

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

2020



 **ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ**
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΤΗΣΙΑΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΚΛΟΓΙΚΟΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ 2021

Το Δ.Σ. με τις αρ. 108/20.5.2021 και 109/11.6.2021 αποφάσεις του, καλεί τα μέλη σε σύγκληση Ετήσιας Τακτικής και Εκλογικοαπολογιστικής Γενικής Συνέλευσης. Η Γενική Συνέλευση θα πραγματοποιηθεί στις 30/06/2021 ημέρα Τετάρτη και ώρα 20:00 στον χώρο του Ξενοδοχείου Du Lac και οι εκλογές για την ανάδειξη νέου Διοικητικού Συμβουλίου στις 3 και 4 Ιουλίου από ώρα 09:00 έως 17:00.

Σε περίπτωση που δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 07/07/2021, ημέρα Τετάρτη και ώρα 20:00 στον ίδιο χώρο και οι εκλογές για την Περιφερειακή Ενότητα Ιωαννίνων στις 10/07/2021 (ημέρα Σάββατο) και 11/07/2021 (ημέρα Κυριακή) στον χώρο του συνεδριακού κέντρου του ξενοδοχείου Du Lac, από ώρα 09:00 έως 17:00 και στις λοιπές Περιφερειακές Ενότητες της Ηπείρου (Άρτας, Πρέβεζας και Ηγουμενίτσας) στις 11/07/2021 (ημέρα Κυριακή) από ώρα 09:00 έως 17:00, στον χώρο των καταστημάτων της τράπεζας.

Σε περίπτωση που και πάλι δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 14/07/2021 (ημέρα Τετάρτη) και ώρα 20:00 στον ίδιο χώρο και οι εκλογές στην ΠΕ Ιωαννίνων, στις 17 (ημέρα Σάββατο) και 18/07/2021 (ημέρα Κυριακή) στον χώρο του συνεδριακού κέντρου του ξενοδοχείου Du Lac, από ώρα 09:00 έως 17:00 και στις λοιπές Περιφερειακές Ενότητες της Ηπείρου (Άρτας, Πρέβεζας και Ηγουμενίτσας) στις 18/07/2021 (ημέρα Κυριακή) από ώρα 09:00 έως 17:00, στον χώρο των καταστημάτων της Τράπεζας.

Θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Έγκριση εγγραφής και διαγραφής μελών.
2. Υποβολή έκθεσης πεπραγμένων - απολογισμού του Δ.Σ. για το έτος 2020 και για την τετραετία 2016-2020.
3. Ανάγνωση ισολογισμού και οικονομικών αποτελεσμάτων χρήσης έτους 2020. Έγκριση οικονομικών καταστάσεων και πεπραγμένων του Δ.Σ. για τη χρήση 01/01 - 31/12/2020.
4. Απαλλαγή των μελών του Δ.Σ. από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων της Τράπεζας για τη χρήση του έτους 2020.
5. Ανάγνωση έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή. Έγκριση και απαλλαγή του Ορκωτού Ελεγκτή από κάθε ευθύνη.
6. Ανάγνωση του προϋπολογισμού έτους 2021. Έγκριση αυτού.
7. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για το έτος 2021 και καθορισμός αμοιβής του.
8. **α.** Προσδιορισμός τιμής διάθεσης συνεταιριστικής μερίδας.
β. Προσδιορισμός τιμής εξαγοράς συνεταιριστικής μερίδας.
γ. Απόφαση συνέχισης ενίσχυσης των κεφαλαίων της Τράπεζας.
δ. Παροχή εξουσιοδότησης από τη Γ.Σ. προς το Δ.Σ. για τον επακριβή καθορισμό των υπό στοιχεία «α» και «β» τιμών της συνεταιριστικής μερίδας, καθώς και για τη διάρκεια ισχύος των ως άνω τιμών και τυχόν παρατάσεων της ισχύος αυτών.
9. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Δ.Σ. για τυχόν συμμετοχή της Τράπεζας σε εταιρίες και Ν.Π.
10. Έγκριση αποδοχών / αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ.
11. Ανακοινώσεις
12. Διεξαγωγή μυστικής ψηφοφορίας για τα με αριθμό 3, 4, 5 και 6 θέματα της ημερήσιας διάταξης.
13. Εκλογή Εφορευτικής Επιτροπής.
14. Διεξαγωγή Εκλογών για την ανάδειξη των **πέντε (5) τακτικών** μελών του νέου Διοικητικού Συμβουλίου και αναπληρωματικών αυτών και **ενός (1)** για τη θέση υπευθύνου προσώπου και εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. και αναπληρωματικών αυτού.

Οι υποψήφιοι για την εκλογή των πέντε (5) τακτικών και αναπληρωματικών μελών του Δ.Σ., (πλην των υποψηφίων για τη θέση ενός εκ των δύο υπευθύνων προσώπων) δικαιούνται να καταθέσουν υποψηφιότητα μέχρι **18/06/2021 (ημέρα Παρασκευή) και ώρα 14:30**, στη Γραμματεία της Διοίκησης της τράπεζας, Π. Ιωακείμ 6 και Καραπάνου, ή στην ηλεκτρονική διεύθυνση elections@epirusbank.gr (δηλ. οκτώ τουλάχιστον ημέρες πριν από τη σύγκληση της πρώτης Γ.Σ. - άρθρο 15 παρ. 5 εδ. β).

Ο υποψήφιος ή η υποψήφια για την ανάδειξη ως μέλους του Δ.Σ., πρέπει σύμφωνα με το άρθρο 15 και 29 του καταστατικού να έχει τις παρακάτω προϋποθέσεις:

α) Πλήρη δικαιοπρακτική ικανότητα (συμπλήρωση του 18ου έτους και ότι δεν τελεί σε δικαστική συμπαράσταση). **β)** Ακριβή γνώση των οικονομικών συνθηκών της περιοχής δράσης της τράπεζας και να έχει εγκριθεί η εγγραφή του ως μέλος μέχρι και τη Γ.Σ. του Σεπτεμβρίου 2020. **γ)** Να είναι κάτοχος απολυτηρίου Λυκείου ή εξαταξίου γυμνασίου ή ισοδύναμου τίτλου σπουδών εσωτερικού ή εξωτερικού. **δ)** Να μην έχει καταδικαστεί για τα αδικήματα της κλοπής, της υπεξαίρεσης, πλαστογραφίας, απάτης, απιστίας, για τα αδικήματα περί το νόμισμα του άρθρου 207 επόμενα του Ποινικού Κώδικα, τοκογλυφία καθώς να μην έχει καταδικασθεί **ή να εκκρεμεί σε βάρος του ποινική δίωξη για κακούργημα**, **ε)** Να μην έχει ασκηθεί σε βάρος του ποινική δίωξη για αδίκημα σε βάρος της Τράπεζας, ή να μην βρίσκεται σε δικαστική διένεξη με την Τράπεζα ενώπιον οποιουδήποτε πολιτικού ή ποινικού δικαστηρίου, **στ)** Να μην έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την Τράπεζα ατομικά ή ως εγγυητής που να ξεπερνάνε το διάστημα των 3ων μηνών.

