεγαστικά	35.932.802	10.651.864	30%
Καταναλωτικά	12.523.923	4.964.140	40%
Επιχειρηματικά	180.809.039	55.210.952	31%
Γεωργία - κτηνοτροφία	13.923.807	3.786.491	27%
Εκμετάλλευση ακινήτων	4.649.370	2.774.044	60%
Εμπόριο	46.868.892	9.825.064	21%
Ενέργεια	4.577.424	86.918	2%
Κατασκευές	26.368.070	4.410.709	17%
Μεταποίηση	28.773.142	7.064.963	25%
Μεταφορές και Logistics	6.921.488	2.685.699	39%
Τουρισμός	40.079.819	22.179.691	55%
Υπηρεσίες	5.436.077	1.123.244	21%
Λοιπές	3.210.949	1.274.128	40%
Δημόσιος Τομέας	3.444.957	30.888	1%
Σύνολο	232.710.721	70.857.844	30%

31.12.2016

	Ποσό δανείου	Ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	48.978.146	25.953.529	53%
Με καθυστέρηση και μη απομειωμένα	30.343.107	16.883.561	56%
Απομειωμένα	145.565.058	25.694.196	18%
Συνολική αξία (προ απομείωσης)	224.886.311	68.531.286	30%
Απομείωση	-54.412.752	-11.914.266	22%
Συνολική καθαρή αξία	170.473.559	56.617.020	33%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	-161.200.477	-49.771.585	31%
Καθαρή αξία μετά από εξασφαλίσεις	9.273.082	6.845.435	74%

	Δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα	Ποσοστό
Ιδιώτες	48.726.945	17.760.215	36%
Στεγαστικά	36.007.146	12.234.197	34%
Καταναλωτικά	12.719.799	5.526.019	43%
Επιχειρηματικά	172.312.666	50.771.070	29%
Γεωργία – κτηνοτροφία	12.687.537	3.612.825	28%
Εκμετάλλευση ακινήτων	4.623.014	2.751.587	60%
Εμπόριο	44.794.818	9.110.299	20%
Ενέργεια	4.591.476	11.400	0%
Κατασκευές	25.389.359	4.950.019	19%
Μεταποίηση	27.605.699	6.030.072	22%
Μεταφορές και Logistics	6.422.336	2.680.914	42%
Τουρισμός	36.559.751	19.546.236	53%
Υπηρεσίες	4.991.381	896.665	18%
Λοιπές	4.647.293	1.181.053	25%
Δημόσιος Τομέας	3.846.700	0	0%
Σύνολο	224.886.311	68.531.286	30%

4.2.10 Ανάλυση ποιότητας εσόδων

Κατηγορία δανείου και απαιτήσεων	Χρήση 2017			Χρήση 2016		
	Τόκοι μη απομειωμένων δανείων	Τόκοι απομειωμένων δανείων	Συνολική αξία	Τόκοι μη απομειωμένων δανείων	Τόκοι απομειωμένων δανείων	Συνολική αξία
Ιδιώτες	1.181.310	597.615	1.778.925	1.284.724	626.886	1.911.610
Επιχειρηματικά	4.973.101	2.646.361	7.619.462	5.125.591	3.903.155	9.028.746
Δημόσιος τομέας	152.657	1.200	153.857	139.325	30.647	169.972
Σύνολο τόκων δανείων	6.307.069	3.245.176	9.552.245	6.549.641	4.560.687	11.110.328
Τόκοι από απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	96.596	0	96.596	59.201	0	59.201
Σύνολο	6.403.665	3.245.176	9.648.840	6.608.842	4.560.687	11.169.529
	66%	34%		59%	41%	

4.3 Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

Ο παρακάτω πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση της έκθεσης της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο ανά κονδύλι (εντός και εκτός Ισολογισμού), σε λογιστικές αξίες

	31.12.2017	31.12.2016
<u>Στοιχεία Εντός Ισολογισμού</u>		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	13.042.054	7.316.530
Δάνεια προς ιδιώτες	40.142.700	40.772.418
Δάνεια προς επιχειρήσεις	134.684.610	125.994.752
Δάνεια προς δημόσιο τομέα	3.318.690	3.706.389
Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις	224.127	224.127
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	60.000	60.000
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	0
Σύνολο	191.472.181	178.074.216
<u>Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού</u>		
Εγγυητικές επιστολές	12.518.071	16.054.185
Δεσμεύσεις για αύξηση ή ανανέωση πιστωτικών ορίων	26.307.900	29.318.400
	38.825.971	45.372.585

4.4 Κίνδυνος Ρευστότητας

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, χωρίς τον κίνδυνο να προκύψουν σημαντικές οικονομικές απώλειες.

Ο κίνδυνος ρευστότητας που διατρέχει ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα είναι ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών του υποχρεώσεων, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης απαραίτητης ρευστότητας.

Η Τράπεζα διαθέτει πολιτική διαχείρισης του Κινδύνου Ρευστότητας. Η πολιτική περιέχει εννοιολογικούς προσδιορισμούς του κινδύνου Ρευστότητας, μεθόδους υπολογισμού και αποτίμησης του κινδύνου και σκοπεύει στον καθορισμό και την παρακολούθηση των ορίων συγκέντρωσης των καταθέσεων, της σχέσης δανείων προς καταθέσεις, καθορίζοντας την επιθυμητή διάρθρωση των καταθέσεων. Ορίζει με σαφήνεια τους Δείκτες και τα επιθυμητά όρια του κινδύνου Ρευστότητας, τα οποία καθορίζονται με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα, τα βασικά μεγέθη και τη φύση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές της να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησής της.

Στο πλαίσιο της εξέτασης των ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας:

- Η παρακολούθηση της μεταβλητότητας των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού – παθητικού και δανείων.
- Η μέτρηση και παρακολούθηση του κόστους κάλυψης ανοιχτών θέσεων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των δεικτών άμεσης ρευστότητας και ασυμφωνίας ληκτότητας των στοιχείων ενεργητικού – παθητικού.

Κύριος μηχανισμός εκτίμησης και αντιμετώπισης του κινδύνου είναι η συμμόρφωση αφενός με τη διαδικασία παρακολούθησής του με βάση τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009 καθώς και η τήρηση των ορίων που προβλέπονται στην ως άνω Πράξη.

Η διαχείριση του κινδύνου Ρευστότητας αφορά την ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της. Για τη μέτρηση και διαχείριση του κινδύνου αυτού εκτιμούνται οι μελλοντικές εισροές και οι μελλοντικές εκροές. Γίνεται σχεδιασμός της σύνθεσης του Ενεργητικού, παρακολουθούνται οι μελλοντικές απαιτήσεις σε ρευστότητα και οι ανάγκες δανεισμού ανάλογα με τη λήξη των υποχρεώσεων.

Η διαχείριση του κινδύνου Ρευστότητας για την Τράπεζα είναι πρωταρχικής σημασίας. Για την αποτελεσματική διαχείρισή του επιλαμβάνεται η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), ενώ η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών παρέχει ημερησία ενημέρωση για τη ρευστότητα στη Διοίκηση και τα αρμόδια στελέχη της.