Το υποψήφιο μέλος υποχρεούται να καταθέσει μαζί με την αίτηση:

1) Αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικής χρήσης. **2)** Υπεύθυνη δήλωση με το εξής περιεχόμενο κειμένου: **«Με ατομική μου ευθύνη, γνωρίζοντας τις κυρώσεις της παρ. 6 του άρθρου 22 του Ν. 1599/86, δηλώνω υπεύθυνα ότι, δεν έχει ασκηθεί σε βάρος μου ποινική δίωξη για κακούργημα, ούτε έχω παραπεμφθεί για διάπραξη κακούργηματικής πράξης ενώπιον οποιουδήποτε δικαστηρίου»**, **3)** Βεβαίωση της Τράπεζας ότι δεν βρίσκεται σε αντιδικία με την Τράπεζα σε οποιοδήποτε πολιτικό ή ποινικό δικαστήριο, **4)** Βεβαίωση της Τράπεζας ότι δεν έχει καθυστερημένες οφειλές άνω των 3ων μηνών, ατομικά ή ως εγγυητής. **5)** Αντίγραφο γραμματίου είσπραξης της Τράπεζας, ποσού εκατό (100,00) ευρώ, για την αντιμετώπιση των εξόδων. **6)** Πιστοποιητικό φερεγγυότητας από το αρμόδιο πρωτοδικείο, **7)** Αντίγραφο τίτλου σπουδών.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Η αίτηση υποψηφιότητας εμπεριέχει υπεύθυνη δήλωση ότι ο υποψήφιος δεν υπάγεται στα παραπάνω κωλύματα του ΠΚ, ότι δεν ασκεί ατομική ή εταιρική επιχείρηση όμοια προς τον σκοπό του πιστωτικού ιδρύματος, ούτε είναι υπάλληλος άλλης τράπεζας ή χρηματοπιστωτικού συν/σμού, ή γραφείου, ότι είναι κάτοχος του απαιτούμενου τίτλου σπουδών. Εάν τη θέση του υποψηφίου διεκδικεί Νομικό Πρόσωπο, απαιτείται πλήρης νομιμοποίηση του εκπροσώπου αυτού που θα είναι υποψήφιος (καταστατικό, ΦΕΚ - εάν είναι ΑΕ ή ΕΠΕ -, πρακτικό Δ.Σ. κ.λπ.), στο δε ψηφοδέλτιο θα αναγράφεται ως υποψήφιος το όνομα του νομικού προσώπου και εντός παρενθέσεως το όνομα του εκπροσώπου. Ο υποψήφιος, εκπρόσωπος του νομικού προσώπου, πρέπει να πληροί τις προϋποθέσεις υποψηφιότητας των υποψηφίων-φυσικών προσώπων, να πληροί τις προϋποθέσεις που αφορούν τα φυσικά πρόσωπα και να μην έχει τα κωλύματα που αφορούν τα πρόσωπα αυτά, όπως αναφέρονται παραπάνω, να προσκομίσει τα απαιτούμενα για τα φυσικά πρόσωπα δικαιολογητικά, το δε νομικό πρόσωπο να πληροί τις προϋποθέσεις και να μην έχει τα κωλύματα που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 15 του καταστατικού, **ενδεικτικά:** να μην βρίσκεται σε αντιδικία με την Τράπεζα, να μην έχει οφειλές προς την Τράπεζα άνω των 3ων μηνών, να μην τελεί σε διαδικασία πτώχευσης ή εκκαθάρισης και να μην έχει κατατεθεί σε βάρος του αίτηση πτωχεύσεως.

Σημείωση 1η: Όσοι υποψήφιοι είχαν καταβάλει το ποσό των 100,00€ για τις εκλογές του Οκτωβρίου 2020, οι οποίες δεν διεξήχθησαν λόγω της πανδημίας, δεν απαιτείται να καταβάλουν εκ νέου το ποσό αυτό, παρά να προσκομίσουν το σχετικό παραστατικό καταβολής.

Σημείωση 2η: Το δικαίωμα της συμμετοχής και ψήφου στη Γ.Σ., για μέλη που έχουν άνω των 20 συνεταιριστικών μερίδων, μπορεί να ασκηθεί με εξουσιοδότηση μέσω αντιπροσώπου, ο οποίος πρέπει να είναι μέλος της Τράπεζας. Εξουσιοδοτήσεις διατίθενται στα Καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα αυτής www.epirusbank.com και πρέπει να φέρουν θεώρηση του γνησίου της υπογραφής από δημόσια αρχή ή Διευθυντή Καταστήματος της Τράπεζας.

Για το Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος Δ.Σ.
Κωνσταντίνος Ζωνίδης

Ο Γραμματέας Δ.Σ.
Παύλος Χήτας

Περιεχόμενα

1	Ομιλία Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου - Έκθεση Πεπραγμένων Διοικητικού Συμβουλίου - Χρήση 2020 (01.01.2020 - 31.12.2020)	5	- Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών.....	42
2	Σημείωμα Διευθύνοντος Συμβούλου	7	- Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου.....	43
3	Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου & Δομή Εταιρικής Διακυβέρνησης	10	- Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	43
4	Σύνθεση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	11	- Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία.....	44
5	Οικονομική Ανασκόπηση 2020	12	- Επενδύσεις σε ακίνητα.....	45
	5α. Διεθνές και Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον	12	- Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	45
	5β. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου	17	- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	46
	- Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών.....	19	- Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	46
	- Δίκτυο Καταστημάτων & ATM.....	23	- Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	46
	- Στρατηγική Πληροφορικής / Ψηφιακός Μετασχηματισμός.....	23	- Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπά δανειακές υποχρεώσεις.....	47
	- Διαχείριση Κινδύνων.....	26	- Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό.....	47
	- ΔΑΕΕΚ - ΑΕΕΡ.....	28	- Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις.....	48
	- Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.).....	28	- Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	48
	- Εταιρική Διακυβέρνηση.....	29	- Υποχρεώσεις μισθώσεων.....	49
	- Εσωτερικές Διαδικασίες Ελέγχου.....	30	- Συνεταιριστικό Κεφάλαιο.....	49
	- Υλικοτεχνική Υποδομή.....	32	- Διαφορά υπέρ το άρτιο.....	50
	- Προϊόντα και υπηρεσίες.....	32	- Αποθεματικά.....	50
	- Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη.....	33	- Καθαρά έσοδα από τόκους.....	50
			- Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	51
6	Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων	34	- Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες.....	51
	6α. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσεως 2020	34	- Καθαρά λοιπά έσοδα / (Έξοδα).....	51
	6β. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	36	- Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	52
	6γ. Σημειώσεις - Ανάλυση Μεγεθών - Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	41	- Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα.....	52
	- Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων.....	42	- Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων.....	52
			- Φόροι.....	53
			- Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις.....	53
			- Κεφαλαιακή επάρκεια.....	54
7	Προϋπολογισμός 2021	55		

Οικονομικά Μεγέθη Τράπεζας

	2020	2019	2018	2017	2016	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ
	ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕ ΔΛΠ	2020/2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	282.108.174,49	275.088.216,11	251.117.631,28	218.015.350,12	203.008.733,20	2,55
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	264.864.746,62	250.391.972,10	241.422.430,77	232.710.720,68	224.886.311,07	5,78
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	203.629.017,17	184.100.296,56	177.226.729,77	178.145.998,68	170.473.558,87	10,61
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	61.235.729,45	66.291.675,54	64.195.701,00	54.564.722,00	54.412.752,20	-7,63
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	3.315.175,28	2.388.657,04	9.630.979,00	151.969,80	3.605.282,78	38,79
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ	246.780.821,40	221.928.031,75	200.706.150,27	183.102.382,48	169.295.726,22	11,20
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	5.303.977,50	24.452.450,10	21.200.811,35	6.006.262,40	5.911.640,16	-78,31
ΜΕΤΟΧΟΙ	18.535	17.849	16.937	16.000	15.180	3,84
ΜΕΡΙΔΕΣ	40.526.118,00	37.397.590,00	35.791.401,00	27.002.776,00	16.760.937,00	8,37
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0,57	0,57	0,57	0,57	0,75	0,00
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0,54	0,53	0,52	0,67	0,64	1,86
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	20.263.059,00	18.698.795,00	17.895.700,50	13.501.388,00	8.380.468,50	8,37
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	21.875.886,59	19.818.331,46	18.709.144,03	18.088.759,44	10.800.658,01	10,38
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	4.172.721,85	3.144.733,80	3.686.196,19	2.668.599,81	3.809.689,74	32,69
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	3.723.120,00	2.769.237,44	3.401.123,40	2.378.385,93	3.496.349,52	34,45
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (ΖΗΜΙΕΣ)	407.944,72	380.580,40	90.669,40	2.125.894,44	-108.933,26	7,19
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	10.280.495,29	9.263.378,58	9.406.903,04	8.360.591,73	9.358.337,37	10,98
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ *	6.557.375,29	6.494.141,14	6.005.779,64	5.982.205,81	5.723.645,40	0,97
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	12.948.851,63	12.707.775,23	13.260.693,05	11.859.212,48	13.180.570,69	1,90
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	9.225.731,63	9.938.537,79	9.859.569,65	9.480.826,55	9.745.703,77	-7,17
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	83	84	80	77	75	-1,19
ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	3.093.852,80	3.103.021,14	2.801.738,12	2.797.274	2.985.290,25	-0,30
ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	44.856,87	32.967,11	42.514,04	30.888,13	46.617,99	36,07
ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	37.275,33	36.940,73	35.021,73	36.328,24	39.803,87	0,91
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	23,89%	24,42%	21,13%	23,59%	22,65%	-2,15
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	2.973.262,91	2.642.000,38	2.508.826,88	2.377.953,02	2.257.276,35	12,54
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	3.191.141,53	2.980.856,81	3.017.780,38	3.022.217,15	2.998.484,15	7,05
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	7	9	9	9	9	-22,22

* ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

		2020	2019	2018	2017	2016		
1	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	21.875.886,59	7,75%	7,20%	7,45%	8,30%	5,32%
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	282.108.174,49						
2	ΣΧΕΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	21.875.886,59	8,68%	8,04%	8,43%	9,57%	6,15%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	252.084.798,90					
3	ΣΧΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣ ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	21.875.886,59	8,41%	7,76%	8,05%	9,05%	5,54%
		ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	260.232.287,90					
4	ΣΧΕΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	203.629.017,17	80,78%	74,72%	79,87%	94,20%	97,30%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	252.084.798,90					
5	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	27.249.018,78	10,81%	12,92%	5,82%	2,29%	0,92%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	252.084.798,90					
6	ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	3.723.120,00	17,02%	13,97%	18,18%	13,15%	32,37%
		ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	21.875.886,59					
7	ΒΑΘΜΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	12.948.851,63	1,40	1,28	1,34	1,25	1,38
		ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	9.225.731,63					
8	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΟΣΤΟΥΣ / ΕΣΟΔΩΝ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	6.557.375,29	0,64	0,70	0,64	0,72	0,64
		ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	10.280.495,29					

Ομιλία Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου

Έκθεση Πεπραγμένων Διοικητικού
Συμβουλίου & Χρήση 2020
(01/01/2020 - 31/12/2020)



**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ
ΖΩΝΙΑΔΗΣ**

Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Κυρίες και Κύριοι Συνεταίροι,

Σας ευχαριστώ ιδιαίτερα για τη σημερινή σας παρουσία στην 44η Τακτική Γενική Συνέλευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου.

Η φετινή Γενική Συνέλευση πραγματοποιείται παράλληλα με τη σταδιακή άρση των μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19 και το σταδιακό άνοιγμα της αγοράς. Στο πλαίσιο αυτό, η χώρα μας καλείται να αντιμετωπίσει τις οικονομικές και κοινωνικές επιπτώσεις μιας πρωτοφανούς παγκόσμιας υγειονομικής κρίσης.

Σήμερα, λοιπόν, έχοντας συμπληρώσει παραπάνω από έναν χρόνο από την έναρξη της πανδημίας, το σχέδιο εντατικοποίησης των εμβολιασμών θα διασφαλίσει την ασφαλή επαναδραστηριοποίηση της οικονομίας, καθιστώντας ορατή την έξοδο από την κρίση. Παράλληλα, η άμεση λήψη εκτεταμένων μέτρων δημοσιονομικής πολιτικής από την ελληνική κυβέρνηση κατάφερε να μετριάσει τις επιπτώσεις της πανδημίας.