Για την αντιμετώπιση του κινδύνου αυτού η Τράπεζα προέβη στην υπογραφή συμβάσεων παροχής βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης έναντι ενεχύρων με δύο τραπεζικά ιδρύματα του εσωτερικού. Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύεται η ρευστότητα της Τράπεζας ανάλογα με τη ληκτότητα των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού.

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31.12.2016				Σύνολο
	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	Πάνω από 1 έτος	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.713				3.713
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	7.317				7.317
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	10.018	974	6.108	153.374	170.474
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση				224	224
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη				60	60
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις				24	24
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία				56	56
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία				4.810	4.810
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους				9.558	9.558
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	831	148	429	5.364	6.773
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	21.879	1.122	6.537	173.472	203.010
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5.912		8.000		13.912
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23.263	44.293	49.018	52.722	169.296
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους				6.021	6.021
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό				256	256
Φόρος εισοδήματος				110	110
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.492	95	347	679	2.613
Σύνολο υποχρεώσεων	30.667	44.388	57.365	59.789	192.209
Καθαρή θέση				10.801	10.801
Συνολικό άνοιγμα ρευστότητας	-8.788	-43.266	-50.828	102.882	0

4.5 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Η Τράπεζα δεν έχει συμψηφίσει κανένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού και υποχρεώσεων κατά την 31.12.2017 και 31.12.2016, δεδομένου ότι δεν κατέχονται χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία υπόκεινται σε κύριες ή παρεμφερείς συμβάσεις συμψηφισμού.

4.6 Κίνδυνος Αγοράς

Ως «Κίνδυνος Αγοράς», ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση διαφόρων χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

4.6.1 Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ως «Συναλλαγματικός Κίνδυνος», ορίζεται ο ανεπιλημμένος επενδυτικός κίνδυνος, ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση.

Η συναλλαγματική θέση της Τράπεζας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017 και 31^η Δεκεμβρίου 2016, είχε ως ακολούθως:

31.12.2017	EURO	USD	GBP	Σύνολο
<u>Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ενεργητικού</u>				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	7.075.632	0	0	7.075.632
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	6.975.218	6.006.478	60.359	13.042.054
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	178.145.999	0	0	178.145.999
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	19.751.665	0	0	19.751.665
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	211.948.513	6.006.478	60.359	218.015.350
<u>Κίνδυνος συναλλάγματος υποχρεώσεων</u>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.006.262	0	0	6.006.262
Υποχρεώσεις προς πελάτες	178.175.527	4.907.344	19.511	183.102.382
Λοιπά στοιχεία παθητικού	10.817.946	0	0	10.817.946
Σύνολο χρημ/κών υποχρεώσεων	194.999.735	4.907.344	19.511	199.926.591
Καθαρή χρηματοοικονομική θέση	16.948.778	1.099.133	40.848	18.088.759
Καθαρή θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	0	0	0	0
Συνολική συναλλαγματική θέση	16.948.778	1.099.133	40.848	18.088.759
<hr/>				
31.12.2016	EURO	USD	GBP	Σύνολο
<u>Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ενεργητικού</u>				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.712.945	0	0	3.712.945
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	1.611.938	5.659.196	45.396	7.316.530
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	170.473.559	0	0	170.473.559
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	21.505.699	0	0	21.505.699
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	197.304.141	5.659.196	45.396	203.008.733

Κίνδυνος συναλλάγματος υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.911.640	0	0	13.911.640
Υποχρεώσεις προς πελάτες	163.648.785	5.626.567	20.375	169.295.726
Λοιπά στοιχεία παθητικού	9.000.694	0	0	9.000.694
Σύνολο χρημ/κών υποχρεώσεων	186.561.119	5.626.567	20.375	192.208.061
Καθαρή χρηματοοικονομική θέση	10.743.022	32.630	25.021	10.800.672
Καθαρή θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	0	0	0	0
Συνολική συναλλαγματική θέση	10.743.022	32.630	25.021	10.800.672

4.6.2 Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο Κίνδυνος Επιτοκίου αφορά την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας.

Η πολιτική της Τράπεζας προβλέπει την ισορροπία αυτών των μεγεθών, όρος ο οποίος έχει τηρηθεί σε όλες τις προηγούμενες χρήσεις. Επίσης έμφαση δίνεται στη δυνατότητα βραχυχρόνιας ανταπόκρισης στις μεταβολές των επιτοκίων, με την πρόβλεψη αποδοχής καταθέσεων προθεσμίας το πολύ ετήσιας διάρκειας και την προώθηση ακόμη πιο βραχυχρόνιων μορφών κατάθεσης. Η Δ/ση Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας παρακολουθεί και αναλύει την μακροχρόνια τάση εξέλιξης των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων.

Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο επιτοκίου είναι η ελάχιστη δυνατή, αφενός επειδή το σύνολο των χορηγήσεων αφορά προϊόντα κυμαινόμενου επιτοκίου και αφετέρου λόγω της μη – ύπαρξης ειδικών προϊόντων.

31.12.2017

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31.12.2017						Σύνολο
	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	7.076						7.076
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	13.042						13.042
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	379	86.002	1.918	5.017	84.830		178.146
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση						224	224
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη						60	60
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις						47	47
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία						36	36
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία						4.579	4.579
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους						8.940	8.940
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού						5.865	5.865
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	20.497	86.002	1.918	5.017	84.830	19.752	218.015
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.006						6.006
Υποχρεώσεις προς πελάτες	36.767	36.944	103.720	5.671			183.102
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους					6.021		6.021

Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό						328	328
Φόρος εισοδήματος						90	90
Λοιπά στοιχεία παθητικού						4.379	4.379
Σύνολο υποχρεώσεων	42.773	36.944	103.720	5.671	6.021	4.797	199.926
Καθαρή θέση						18.089	18.089
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	-22.276	49.058	-101.802	-654	78.809	-3.134	

31.12.2016

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	31.12.2016					Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.713						3.713
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	7.317						7.317
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	10.018	974	6.108	21.697	131.677		170.474
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση						224	224
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη						60	60
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις						24	24
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία						56	56
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία						4.810	4.810
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους						9.558	9.558
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού						6.772	6.772
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	21.048	974	6.108	21.697	131.677	21.504	203.008
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5.912		8.000				13.912
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23.263	44.293	49.018	52.722			169.296
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους					6.021		6.021
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό						256	256
Φόρος εισοδήματος						110	110
Λοιπά στοιχεία παθητικού						2.613	2.613
Σύνολο υποχρεώσεων	29.175	44.293	57.018	52.722	6.021	2.979	192.208
Καθαρή θέση						10.801	10.801
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	-8.127	-43.319	-50.910	-31.025	125.656	7.979	

4.7 Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία είναι την τιμή που θα λάμβανε κάποιος για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε κάποιος για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην

αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις στην εύλογη αξία τους. Τα δάνεια και οι λοιπές απαιτήσεις, τα χρεόγραφα κατεχόμενα μέχρι τη λήξη και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, παρουσιάζονται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο προσεγγίζει σε μεγάλο βαθμό και την εύλογη αξία. Συγκεκριμένα:

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες, περιλαμβάνουν αποκλειστικά καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα. Επομένως, η εύλογη αξία τους είναι η ίδια με τη λογιστική τους αξία καθώς και διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η πλειονότητα των απαιτήσεων κατά πελατών αφορά δάνεια κυμαινόμενου επιτόκιου τα οποία αναπροσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν τις μεταβολές των επιτοκίων της αγοράς. Ως εκ τούτου, η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας εκτιμάται από τη διοίκηση της Τράπεζας πως δεν διαφέρει ουσιωδώς από το αναπόσβεστο κόστος.

(γ) Καταθέσεις

Η εύλογη αξία των καταθέσεων ταμειυτηρίου και όψεως (χωρίς καθορισμένη λήξη), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει η Τράπεζα, όποτε ζητηθεί από τον πελάτη. Οι προθεσμιακές καταθέσεις πελατών έχουν βραχεία μέση διάρκεια λήξης και επομένως, η εύλογη αξία τους προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

4.8 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία

Ιεράρχηση εύλογης αξίας

Τα επίπεδα ιεράρχησης της εύλογης αξίας είναι τα ακόλουθα:

- Επίπεδο 1: επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (άνευ προσαρμογής) σε αγορές με σημαντικό όγκο συναλλαγών για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις.
- Επίπεδο 2: εισροές πλην των χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 1, οι οποίες μπορούν να παρατηρηθούν για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, είτε άμεσα (π.χ. τιμές) είτε έμμεσα (δηλαδή ως παράγωγο των τιμών).
- Επίπεδο 3: εισροές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (μη παρατηρήσιμες εισροές).

Το επίπεδο στην κλίμακα ιεράρχησης της εύλογης αξίας, εντός της οποίας ταξινομείται εξ ολοκλήρου η επιμέτρηση της εύλογης αξίας, καθορίζεται βάσει της εισροής του χαμηλότερου επιπέδου που θεωρείται σημαντική για την επιμέτρηση ολόκληρης της εύλογης αξίας.

Χρεόγραφα του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου

Η αποτίμηση διενεργείται με την εισαγωγή μεταβλητών που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Τα χρεόγραφα της Τράπεζας αφορούν κυρίως συμμετοχές σε λοιπές Συνεταιριστικές Τράπεζες και στην Πανελλήνια Τράπεζα, για τα οποία θεωρείται ότι η εύλογη αξία πλησιάζει την εσωτερική λογιστική αξία. Η εύλογη αξία των μετοχών του επιπέδου 3 λαμβάνεται υπόψη στην περίπτωση όπου προκύπτουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας των εν λόγω μετοχών, ενώ σε αντίθετη περίπτωση αυτές τηρούνται στο κόστος κτήσης. Οι μετοχές και συνεταιριστικές μερίδες που κατέχει η Τράπεζα συνολικής αξίας κτήσεως ποσού 2.283.127 ευρώ έχουν απομειωθεί κατά 2.089.523 ευρώ προκειμένου να αντανakλούν την εύλογη αξία

Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση αποτελεσμάτων, ταξινομούνται με βάση τα επίπεδα ιεράρχησης της εύλογης αξίας και παρουσιάζονται παρακάτω:

Ιεράρχηση

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Στοιχεία Ενεργητικού 31.12.2017				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση			224.127	224.127
Σύνολο			224.127	224.127
Στοιχεία Ενεργητικού 31.12.2016				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση			224.127	224.127
Σύνολο			224.127	224.127

5. Κεφαλαιακή επάρκεια

Σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Τράπεζας, είναι υποχρεωμένη να συμμορφώνεται με τις διατάξεις περί κεφαλαιακής επάρκειας (φερεγγυότητας) της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (συντελεστής φερεγγυότητας) ενός πιστωτικού ιδρύματος ορίζεται ως η σχέση των ιδίων κεφαλαίων προς το άθροισμα των σταθμισμένων, κατά τον κίνδυνο, στοιχείων ενεργητικού, καθώς και των εκτός οικονομικών καταστάσεων στοιχείων.

Από την 1η Ιανουαρίου 2014, η Τράπεζα έχει συμμορφωθεί με το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο "CRD IV" (εφαρμογή της Βασιλείας III από την Ε.Ε.), όπως αυτή αποτυπώθηκε στην οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD) και στον Κανονισμό 575/2013 (CRR). Η οδηγία, ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4261/2014.

Το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο, απαιτεί από κάθε Πιστωτικό Ίδρυμα να διαθέτει ένα ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Από την 1^η Ιανουαρίου 2017 η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί επιπλέον απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σε ποσοστό 1,25% (προσαύξηση του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαίου), το οποίο από 1/1/2018 θα ανέλθει σε 1,875% και από 1/1/2019 σε 2,5%

Επιπλέον η ΤτΕ στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης SREP (Supervisory Review & Evaluation Process) έχει επιβάλει πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις, επί του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, 1,5% για το έτος 2017.

Τέλος, η Τράπεζα της Ελλάδος, για το 2016 καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε 0%. Το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%

Οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, βάσει του άρθρου 92 του CRR, όπως καθορίστηκαν για την Τράπεζα Ηπείρου από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων της ΤτΕ και οι αντίστοιχοι δείκτες της Τράπεζας κατά την 31/12/2017 διαμορφώνονται ως εξής:

Δείκτης	Ελάχιστο	Τράπεζα Ηπείρου
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	4,50%	10,95%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	6,00%	10,95%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)	10,75%	14,60%

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2017	31.12.2016

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	96.596	59.201
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	9.552.245	11.110.328
Σύνολο	9.648.840	11.169.528

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(75.250)	(151.125)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(2.270.591)	(2.376.452)
Ομολογιών εκδόσεως μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(481.680)	(483.000)
Λοιποί	(72.836)	(5.731)
Σύνολο	(2.900.357)	(3.016.308)
Καθαρό έσοδο από τόκους	6.748.484	8.153.220

7. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2017	31.12.2016
Εσοδα προμηθειών		
Χορηγήσεων	82.350	66.695
Εγγυητικών επιστολών	366.433	526.049
Εισαγωγών Εξαγωγών	47.019	26.734
Πιστωτικών καρτών	52.901	50.422
Συναλλαγών	149.010	112.348
Λοιπές προμήθειες	1.231.048	1.138.502
Σύνολο	1.928.761	1.920.750
Εξοδα προμηθειών		
Λοιπές προμήθειες	(4.366)	(3.683)
Σύνολο	(4.366)	(3.683)
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	1.924.394	1.917.067

8. Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2017	31.12.2016
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες		
Έσοδα από ασφάλιση προσωπικού	8.998	9.927
Έσοδα προμηθειών ασφαλειών	80.288	80.365
Σύνολο	89.286	90.292
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	89.286	90.292

9. Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)

Τα καθαρά λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

Από 01.01 έως

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)		
Χρεωστικές Συναλλαγματικές διαφορές	(11.701)	(3.035)
Πιστωτικές Συναλλαγματικές διαφορές	0	1.063
Έσοδα από εκμίσθωση θυρίδων	3.467	5.289
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	4.188	3.523
Προμήθειες από προγράμματα ΠΕΠ	(19.490)	0
Έσοδα από επιδοτήσεις	31.076	21.516
Αναλογούσες στην χρήση επιχορηγήσεις παγίων	1.220	1.831
Λοιπά έκτακτα έξοδα	7.525	(143.167)
Έσοδα από μηχανήματα POS	176.039	0
Απομείωση αξίας ακινήτων από πλειστηριασμό	0	(138.342)
Σύνολο	192.325	(251.324)

10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017 και 31^η Δεκεμβρίου 2016 ανερχόταν σε 77 και 76 άτομα αντίστοιχα.