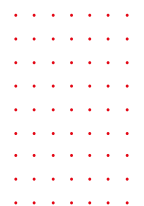
Αντίστοιχα και εμείς, με υψηλό αίσθημα υπευθυνότητας και σεβασμού απέναντι στους εργαζόμενους, τους συνεργάτες και τους πελάτες μας, εφαρμόσαμε όλα τα προβλεπόμενα μέτρα, συμβάλλοντας στη συλλογική προσπάθεια για την προστασία της δημόσιας υγείας και διασφαλίζοντας την ομαλή συνέχιση των δραστηριοτήτων μας. Επιπλέον, ανταποκριθήκαμε στην αυξημένη ζήτηση για παροχή ρευστότητας, συμμετέχοντας σε όλα τα κρατικά προγράμματα στήριξης για επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Παράλληλα, παραμείναμε πιστοί στη δέσμευσή μας να στηρίζουμε την τοπική κοινωνία της Ηπείρου, προσφέροντας υγειονομικό και ιατρικό εξοπλισμό σε όλα τα δημόσια νοσοκομεία της περιοχής.

Σε αυτές τις πρωτόγνωρες συνθήκες, όλο το προσωπικό μας εργάστηκε με αφοσίωση, σκληρή δουλειά, επαγγελματισμό και επιμέλεια, με στόχο την προσωποποιημένη και ποιοτική εξυπηρέτηση των πελατών μας, τη διατήρηση της ισχυρής θέσης της Τράπεζας στην Ήπειρο και την ενίσχυση της τοπικής κοινωνίας, και γι' αυτό, τους οφείλουμε ένα θερμό ευχαριστώ.

Όσον αφορά την ελληνική οικονομία για το 2020, η πανδημία ανέκοψε την πορεία ανάκαμψης στην οποία είχε εισέλθει από το 2017 και συνεχίζει να δοκιμάζει τις αντοχές της. Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το πραγματικό ΑΕΠ της χώρας συρρικνώθηκε κατά 8,2%, κυρίως λόγω της κάμψης των εξαγωγικών υπηρεσιών, της ιδιωτικής κατανάλωσης και της έλλειψης τουριστικού προϊόντος. Τα έκτακτα μέτρα στήριξης και η ύφεση επέφεραν απότομη μεταστροφή του δημοσιονομικού αποτελέσματος της γενικής κυβέρνησης από πλεόνασμα το 2019 σε έλλειμμα το 2020 και, σε συνδυασμό με τον αποπληθωρισμό, σημαντική αύξηση του λόγου του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ. Προτεραιότητα της οικονομικής πολιτικής αποτέλεσε η διαφύλαξη της δημόσιας υγείας και ο έλεγχος των μεγάλων οικονομικών απωλειών στο εισόδημα των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων.

Ωστόσο, τα στοιχεία για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2020 ήταν θετικά. Πιο συγκεκριμένα, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα χαρακτηρίστηκε από τις ακόλουθες εξελίξεις:

- Τον σχηματισμό αυξημένων προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο.
- Τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο.
- Τη μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων.



Παρά τις δυσμενείς αντιξοότητες που αντιμετωπίζει η ελληνική οικονομία, οι προοπτικές είναι θετικές. Το δεύτερο εξάμηνο του 2021 αναμένεται να σηματοδοτήσει το τέλος της πανδημίας και την επιστροφή στην κανονικότητα.

Όμως, η πορεία της οικονομίας θα εξαρτηθεί από τις εξελίξεις των επιδημιολογικών δεδομένων και των εμβολιαστικών προγραμμάτων σε εθνικό και διεθνές επίπεδο, καθώς και τη διατήρηση των δημοσιονομικών παρεμβάσεων και των έκτακτων μέτρων από το τραπεζικό σύστημα. Τέλος, θα καθοριστεί από την απορρόφηση των κεφαλαιακών πόρων που δικαιούται η Ελλάδα από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Ανάκαμψης, η αξιοποίηση των οποίων θα αποτελέσει μια ευκαιρία μετάβασης της Ελλάδας σε ένα αναπτυξιακό πρότυπο βασισμένο κυρίως στην ψηφιακή και πράσινη οικονομία.

Σε αυτό το σημείο θα ήθελα να αναφέρω πως το 2020, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, παρά το βαρύ οικονομικό και κοινωνικό αποτύπωμα που άφησε η πανδημία COVID-19, πέτυχε ισχυρή λειτουργική επίδοση. Καταφέραμε και παραμείναμε προσηλωμένοι στη Στρατηγική μας και διασφαλίσαμε την επιχειρηματική μας συνέχεια, εκπληρώνοντας με απόλυτη επιτυχία μία πληθώρα στόχων.

Στην Τράπεζα Ηπείρου εργαζόμαστε με εντιμότητα, ειλικρίνεια και κοινωνική ευθύνη, παραμένοντας πιστοί στη δέσμευσή μας να βελτιώνουμε συνεχώς τον ρόλο μας στην τοπική κοινωνία και να αποτελούμε εταιρεία-πρότυπο στην Ήπειρο. Γιατί όταν αναπτύσσεται ο τόπος μας, αναπτυσσόμαστε όλοι.

Η επιτυχής αντιμετώπιση των προκλήσεων που κληθήκαμε να αντιμετωπίσουμε αποτυπώνεται και στα οικονομικά αποτελέσματα που σημειώσαμε για το 2020. Καταφέραμε να πετύχουμε αύξηση των εσόδων προ προβλέψεων, να μειώσουμε τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια, να ενισχύσουμε τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας και να βελτιώσουμε την καθαρή κερδοφορία.

Κυρίες και Κύριοι,

Σε αυτές τις κρίσιμες στιγμές, καταφέραμε όχι μόνο να σταθούμε όρθιοι αλλά και να σημειώσουμε σημαντική πρόοδο, δημιουργώντας νέες αναπτυξιακές προοπτικές για τον τόπο μας και την Τράπεζα. Δίνοντας αξία στο τραπεζικό μας έργο, δημιουργούμε αξία στον τόπο μας.

Η επανεκκίνηση της εθνικής οικονομίας και η πρόσβαση σε χρηματοδοτήσεις από την ΕΕ, θα συμβάλλουν στην ανάπτυξη της Ελλάδας και της ευρύτερης περιοχής της Περιφέρειας Ηπείρου, και την επιτυχή ολοκλήρωση του Στρατηγικού μας Σχεδίου. Όλοι εμείς, στην Τράπεζα Ηπείρου, δεσμευόμαστε ότι θα συνεχίζουμε να εργαζόμαστε σκληρά για να ενισχύσουμε την επιρροή μας στην τοπική κοινωνία και να ενδυναμώσουμε τη θέση των Συνεταιριστικών Τραπεζών στη χώρα μας.