Η συνολική επιβάρυνση της Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων για αμοιβές και έξοδα προσωπικού, αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2017	31.12.2016
Δαπάνες προσωπικού		
Μισθοί και ημερομίσθια	2.204.388	2.306.484
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	444.442	425.659
Εννιαίο ταμείο ασφάλισης τραπεζοπαλλήλων	111.820	110.312
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	32.765	21.488
Λοιπές παροχές προσωπικού	3.860	121.347
Σύνολο	2.797.274	2.985.290

11. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2017	31.12.2016
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα		
Αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου	101.733	120.754
Αμοιβές συμβούλων	1.043.251	870.860
Τηλεφωνικά Ταχυδρομικά	113.899	101.949
Ενοίκια	192.787	192.735
Ασφάλιστρα	109.730	83.548
Παροχές κοινής ωφέλειας	61.843	63.773
Φόροι και τέλη	358.550	271.820
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	77.486	61.212
Εισφορές τράπεζας	670.622	830.137
Συνδρομές	10.565	10.235
Δωρεές	20.290	28.651
Λοιπές δαπάνες	616.412	506.663
Οδοιπορικά	111.446	0

Σύνολο	3.488.615	3.142.336
---------------	------------------	------------------

12. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος της κλειόμενης περιόδου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2017	31.12.2016
Φόροι		
Τρέχων φόρος	23.607	(12.266)
Αναβαλλόμενος φόρος	(627.138)	(6.913)
Λοιποί φόροι	0	0
Σύνολο	(603.531)	(19.179)

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα υπόκειται σε φορολογία εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4172/2013. Με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 1 του Ν.4334/2015 «Επείγουσες ρυθμίσεις για τη διαπραγμάτευση και σύναψη συμφωνίας με τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ε.Μ.Σ.)», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των κερδών των νομικών προσώπων αυξήθηκε από 26% σε 29%.

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α' 136) και άλλες διατάξεις» οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2014, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Η ένταξη στο Νόμο υλοποιείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων, αφορά σε φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το έτος 2016 και εφεξής, ενώ προβλέπεται η λήξη της εντάξεως σε αυτόν με την ίδια διαδικασία και κατόπιν λήψεως σχετικής εγκρίσεως από την εκάστοτε Εποπτική Αρχή.

Με το άρθρο 4 του Ν. 4340/2015, τροποποιήθηκαν τα ανωτέρω ως προς το χρόνο εφαρμογής τους, ο οποίος αναβάλλεται κατά ένα έτος. Επιπλέον και μεταξύ άλλων, περιορίζεται το ύψος του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης λόγω πιστωτικού κινδύνου που εμπίπτει στο πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων, στο ποσό που αφορά σε προβλέψεις λόγω πιστωτικού κινδύνου οι οποίες έχουν λογισθεί μέχρι τις 30 Ιουνίου 2015.

Με απόφαση της από 24/11/2015 της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η Τράπεζα υπήχθη στις διατάξεις του άρθρου 27α του Ν. 4172/2013. Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε περίπου 9.089.536,78 €.

Κατωτέρω αναλύεται το αποτέλεσμα από αναβαλλόμενο φόρο της κλειόμενης και της προηγούμενης περιόδου:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2017	31.12.2016
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων παγίων	(19.552)	(18.918)
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων άυλων περιουσιακών στοιχείων	(2.570)	(3.741)
Απομείωση-Αποτίμηση απαιτήσεων	(639.432)	7.521
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	11.418	7.894
Απομείωση συμμετοχών	0	(8.137)
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό	7.401	40.119
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	8.986	(35.130)

Λοιπά	6.610	3.480
Σύνολο	(627.138)	(6.913)

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1η Ιανουαρίου έως			
	31/12/2017		31/12/2016	
Κέρδη(ζημιές) προ φόρων	%	2.125.894	%	(108.933)
Φόρος εισοδήματος ονομαστικός	29%	(616.509)	29%	31.591
Αύξηση/μείωση προερχόμενη από				
Φόρος που αντιστοιχεί σε μη εκπιπόμενες δαπάνες		(10.628)		(38.504)
Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος		23.607		(12.266)
		(603.531)		(19.179)

13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Οι καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα αποτελούν υποχρεωτικές καταθέσεις αποθεματικού και δεν είναι διαθέσιμες για χρήση κατά τις ημερήσιες εργασίες του Οργανισμού.

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα, περιλαμβάνουν τα παρακάτω υπόλοιπα, τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους:

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Ταμείο	2.743.072	2.096.461
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	4.332.561	1.616.484
Σύνολο	7.075.632	3.712.945

14. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	13.042.054	7.316.530
Σύνολο	13.042.054	7.316.530

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

15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Οι απαιτήσεις από δάνεια κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		
Ιδιώτες	48.456.725	48.726.945
Στεγαστικά	35.932.802	36.007.146
Καταναλωτικά	12.523.923	12.719.799
Πιστωτικές Κάρτες	0	0
Λοιπά	0	0
Επιχειρηματικά	180.809.039	172.312.666
Γεωργία – κτηνοτροφία	13.923.807	12.687.537

Εκμετάλλευση ακινήτων	4.649.370	4.623.014
Εμπόριο	46.868.892	44.794.818
Ενέργεια	4.577.424	4.591.476
Κατασκευές	26.368.070	25.389.359
Μεταποίηση	28.773.142	27.605.699
Μεταφορές και Logistics	6.921.488	6.422.336
Τουρισμός	40.079.819	36.559.751
Υπηρεσίες	5.436.077	4.991.381
Λοιπές	3.210.949	4.647.293
Δημόσιος Τομέας	3.444.957	3.846.700
Σύνολο (πρό απομείωσης)	232.710.721	224.886.311
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-54.564.722	-54.412.752
Σύνολο	178.145.999	170.473.559

Η κίνηση του λογαριασμού της απομείωσης των δανείων, έχει ως εξής

Ανάλυση μεταβολής απομείωσης	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2016	50.863.324
<i>Μεταβολές Από 01.01 Έως 31.12.2016</i>	
Ζημιές απομείωσης χρήσεως	3.589.082
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές	-39.654
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2016	54.412.752
<i>Μεταβολές Από 01.01 Έως 31.12.2017</i>	
Ζημιές απομείωσης χρήσεως	151.970
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2017	54.564.722

16. Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Το χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	31.12.2017	31.12.2016
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση		
Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις	61.020	61.020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	2.222.107	2.222.107
Μείον προβλέψεις για υποτιμήσεις	(2.059.000)	(2.059.000)
Σύνολο	224.127	224.127

Στην κλειόμενη περίοδο δεν παρουσιάστηκε κίνηση των διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

17. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων περιουσιακών στοιχείων, έχει ως εξής:

	Software και λοιπά δικαιώματα	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	842.764	842.764
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(758.957)	(758.957)
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2016	83.807	83.807

Μικτή Λογιστική αξία	847.432	847.432
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(790.955)	(790.955)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016	56.477	56.477
Μικτή Λογιστική αξία	850.284	850.284
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(814.374)	(814.374)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2017	35.910	35.910

	Software και λοιπά δικαιώματα	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2016	83.807	83.807
Προσθήκες	4.669	4.669
Αποσβέσεις	(31.998)	(31.998)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016	56.477	56.477
Προσθήκες	2.852	2.852
Αποσβέσεις	(23.419)	(23.419)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2017	35.910	35.910

18. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων έχουν ως εξής:

	Ιδιοχ/να ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	4.272.344	1.295.085	336.360	46.479	1.478.078	7.428.347
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(208.202)	(688.383)	(288.262)	(30.277)	(1.186.524)	(2.401.648)
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2016	4.064.142	606.703	48.099	16.202	291.554	5.026.700
Μικτή Λογιστική αξία	4.283.320	1.301.285	336.360	46.479	1.525.617	7.493.061
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(274.566)	(791.158)	(303.705)	(33.055)	(1.280.506)	(2.682.989)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016	4.008.753	510.127	32.656	13.425	245.111	4.810.072
Μικτή Λογιστική αξία	4.283.320	1.301.285	336.360	46.479	1.561.648	7.529.093
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(341.634)	(895.149)	(317.562)	(35.832)	(1.359.607)	(2.949.785)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2017	3.941.685	406.136	18.799	10.647	202.041	4.579.308

	Ιδιοχ/να ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2015	4.064.142	606.703	48.099	16.202	291.554	5.026.700
Προσθήκες		17.175	0	0	47.539	64.714
Αποσβέσεις	(66.364)	(102.775)	(15.443)	(2.778)	(93.982)	(281.342)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2015	3.997.778	521.103	32.656	13.425	245.111	4.810.072

Προσθήκες	0	0	0	0	36.031	36.031
Αποσβέσεις	(67.068)	(103.991)	(13.857)	(2.778)	(79.101)	(266.795)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016	3.930.710	417.111	18.799	10.647	202.041	4.579.308

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017 η Τράπεζα δεν είχε δέσμευση για κεφαλαιουχικές δαπάνες ούτε πάγια σε καθεστώς χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Δεν υφίστανται προσημειώσεις επί των παγίων της Τράπεζας

Οι αποσβέσεις που καταχωρήθηκαν στα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2017	31.12.2016
<u>Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων</u>		
Αποσβέσεις κτηρίων	171.059	169.139
Αποσβέσεις μηχανημάτων	13.857	15.443
Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων	2.778	2.778
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	79.101	93.982
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	23.419	31.998
Σύνολο	290.214	313.340

19. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους προκύπτουν ως εξής

	Υπόλοιπο την 1.1.2017	Αναγνώριση		Υπόλοιπο την 31.12.2017
		Στα αποτελέσματα	Στα ίδια κεφάλαια	
		Χρεωστική διαφορά Ν 4046/2012	0	
Αναπροσαρμογή παγίων	(294.472)	(19.552)	0	(314.024)
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων άυλων περιουσιακών στοιχείων	7.386	4.040	0	11.426
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους	10.318.557	(187.929)	0	10.130.629
Διαφορά αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	(1.291.487)	(473.253)	0	(1.764.741)
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	74.377	11.418	9.275	95.070
Απομείωση συμμετοχών	598.847	0	0	598.847
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	16.698	8.986	0	25.685
Λοιπά	128.422	29.151	0	157.573
Σύνολο	9.558.329	-627.138	9.275	8.940.466

	Υπόλοιπο την 1.1.2016	Αναγνώριση		Υπόλοιπο την 31.12.2016
		Στα αποτελέσματα	Στα ίδια κεφάλαια	
		Χρεωστική διαφορά Ν 4046/2012	0	
Αναπροσαρμογή παγίων	(275.554)	(18.918)	0	(294.472)

Αναπροσαρμογή αποσβέσεων άυλων περιουσιακών στοιχείων	11.127	(3.741)	0	7.386
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους	9.857.724	460.834	0	10.318.557
Διαφορά αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	(833.477)	(458.011)	0	(1.291.487)
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	66.483	7.894	0	74.377
Απομείωση συμμετοχών	606.985	(8.137)	0	598.847
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	51.829	(35.130)	0	16.698
Λοιπά	80.125	48.298	0	128.422
Σύνολο	7.851.555	-6.913	0	9.558.329

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναλύεται ως εξής ανάλογα με την περίοδο που αναμένεται να διακανονιστεί:

	Υπόλοιπο την 31.12.2017	Περίοδος διακανονισμού		
		Έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη καθορισμένη
Αναπροσαρμογή παγίων	(314.024)			(314.024)
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων άυλων περιουσιακών στοιχείων	11.426		11.426	
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους	10.130.629		10.130.629	
Διαφορά αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	(1.764.741)		(1.764.741)	
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	95.070			95.070
Απομείωση συμμετοχών	598.847			598.847
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	25.685	25.685		
Λοιπά	157.573	92.757		64.817
Σύνολο	8.940.466	118.442	8.377.314	444.710

Κατά την 31/12/2017 από τη συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που προκύπτει από τη διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και ανέρχεται στο ποσό των € 10.130.629, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε 9.089.536,78 €.

20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-
Προκαταβεβλημένοι φόροι	3.323	1.170
Ταμείο εγγυήσεως καταθέσεων	3.786.878	3.744.490
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	769.726	790.394
Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα	37.586	55.827
Επιταγές εισπρακτέες γραφείου συμψηφισμού	293.591	831.221
Απαιτήσεις από προγράμματα	565.518	718.512
Απαιτήσεις από παροχή υπηρεσιών	450.990	624.960
Λοιπές απαιτήσεις	228.270	202.179
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(271.330)	(196.330)
Σύνολο	5.864.552	6.772.423

21. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		
-Όψεως	815.314	815.314
-Προθεσμίας	5.190.948	5.096.326
Χρηματοδότηση ΕΛΑ μέσω Ε.Τ.Ε.	0	8.000.000
Σύνολο	6.006.262	13.911.640

22. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-	-
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	2.089.349	841.515
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	15.596.908	16.226.033
Καταθέσεις όψεως δημοσίων οργανισμών	8.092.086	8.337.306
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	31.475.382	35.821.617
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	99.971.792	96.372.460
Καταθέσεις προθεσμίας επιχειρήσεων	21.136.755	6.367.761
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	4.740.109	5.329.033
Σύνολο	183.102.382	169.295.726

Βάσει του Ν 4151/2013, τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα οφείλουν να αποδίδουν στο Ελληνικό Δημόσιο τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, μετά την πάροδο 20 ετών. Κατά την κλειόμενη περίοδο η Τράπεζα δεν είχε υποχρέωση απόδοσης τέτοιων ποσών στο Δημόσιο.

23. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Σε προηγούμενη χρήση η Τράπεζα προέβη στην έκδοση Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικού ποσού 6.021.000 ευρώ. Οι όροι έκδοσης των ομολόγων περιγράφονται κατωτέρω:

Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	
Ημερομηνία έκδοσης	31/12/2015
Ημερομηνία λήξης	31/12/2025
Έτη - δόσεις	Εφάπαξ στο 10ο έτος
Ποσό	6.021.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	1.000
Τιμή διάθεσης	1.000
Πλήθος ομολογιών	6.021
Επιτόκιο	8,00%
Περίοδος τοκομεριδίου	6μηνη

24. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα δεν έχει επίσημα ή ανεπίσημα ενεργοποιήσει κανένα ειδικό πρόγραμμα παροχών προς τους εργαζόμενους της, το οποίο πρόγραμμα να δεσμεύεται για παροχές σε περιπτώσεις αποχωρήσεων εργαζομένων. Το μόνο πρόγραμμα που ισχύει και έχει ενεργοποιηθεί στο παρελθόν είναι η συμβατική υποχρέωση (με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, ν.2112/20, ν.3198/55 και ν.4093/12) για παροχή ενός εφάπαξ ποσού κατά την αποχώρηση ενός εργαζομένου για συνταξιοδότηση.

Οι υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αφορούν:

Ποσά σε €	Υποχρεώσεις Ισολογισμός	
	31.12.2017	31.12.2016
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού Ν 2112/1920	327.828	256.472
Σύνολο	327.828	256.472

Η κίνηση του λογαριασμού στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και η σχετική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων και του συνολικού εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Μεταβολή στην παρούσα αξία	
	31.12.2017	31.12.2016
Υποχρέωση στην έναρξη της χρήσεως	256.472	229.253
Τρέχων κόστος υπηρεσίας	32.765	21.488
Κόστος επιτοκίου	6.609	5.731
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσεως-Οικονομικές υποθέσεις	31.982	0
Υπόλοιπο στην λήξη της χρήσης	327.828	256.472

Ποσά σε €	Κατάσταση Αποτελεσμάτων	
	31.12.2017	31.12.2016
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	32.765	21.488
Χρηματοοικονομικά έξοδα	6.609	5.731
Σύνολο	39.374	27.219

Ποσά σε €	Κατάσταση Λοιπών Εισοδημάτων	
	31.12.2017	31.12.2016
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσεως-Οικονομικές υποθέσεις	31.982	0
Σύνολο	31.982	0

Οι κυριότερες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:

Τεχνικό επιτόκιο	1,2%
Αύξηση μισθών	0,5%-1,9%
Πληθωρισμός	1,9%
Πίνακας θνησιμότητας	ENVK2000
Καθαρό ποσοστό αποχωρήσεων (παραιτήσεις μείον απολύσεις)	0,0%
Μέση ηλικία συνταξιοδότησης:	
Άνδρες & Γυναίκες: Λοιπές κατηγορίες ασφάλισης	67 ετών
Ημερομηνία αποτίμησης	31.12.2017

25. Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	90.000	110.000
Σύνολο	90.000	110.000

26. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Λοιπά στοιχεία παθητικού		
Μερίσματα πληρωτέα	116.189	116.189
Εσοδα επομένων χρήσεων	0	4.187
Εξοδα χρήσεως δουλευμένα	502.682	524.272
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	131.190	124.742
Φορολογικές υποχρεώσεις	215.965	213.768
Επιταγές πληρωτέες	2.243.944	438.738
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	614.711	600.804
Υποχρεώσεις από διατραπεζικές συναλλαγές	95.620	64.132
Επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων	0	1.220
Λοιπά	458.818	525.184
Σύνολο	4.379.118	2.613.237

27. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύεται σε 27.002.776 μερίδες των 0,50 € έκαστη. Η κίνηση των μερίδων στην κλειόμενη χρήση είχε ως εξής:

	Αριθμός μερίδων	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2016	16.440.694	0,5	8.220.347
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	320.243	0,5	160.122
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2016	16.760.937	0,5	8.380.469
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2016	16.760.937	0,5	8.380.469
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	10.241.839	0,5	5.120.920
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2016	27.002.776	0,5	13.501.388

28. Διαφορά υπέρ το άρτιο

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2016	7.355.657
Κινήσεις περιόδου	-35.940
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2016	7.319.717
Κινήσεις περιόδου	667.526
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2017	7.987.243

29. Αποθεματικά

Η κίνηση των αποθεματικών έχει ως εξής:

	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικά καταστατικού	Δικαίωμα εγγραφής	Αποθεματικό εξόδου μελών	Αφορολόγητα αποθεματικά	N. 1882/90	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2016	873.909	436.426	509.707	-19.752	14.374	4.700	1.819.363
Οριστικοποίηση νέων εγγραφών προηγούμενης χρήσης	0	0	-1.700	0	0	0	-1.700
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2016	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2017	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2017	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663

30. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις
α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και έχει περαιώσει οριστικά όλες τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι και τη χρήση του 2008. Για τις χρήσεις 2009 – 2011 δεν έχει εκδοθεί εντολή ελέγχου από τις φορολογικές αρχές και ενδεχόμενα έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι χρήσεις 2012 μέχρι και 2017 δεν έχουν ελεγχθεί, ως εκ τούτου, υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και θα οριστικοποιηθούν οι τυχόν φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για τις ανωτέρω ανέλεγκτες χρήσεις. Για την αντιμετώπιση αυτού του κινδύνου η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων συνολικού ποσού 90.000 € κατά την 31/12/2017, η οποία κρίνεται επαρκής.

Σημειώνουμε ότι κατά την κλειόμενη χρήση ολοκληρώθηκε ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2008, από τον οποίο προέκυψαν πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις συνολικού ποσού € 3.658,73.

β) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Εναντίον της Τράπεζας δεν εκκρεμούν σύμφωνα με την εκτίμηση της Νομικής Υπηρεσίας αγωγές η διευθέτησή των οποίων να έχει οικονομική επίδραση για την Τράπεζα, ως εκ τούτου η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει καμία πρόβλεψη στις οικονομικές της καταστάσεις. Επιπλέον εκκρεμούν αιτήσεις υπαγωγής στις διατάξεις του Ν. 3869/2010

γ) Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 31.12.2017 αφορούν εμπράγματη χρηματοοικονομική ασφάλεια (ενέχυρο) ύψους 17.721.714 € σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ύψους 32.829.620 €, οι οποίες έχουν ενεχυριασθεί από πιστωτικό ίδρυμα για την παροχή ρευστότητας

31. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας και συνδεδεμένες με αυτά εταιρείες και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα, κ.α.) αυτών.