Μαζί, έχουμε έναν κοινό σκοπό. Να δημιουργούμε αξία για τον τόπο μας, την Ήπειρο, με πράξεις που κάνουν θετική διαφορά στις ζωές των μετόχων μας και την κοινωνία. Να είμαστε μια Τράπεζα επιχειρηματικό μοντέλο-πρότυπο που βασίζεται πάνω στα τοπικά ανταγωνιστικά της πλεονεκτήματα και παρεμβαίνει συμπληρωματικά και βελτιωτικά στην ανάπτυξη της γενικότερης οικονομικής ευημερίας της Περιφέρειας Ηπείρου.

Κλείνοντας, θα ήθελα να σημειώσω πως εντός Ιουλίου θα προκηρυχθούν εκλογές με σκοπό την ανάδειξη του νέου Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς τον περασμένο Οκτώβριο, με αίσθημα ευθύνης απέναντι στα μέλη και το προσωπικό της Τράπεζας, είχε παρθεί η απόφαση αναβολής της προγραμματισμένης εκλογικο-απολογιστικής Γενικής Συνέλευσης λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού.

Με δεδομένο πως αυτή είναι και η τελευταία Γενική Συνέλευση του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου θα ήθελα να ευχαριστήσω όλα τα μέλη του Δ.Σ., τα Εκτελεστικά μέλη κ. Ιωάννη Βουγιούκα και κ. Βασίλη Τσουκανέλη, τον Στρατηγικό Επενδυτή μας το TEA-ΕΑΠΑΕ, τα στελέχη της Τράπεζάς μας, και ιδιαίτερα τους συνεταίρους μας για την εμπιστοσύνη και τη στήριξή τους.

Σας ευχαριστώ,

Κωνσταντίνος Ζωνίδης

Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου

Σημείωμα Διευθύνοντος Συμβούλου

Έκθεση Πεπραγμένων Διοικητικού Συμβουλίου & Χρήση
2020 (01/01/2020 – 31/12/2020)



ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΣ

Διευθύνων Σύμβουλος

Κυρίες και Κύριοι Συνεταίροι,

Το 2020 ήταν μια χρονιά που αναμφίβολα θα θυμόμαστε όλοι. Μια χρονιά που σηματοδεύτηκε από τις έντονες διαταραχές στην οικονομία, λόγω των γενικευμένων περιορισμών που επιβλήθηκαν στην οικονομική δραστηριότητα και τις μετακινήσεις.

Στο πλαίσιο αυτό, στηρίξαμε την τοπική κοινωνία με την παροχή ρευστότητας, χρηματοδοτώντας τόσο επιχειρήσεις όσο και ιδιώτες. Προσφέραμε διευκολύνσεις ή και παύσεις πληρωμής δανειακών υποχρεώσεων και εκταμιεύσαμε νέα δάνεια αξιοποιώντας όλα τα διαθέσιμα προγράμματα κρατικών εγγυήσεων και επιχορηγήσεων.

Παράλληλα, από την έναρξη της κρίσης, αδιαμφισβήτητη η προστασία της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων και των πελατών μας αποτέλεσε πρωταρχικό μέλημα εφαρμόζοντας όλα τα μέτρα των αρχών, ενώ σε αυτή την τόσο κρίσιμη συγκυρία για τον τόπο μας, συμβάλλαμε δυναμικά στην προσπάθεια θωράκισης των νοσοκομείων της Ηπείρου με δωρεά υγειονομικού υλικού και ιατρικού εξοπλισμού.

Κυρίες και Κύριοι Συνεταίροι,

Παρ' όλη την κρίση της πανδημίας, καταφέραμε να διατηρήσουμε σταθερή την αναπτυξιακή μας πορεία προς την επίτευξη του στρατηγικού μας πλάνου. Τα αποτελέσματα αποδεικνύουν γιατί η ευελιξία, η προσαρμοστικότητα και η αμεσότητά μας αποτελούν σημαντικά ανταγωνιστικά πλεονεκτήματά μας.

Στο σημείο αυτό, θα ήθελα να αναφερθώ σε ορισμένα από τα σημαντικότερα επιτεύγματα της προηγούμενης χρονιάς.

Καταρχάς, τα έσοδα προ προβλέψεων, σημείωσαν αύξηση κατά 34%, προερχόμενη κυρίως από το μειωμένο χρηματοδοτικό κόστος. Αυξήθηκαν οι προβλέψεις χρήσης λαμβάνοντας υπόψη την ακολουθούμενη στρατηγική διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και τις επιπτώσεις της κρίσης Covid-19 στο δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, ενώ αυξήθηκε και η καθαρή κερδοφορία κατά 23,4%.

Δεύτερον, καταγράφηκε αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά 15,4% λόγω της πιστωτικής επέκτασης και της αμετάβλητης διατήρησης του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων στο 5,6%. Το χρηματοδοτικό κόστος μειώθηκε κατά 23% το 2020, παρά την αύξηση των καταθέσεων κατά 11%, ως αποτέλεσμα της αλλαγής του μίγματος καταθέσεων και της στρατηγικής μείωσης των επιτοκίων. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο σημείωσε αύξηση κατά 31 μονάδες βάσης, σε 4,4%. Η διατήρηση των λειτουργικών εξόδων της Τράπεζας στα ίδια επίπεδα οδήγησε τον δείκτη λειτουργικών εξόδων προς έσοδα στο 63,8%, σημαντικά μειωμένο σε σύγκριση με το 2019.

Τρίτον, υλοποιήθηκε πιστωτική επέκταση ύψους €24 εκατ. εντός του 2020, στηρίζοντας κυρίως την επιχειρηματικότητα στην τοπική οικονομία. Βελτιώθηκε η ρευστότητα με αύξηση καταθέσεων κατά €24,8 εκατ., σημειώθηκε αύξηση του Ταμείου και καθαρών απαιτήσεων από Πιστωτικά Ιδρύματα κατά €3,9 εκατ. και αύξηση του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) κατά 55% μέσα στη χρήση. Αυξήθηκαν τα επενδυτικά ακίνητα κατά 47%, λόγω αποκτήσεων ακινήτων μέσω πλειστηριασμών και βελτιώθηκε ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ) κατά 54 μονάδες βάσης, κυρίως λόγω της αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου ύψους €1,8 εκατ. Η αύξηση του fully-loaded δείκτη ανήλθε σε 60 μονάδες βάσης, καθώς το ποσοστό της Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαιτήσης στο Εποπτικό Κεφάλαιο μειώθηκε σε 29,4%, καταγράφοντας βελτίωση της ποιότητας των Κεφαλαίων.

Τέταρτον, ο δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων σημείωσε σημαντική μείωση από 65,3% το 2019 σε 55,7% το 2020 με τη μείωση να προέρχεται κυρίως από το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο. Παράλληλα, σημειώθηκε βελτίωση της κάλυψης ΜΕΔ από 39,9% το 2019 σε 40,3% το 2020. Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου βελτιώθηκε σημαντικά το 2020 βασιζόμενη στους ακόλουθους πυλώνες: Τη βελτίωση των ανακτήσεων από λειτουργικές ροές, τη μείωση των αβέβαιων εισπράξεων λόγω εξυγίανσης ρυθμισμένων δανείων, τη βελτίωση των ανακτήσεων από ρευστοποίηση ακινήτων, τη μείωση των μη καταγγελλόμενων δανείων 90+ και τη διαγραφή απαιτήσεων €8,3 εκατ. λόγω ωρίμανσης νομικών ενεργειών.

Επιπρόσθετα, το 2020 συνεχίσαμε τον εκσυγχρονισμό, την απλοποίηση και την τεχνολογική αναβάθμιση διαδικασιών μέσω της παροχής ψηφιακών υπηρεσιών. Η πανδημία επέφερε σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας των επιχειρήσεων, την εργασία και την επικοινωνία, και η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, αξιοποιώντας τη διαθέσιμη τεχνολογία, τις υποδομές της και το άριστα καταρτισμένο προσωπικό της, ανταποκρίθηκε έγκαιρα και αποτελεσματικά, διασφαλίζοντας την ομαλή συνέχιση των δραστηριοτήτων της. Υλοποιήθηκαν σημαντικά έργα, με βασικότερα:

1. Την αντικατάσταση και αναβάθμιση των ATMs καταστημάτων με ATMs τελευταίας τεχνολογίας και με δυνατότητα υποδοχής μετρητών.
2. Τη δημιουργία νέου Site.
3. Την ενεργή χρήση του Τηλεραντεβού (διατίθεται από το 2017), ενός Portal για προσωποποιημένες ψηφιακές υπηρεσίες.
4. Τη διαδικασία ταυτοποίησης στο gov.gr με κωδικούς e-banking.
5. Τη δυνατότητα ηλεκτρονικής επικαιροποίησης στοιχείων πελάτη (Know Your Customer - KYC).

Σε διαδικασία εξέλιξης βρίσκεται η μετάβαση στο νέο κεντρικό τραπεζικό σύστημα (Core Banking System) CSB-2, η οποία προγραμματίζεται εντός του 2021 και η εφαρμογή της λειτουργίας ηλεκτρονικής υπογραφής πελατών.

Η αξιοποίηση της τεχνολογίας και των πλεονεκτημάτων της απελευθέρωσε πόρους και χρόνο από τις καθημερινές εργασίες και λειτούργησε παράλληλα με την ανάπτυξη των διαπροσωπικών σχέσεων με τους πελάτες, ενισχύοντας την εξωστρέφεια και την αποτελεσματικότητα της Τράπεζας στο κομμάτι της συμβουλευτικής καθοδήγησης. Συνέβαλε σε αναδιοργάνωση της Διοίκησης και του Δικτύου με ανανέωση προσωπικού και νέες υπηρεσίες στην οργανωτική δομή.

Αναφορικά με τον Επιχειρησιακό Σχεδιασμό του 2021-2022, προχωράμε έχοντας τους εξής στόχους:

1. Την περαιτέρω μείωση κόκκινων δανείων με σκοπό ο δείκτης ΜΕΔ να μειωθεί κάτω του 50%.
2. Τη συνεχή βελτίωση σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων.
3. Την εξέλιξη του ψηφιακού μετασχηματισμού.
4. Την περεταίρω αύξηση κεφαλαίου κατά €4 εκατ.
5. Την υψηλότερη πιστωτική επέκταση, διατηρώντας την πολύ καλή ρευστότητα.
6. Την επέκταση του δικτύου καταστημάτων στην Ήπειρο και πιο συγκεκριμένα στο Μέτσοβο.

Κυρίες και κύριοι Συνεταίροι,

Η Ήπειρος έχει μια μοναδική ευκαιρία να γυρίσει σελίδα, αξιοποιώντας τα χρηματοδοτικά εργαλεία του ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης, ώστε να τεθεί στο επίκεντρο των επενδυτικών εξελίξεων, δημιουργώντας τις απαραίτητες εκείνες προϋποθέσεις που επιτρέπουν την αύξηση της παραγωγής και την ψηφιακή μετάβαση στη νέα εποχή.

Η προοπτική αυτή επιτρέπει την αισιοδοξία παρά τις δυσκολίες και ανοίγει ένα παράθυρο ευκαιρίας για ένα πολύ καλύτερο μέλλον για τον τόπο μας. Στο πλαίσιο αυτό, η συμβολή μας στην προσπάθεια ανάκαμψης της τοπικής οικονομίας και της παραγωγικής ανασυγκρότησης θεωρείται αδιαπραγμάτευτη.

Κυρίες και κύριοι Συνεταίροι,

Είμαστε υπερήφανοι που τα αποτελέσματα της Τράπεζας για το 2020 είναι σύμφωνα με τον επιχειρησιακό μας σχεδιασμό. Για το 2021 αναμένουμε βελτίωση των οικονομικών συνθηκών της χώρας προκειμένου να συνεχίσουμε με την υλοποίηση των στόχων μας.

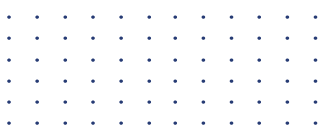
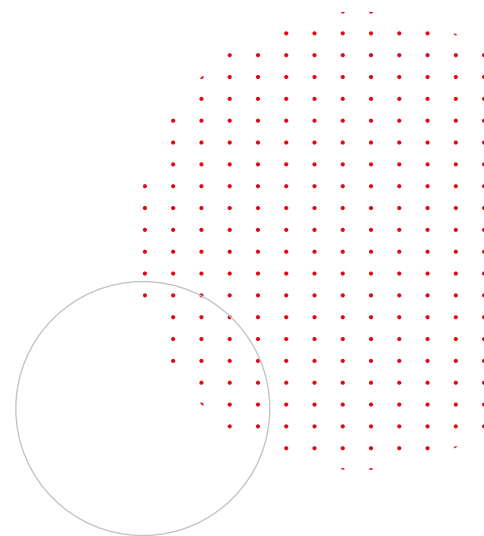
Κλείνοντας, θα ήθελα να ευχαριστήσω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και τους μετόχους μας για τη συνεχή υποστήριξη και εμπιστοσύνη. Επίσης, όλα τα στελέχη μας για το εξαιρετικό τους έργο, καθώς, παρά τις αντίξοες συνθήκες τη χρονιά που πέρασε, απέδειξαν πως είμαστε μια αποτελεσματική και αξιόπιστη τράπεζα που χαίρει της εμπιστοσύνης της τοπικής κοινωνίας. Κατά τη διάρκεια αυτής της χρονιάς-ορόσημου, που σηματοδοτεί την 200η επέτειο από την έναρξη της Ελληνικής Επανάστασης, θα συνεχίσουμε να βασιζόμαστε στις γερές βάσεις των επιτευγμάτων μας. Να δημιουργούμε αξία για τον τόπο μας, την Ήπειρο, με πράξεις που κάνουν τη διαφορά στις ζωές των μετόχων μας και την κοινωνία.