α) Υπόλοιπα με μέλη Δ.Σ. και Διευθυντικά Στελέχη

Ποσά σε €	31.12.2017	31.12.2016
Απαιτήσεις		
Δάνεια και απαιτήσεις	4.751.460	6.267.815
Υποχρεώσεις		
Καταθέσεις	522.021	734.961
Αποτελέσματα χρήσεως		
Αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου και βασικών Διοικητικών στελεχών	705.882	747.536
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	263.714	423.212
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	11.281	15.737

β) Αμοιβές ελεγκτών

Οι αμοιβές που καταβλήθηκαν στην ελεγκτική εταιρεία στην κλειόμενη και στην προηγούμενη χρήση αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2017	31.12.2016
Αμοιβές τακτικού ελέγχου	23.000	23.000
Αμοιβές λοιπών ελεγκτικών υπηρεσιών	2.250	1.600
Αμοιβές μη ελεγκτικών υπηρεσιών	18.500	0
Σύνολο	43.750	24.600

32. Μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9, «Χρηματοοικονομικά μέσα» και αξιολόγηση της επίπτωσης

Τον Ιούλιο του 2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε στην τελική του μορφή το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» το οποίο είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2018 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επιμέτρηση». Το ΔΠΧΑ 9 περιλαμβάνει τις αναθεωρημένες απαιτήσεις αναφορικά με την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων.

Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Το ΔΠΧΑ 9 καθορίζει μια νέα προσέγγιση για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με την οποία η ταξινόμηση και επιμέτρηση των στοιχείων αυτών βασίζεται στο επιχειρηματικό μοντέλο που χρησιμοποιεί η οικονομική οντότητα για τη διαχείρισή τους και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ταξινομούνται σε μια από τις εξής τρεις κατηγορίες: στο αποσβέσιμο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση και στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Το πρότυπο καταργεί τις υπάρχουσες κατηγορίες του ΔΛΠ 39, ήτοι τις

διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις, τα δάνεια και απαιτήσεις, και τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού προκειμένου να εισπράττονται οι συμβατικές ταμειακές ροές τους και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (solely payments of principle and interest – SPPI). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι τόσο η είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ρών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Σε κάθε άλλη περίπτωση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Μια οικονομική οντότητα δύναται κατά την αρχική αναγνώριση να προσδιορίσει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού ως επιμετρώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εάν αυτό εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια λογιστική ανακολουθία. Επιπροσθέτως, κατά την αρχική αναγνώριση, μια οικονομική οντότητα δύναται αμετακλήτως να επιλέξει να παρουσιάζει στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση τις μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία μιας επένδυσης σε συμμετοχικό τίτλο, ο οποίος δεν προορίζεται για εμπορική εκμετάλλευση. Η εν λόγω επιλογή πραγματοποιείται για κάθε συμμετοχικό τίτλο ξεχωριστά.

Αναφορικά με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, αυτές αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και κατά συνέπεια δεν επηρεάστηκαν από την εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9 και δεν υπήρξε ανάγκη να αποτιμηθούν διακριτά ή να παρουσιαστούν μεταβολές της εύλογης αξίας που οφείλονται στον πιστωτικό κίνδυνο.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Το επιχειρηματικό μοντέλο αντανακλά τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού προκειμένου αυτά να δημιουργήσουν ταμειακές ροές. Δηλαδή, το επιχειρηματικό μοντέλο προσδιορίζει το εάν οι ταμειακές ροές θα προκύψουν είτε από την αποκλειστική είσπραξη συμβατικών ταμειακών ρών είτε από την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή και από τα δύο. Η προσέγγιση της Τράπεζας είναι να διενεργήσει την αξιολόγηση σύμφωνα με το λειτουργικό της μοντέλο και τον τρόπο παροχής πληροφοριών στα βασικά μέλη της Διοίκησης.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ρών που αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων)

Κατά την αξιολόγηση εάν οι συμβατικές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων, η Τράπεζα θα λάβει υπόψη εάν οι εν λόγω ροές είναι συνεπείς με μια βασική δανειακή σύμβαση, δηλαδή τα βασικά στοιχεία του επιτοκίου αφορούν στο αντάλλαγμα για την αξία του χρήματος στο χρόνο, στον πιστωτικό κίνδυνο, άλλους βασικούς κινδύνους δανεισμού καθώς και σε ένα περιθώριο κέρδους. Επίσης, θα διενεργείται αξιολόγηση για το εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού περιλαμβάνει κάποιο συμβατικό όρο που θα μπορούσε να αλλάξει το ποσό ή τη χρονική στιγμή των συμβατικών ταμειακών ρών με τέτοιο τρόπο, που η ανωτέρω προϋπόθεση δεν θα ίσχυε.

Αξιολόγηση μεταβολών ταξινόμησης και επιμέτρησης κατά τη μετάβαση

Για σκοπούς μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα διενεργεί αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια δανείων και χρεωστικών τίτλων, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών (αξιολόγηση SPPI). Η εν λόγω αξιολόγηση διενεργείται με βάση τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούν κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής, δηλαδή την 1 Ιανουαρίου 2018.

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου και του ελέγχου του SPPI δεν αναμένεται να επιφέρουν σημαντικές αλλαγές σε σύγκριση με τον τρόπο με τον οποίο τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, όπως επισημαίνεται κατωτέρω. Συγκεκριμένα:

- δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και πελάτες τα όποια σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος αναμένεται να επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9,

- επενδυτικοί τίτλοι διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη τους οι οποίοι σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, αναμένεται να επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος,
- μετοχές οι οποίες σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 ταξινομούνται ως διαθέσιμες προς πώληση, θα επιμετρηθούν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, και
- χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που καταχωρούνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 αναμένεται να επιμετρηθούν στο αποσβέσιμο κόστος.

Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στο πεδίο των νέων αρχών απομείωσης, η Τράπεζα θα αναγνωρίσει πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές για 12 μήνες («12-month expected losses»), οι οποίες ορίζονται ως το τμήμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο απορρέει από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά μέσα στο επόμενο δωδεκάμηνο. Μεταγενέστερα, για τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική τους αναγνώριση, θα αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια τη ζωής τους («lifetime expected losses») η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά για όλη την αναμενόμενη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών θα θεωρούνται ότι βρίσκονται στο «στάδιο 1», εκείνα για τα οποία έχει παρατηρηθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση θα εισέρχονται στο «στάδιο 2», ενώ τα απομειωμένα θα μεταβαίνουν στο «στάδιο 3».

Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια

Η Τράπεζα διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε εκείνα που επιμετρώνται με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών (στάδιο 1) και σε εκείνα για τα οποία αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (στάδιο 2 και 3) ανάλογα με το εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, όπως προκύπτει από τον κίνδυνο αθέτησης των εν λόγω χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση.

Για να ορίσει τον κίνδυνο αθέτησης (default definition), η Τράπεζα εφαρμόζει τον ορισμό της αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς με βάση:

- το αντικειμενικό κριτήριο των 90 ημερών καθυστέρησης, και
- τα κριτήρια που αφορούν στην ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (unlikeness to pay)

Η Τράπεζα, σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που έχουν αναγνωριστεί στο στάδιο 3, θα αναγνωρίσει έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (EIR) και το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR) αντίστοιχα, επί της καθαρής λογιστικής αξίας (net carrying amount). Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία παρουσίασαν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση θα κατατάσσονται στο στάδιο 2. Για να αξιολογήσει εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού έχει υποστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική του αναγνώριση, η Τράπεζα σκοπεύει να κάνει χρήση διαφόρων κριτηρίων τα οποία περιλαμβάνουν:

- μεταβολές της πιθανότητας αθέτησης για την διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου (lifetime probability of default),
- ρυθμίσεις (forbearance), και
- όριο 30 ημερών καθυστέρησης (backstop indicator)

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

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

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

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

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

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

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

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

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

Ο συντελεστής μετατροπής (CCF) χρησιμοποιείται για την μετατροπή των πιστωτικών γραμμών και άλλων εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε EAD ποσά. Θεωρείται ως μια παραδοχή που προκύπτει μέσω μοντέλων (modelled assumption) και εκφράζει το τμήμα των μη εκταμιευμένων ανοιγμάτων τα οποία αναμένεται να εκταμιευτούν πριν την εκδήλωση του γεγονότος αθέτησης.