Να είμαστε η Τράπεζα του τόπου μας.

Σας ευχαριστώ.

Ιωάννης Βουγιούκας

Διευθύνων Σύμβουλος



Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου & Δομή Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα διοικείται από 10μελές Διοικητικό Συμβούλιο, 2 από τα μέλη του οποίου είναι Εκτελεστικά.

Το Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, το οποίο εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων της 10ης Οκτωβρίου 2016, είχε κατά την 31/12/2020 την παρακάτω σύνθεση, όπως αυτή διαμορφώθηκε έπειτα από τη συγκρότησή του σε σώμα και τον ορισμό των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με το Καταστατικό της:

- | | |
|---|--|
| <p>1</p> <p>Πρόεδρος Δ.Σ.
Κωνσταντίνος Ζωνίδης του Πέτρου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> | <p>7</p> <p>Μέλος
Σπυρίδων Κυριάκης του Γεωργίου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> |
| <p>2</p> <p>Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
Χρήστος Παπαδόγιαννης του Παναγιώτη
Μη εκτελεστικό μέλος</p> | <p>8</p> <p>Μέλος
Αλέξανδρος Πανταζής του Στεφάνου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> |
| <p>3</p> <p>Γραμματέας Δ.Σ.
Πάυλος Χήτας του Γεωργίου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> | <p>9</p> <p>Μέλος
Ευστράτιος Γουδινάκος του Ιωάννη
Μη εκτελεστικό μέλος</p> |
| <p>4</p> <p>Ταμίας Δ.Σ.
Εμμανουήλ Χατζάκης του Νικολάου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> | <p>10</p> <p>Μέλος
Βασίλειος Κολιός του Δημητρίου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> |
| <p>5</p> <p>Διευθύνων Σύμβουλος
Ιωάννης Βουγιούκας του Αριστείδη
Εκτελεστικό μέλος</p> | <p>11</p> <p>Μέλος - Εκπρόσωπος Εργαζομένων
Χρήστος Κολιοπάνος του Παναγιώτη</p> |
| <p>6</p> <p>Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος
Βασίλειος Τσουκανέλης του Παναγιώτη
Εκτελεστικό μέλος</p> | |

Η διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι τετραετής και λήγει την 31.10.2020.

Η οργάνωση και η λειτουργία της Τράπεζας ακολουθεί τις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρησιακές πρακτικές. Διέπεται από αρχές, όπως η ακεραιότητα και η εντιμότητα, η αμεροληψία και η ανεξαρτησία, η εχεμύθεια και η διακριτικότητα ως προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη βαρύτητα δίδεται στην αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τη διαφάνεια, παρέχοντας πλήρη, ορθή και ειλικρινή πληροφόρηση στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Η αξιοπιστία, η συνέπεια και η ταχύτητα στην τραπεζική εξυπηρέτηση αποτελούν πρωταρχικούς στόχους της Τράπεζας Ηπείρου. Βασική μέριμνά της είναι η συνεχής βελτίωση των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρει, καθώς και η σύγχρονη και υπεύθυνη αντιμετώπιση των τραπεζικών αναγκών των Πελατών - Συνεταίρων της. Μελετά και ενσωματώνει μη χρηματοοικονομικά κριτήρια, τα οποία αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική κοινωνική ευθύνη κατά την αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων καθώς και κατά τον σχεδιασμό και την προσφορά νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνησή της και αναθεωρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε να είναι πάντοτε προσαρμοσμένος στο ισχύον θεσμικό, νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

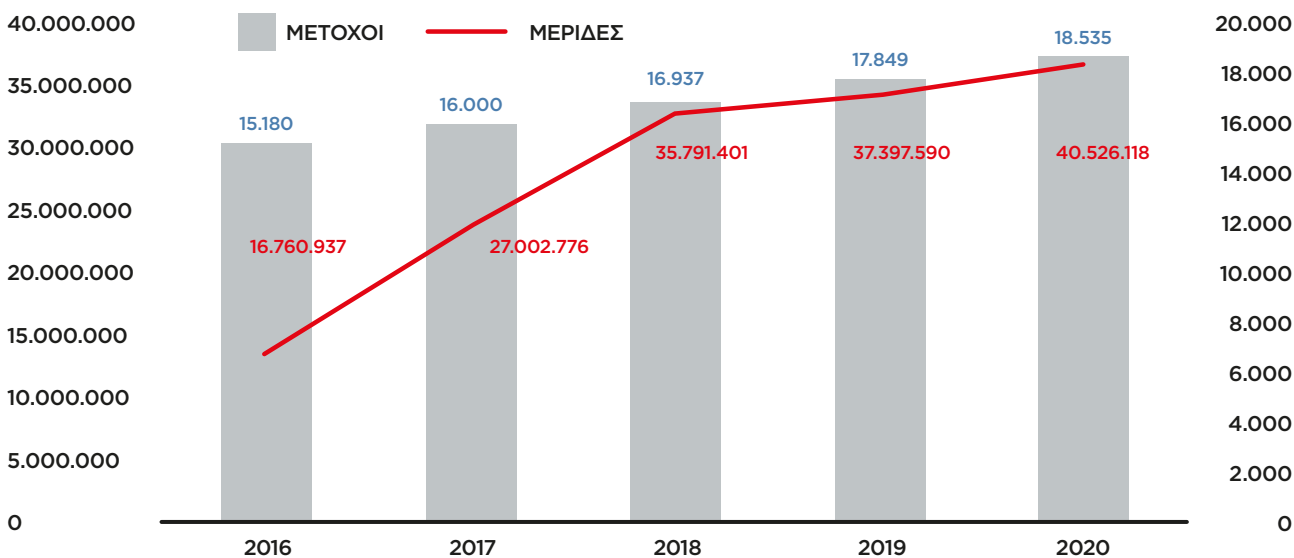
Ο Κανονισμός ορίζει επίσης, τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών της Τράπεζας και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της. Τα θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και η γενικότερη διαχείριση των ζητημάτων αειφορίας καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση των αρμοδίων Διευθύνσεων. Ο Κώδικας Δεοντολογίας περιγράφει τις δεσμεύσεις και τις πρακτικές της Τράπεζας όσον αφορά στις δραστηριότητές της, τη διοίκηση, τους κανόνες συμπεριφοράς των Στελεχών και των Υπαλλήλων μεταξύ τους αλλά και με τους συναλλασσόμενους. Με την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και των αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης, στις οποίες περιλαμβάνονται οι Κανονισμοί λειτουργίας των Επιτροπών του Δ.Σ., η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ενισχύει αποτελεσματικά τις αρχές της ακεραιότητας και της διαφάνειας και εξασφαλίζει τη βέλτιστη διαχείριση των κινδύνων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διαθέτει πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα διαχείρισης για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, την υπεύθυνη λειτουργία της και τη συνεχή βελτίωση των επιδόσεών της. Όποτε απαιτείται, εκδίδονται οδηγίες προς τα Καταστήματα της Τράπεζας, ενώ οι εργαζόμενοι ενημερώνονται διαρκώς μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων.