Μελλοντική πληροφόρηση (forward looking information)

Η Τράπεζα θα ενσωματώσει μελλοντική πληροφόρηση τόσο κατά την αξιολόγηση σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κίνδυνου από την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος, όσο και κατά την επιμέτρηση των αναμενομένων πιστωτικών ζημιών. Η Τράπεζα θα αξιολογήσει ένα εύρος μελλοντικών οικονομικών σεναρίων με σκοπό την επίτευξη της εκτίμησης των αναμενομένων πιστωτικών ζημιών η οποία θα αντικατοπτρίζει ένα ποσό που έχει καθοριστεί αμερόληπτα και έχει σταθμιστεί βάσει πιθανοτήτων. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα σκοπεύει να κάνει χρήση τριών μακροοικονομικών σεναρίων κατ' ελάχιστον (δηλαδή το βασικό, το δυσμενές και το αισιόδοξο) λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές πιθανότητες πραγματοποίησης του καθενός εκ των σεναρίων. Το βασικό σενάριο θα αποτελεί και το πιο πιθανό σενάριο και θα εναρμονιστεί με την πληροφόρηση που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για σκοπούς στρατηγικού σχεδιασμού και προϋπολογισμού (budgeting).

Συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9

Οι νέες απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 θα εφαρμοστούν αναδρομικά προσαρμόζοντας τον ισολογισμό της Τράπεζας κατά την ημερομηνία μετάβασης την 1 Ιανουαρίου 2018. Η Τράπεζα προτίθεται να εφαρμόσει την εξαίρεση που επιτρέπει τη μη αναδιατύπωση των συγκριτικών ποσών των προγενέστερων παρουσιαζόμενων περιόδων. Κατά συνέπεια τα συγκριτικά στοιχεία της Τράπεζας για το 2017 θα παρουσιαστούν σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.

Εκτίμηση επίπτωσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9

Η επίπτωση από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9, προ φόρων, υπολογίζεται στα € 3,7 εκατ. την 1 Ιανουαρίου 2018 όπως περιγράφεται στον κάτωθι πίνακα και αφορά εξ' ολοκλήρου τα Δάνεια και Απαιτήσεις από Πελάτες καθώς δεν αναμένεται επίπτωση στο Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

Η παραπάνω επίπτωση εκτιμάται ότι θα μειώσει τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας κατά το ίδιο ποσό μειωμένο με τις αναλογούσες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.

ΣΥΝΟΨΗ ΕΠΙΠΤΩΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΣΤΟ ΔΠΧΑ9- Δάνεια και απαιτήσεις					
Στάδιο (Stage) 1	ΔΠΧΑ 9		ΔΛΠ 39		% κάλυψης από προβλέψεις
	Πρόβλεψη αναμενομένων πιστωτικών ζημιών (ECL)	Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	ΔΠΧΑ 9 εκτιμώμενη επίπτωση	
Στάδιο (Stage) 1	1.405.439	37.034.746	1.481.876	76.437	3,8%

Στάδιο (Stage) 2	6.293.556	64.457.022	6.861.760	568.205	9,8%
Στάδιο (Stage) 3	50.545.576	131.831.188	46.221.085	(4.324.491)	38,3%
	58.244.571	233.322.957	54.564.722	(3.679.850)	25,0%

Εποπτικά κεφάλαια

Η εκτιμώμενη επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας λόγω της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα :

	31/12/2017 ΔΛΠ 39	Κατά την :	
		1/1/2018 Πλήρης εφαρμογή ΔΠΧΑ 9 €	1/1/2018 ΔΠΧΑ 9 μεταβατικές διατάξεις
Εκτιμώμενη επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9			
Κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	18.053	15.441	17.922
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	164.896	161.217	164.712
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1)	10,95%	9,58%	10,88%
Total ratio	14,60%	13,31%	14,54%

Η Τράπεζα αποφάσισε να εφαρμόσει τη σταδιακή μέθοδο (phase-in approach) σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή νομοθεσία (Κανονισμός ΕΕ 2017/2395) για την άμβλυση των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, στα εποπτικά κεφάλαια. Σύμφωνα με τον ανωτέρω Κανονισμό, η μεταβατική περίοδος είναι πέντε έτη ενώ το ποσοστό της επίπτωσης που θα προστίθεται είναι 5% για το 2018 και 15%, 30%, 50% και 75% για τα επόμενα τέσσερα έτη. Η πλήρης επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια λόγω της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 αναμένεται να απεικονιστεί την 1η Ιανουαρίου 2023.

Όλες οι παραδοχές, λογιστικές πολιτικές και τεχνικές υπολογισμού που εφαρμόστηκαν από τη Τράπεζα για την εκτίμηση της επίπτωσης της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 θα συνεχίσουν να αποτελούν αντικείμενο επανεξέτασης και βελτιώσεων. Ως εκ τούτου, η εκτιμώμενη επίπτωση ενδέχεται να μεταβληθεί έως ότου η Τράπεζα οριστικοποιήσει τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που λήγει την 31 Δεκεμβρίου 2018.

33. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

Την 05.05.2018 ανακοινώθηκε η επιτυχής ολοκλήρωση της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τις εγχώριες τράπεζες, που διενήργησε η ΕΚΤ. Τα αποτελέσματα των Stress Tests των συστημικών Ελληνικών Τραπεζών χαρακτηρίζονται ως θετικά για το Τραπεζικό Σύστημα και το δείκτη εμπιστοσύνης της Ελληνικής οικονομίας συνολικά, ενώ αναμένεται να ενταθούν οι ενέργειες των τραπεζών προς την κατεύθυνση της απομόχλευσης των δανειακών χαρτοφυλακίων τους και τον δραστικό περιορισμό των NPLs.

Η ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας Ηπείρου συνεχίστηκε στο 2018 με την εισροή συνολικού ποσού € 1,2 μέχρι το τέλος Μαΐου.

Ιωάννινα, 5 Ιουνίου 2018

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Η Διευθύνουσα
Σύμβουλος

Ο Εντεταλμένος
Εκτελεστικός Σύμβουλος

Ο Διευθυντής Οικονομικών
Υπηρεσιών

Ζωνίδης Κωνσταντίνος
Α.Δ.Τ. Φ 461644

Μυζήθρα Μαρία
Α.Δ.Τ. Α.Ε. 088700

Τσουκανέλης Βασίλειος
Α.Δ.Τ. ΑΕ 275733

Τρομπούκης Χρήστος
ΑΜ ΟΕΕ 6837-Α'ΤΑΞΕΩΣ