4 Σύνθεση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου

Το σύνολο των Ίδιων Κεφαλαίων στο τέλος του 2020, ανέρχονται στα €21.876 χιλ., έναντι €19.818 χιλ. το 2019, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 10,38%. Οι συνεταίροί μας ανήλθαν σε 18.535 και ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων σε 40.526.118. Στον παρακάτω πίνακα και το γράφημα παρουσιάζεται η εξέλιξη των βασικών μεγεθών της Τράπεζας που αφορούν το συνεταιριστικό κεφάλαιο, τους συνεταίρους και τις μερίδες για την περίοδο 2016-2020.

	2020	2019	2018	2017	2016
Συνεταίροι	18.535	17.849	16.937	16.000	15.180
Μερίδες	40.526.118	37.397.590	35.791.401	27.002.776	16.760.937
Τιμή διάθεσης	€0,57	€0,57	€0,57	€0,57	€0,75
Λογιστική αξία μερίδας	€0,54	€0,53	€0,52	€0,57	€0,64
Συνεταιριστικό κεφάλαιο (*)	€29.148	€27.381	€26.473	€21.489	€15.700
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	€21.876	€19.818	€18.709	€10.889	€10.801

* Συμπεριλαμβάνεται το υπέρ το άρτιο, τιμές σε χιλ.€.



Οικονομική Ανασκόπηση 2020

5α. Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον

Εξελίξεις της Ελληνικής Οικονομίας το 2020 και Προοπτικές για το 2021

Η κρίση της πανδημίας ανέτρεψε την πορεία της ήπιας ανάκαμψης στην οποία είχε εισέλθει η ελληνική οικονομία από το 2017 και έθεσε ως άμεση προτεραιότητα της οικονομικής πολιτικής την προστασία της δημόσιας υγείας και τη συγκράτηση των μεγάλων οικονομικών απωλειών σε όρους εισοδήματος και απασχόλησης. Στόχος της πολιτικής ήταν να αποφευχθεί ο κίνδυνος μετατροπής μιας προσωρινής ύφεσης σε μακροχρόνια οικονομική κρίση.

Οι απώλειες υπήρξαν ιδιαίτερα εκτεταμένες στον τομέα των υπηρεσιών και κυρίως στους τομείς που συνδέονται τόσο με τον τουρισμό όσο και με την εγχώρια ζήτηση, όπως τα ταξίδια, η φιλοξενία, η εστίαση, η ψυχαγωγία και το λιανικό εμπόριο.

Οι διακυμάνσεις των δεικτών οικονομικής συγκυρίας και οικονομικού κλίματος κατά τη διάρκεια του 2020 αντανακλούν την αυξημένη αβεβαιότητα σχετικά με την πορεία της πανδημίας.

Από την πλευρά της ζήτησης, η συρρίκνωση των εξαγωγών υπηρεσιών και της ιδιωτικής κατανάλωσης επίδρασε αρνητικά στο εθνικό προϊόν, ενώ η αντοχή που επέδειξαν οι εξαγωγές αγαθών, η μείωση των εισαγωγών και η αύξηση της δημόσιας κατανάλωσης μετρίασαν έως ένα βαθμό τις μεγάλες απώλειες.

Επιπλέον, οι δημόσιες επενδύσεις στήριξαν την επενδυτική δραστηριότητα, συνολικά όμως οι ακαθάριστες επενδύσεις πάγιου κεφαλαίου σημείωσαν οριακή μείωση. Από την πλευρά της προσφοράς, σχεδόν όλες οι επιχειρήσεις κατέγραψαν μεγάλη πτώση του κύκλου εργασιών τους, με τις σημαντικότερες απώλειες να καταγράφονται στον τριτογενή τομέα.

Οι απώλειες στον δευτερογενή τομέα ήταν περιορισμένες λόγω της καλύτερης απόδοσης δυναμικών μεταποιητικών κλάδων, όπως οι εταιρίες παραγωγής χημικών ουσιών και προϊόντων, φαρμακευτικών προϊόντων και σκευασμάτων και οι εταιρίες ηλεκτρονικών υπολογιστών και ηλεκτρολογικού εξοπλισμού, των οποίων η παραγωγή αυξήθηκε για την ικανοποίηση των έκτακτων αναγκών που δημιούργησε η πανδημία. Σε σύγκριση με τις απώλειες σε όρους προϊόντος, οι επιπτώσεις της πανδημίας στην αγορά εργασίας ήταν ηπιότερες λόγω της αντισταθμιστικής επίδρασης των δημοσιονομικών μέτρων, στοχευμένων για τη διατήρηση των υφιστάμενων θέσεων εργασίας.

Η έντονη πτώση της εποχικής κυρίως απασχόλησης στον τουρισμό και την εστίαση, η μείωση των ωρών εργασίας λόγω των περιοριστικών μέτρων, η μείωση της απασχόλησης των ηλικιακά νεότερων με αύξηση του αντίστοιχου ποσοστού ανεργίας και η αύξηση των οικονομικά μη ενεργών είναι μέχρι στιγμής οι κύριες επιπτώσεις της πανδημίας στην αγορά εργασίας. Παρ' όλα αυτά, οι ενεργητικές πολιτικές στήριξης της απασχόλησης που εφαρμόστηκαν το 2020, με έμφαση στην επιδότηση των εισοδημάτων των μισθωτών και των ελεύθερων επαγγελματιών και ταυτόχρονα στην απαγόρευση των απολύσεων, είχαν ως αποτέλεσμα τη συγκράτηση του ποσοστού ανεργίας. Με αυτό τον τρόπο, η κυβέρνηση κατόρθωσε να μετριάσει το κόστος της κάμψης της οικονομικής δραστηριότητας στην αγορά εργασίας, προστατεύοντας αποτελεσματικά τους εργαζομένους και διευκολύνοντας την ανάκαμψη της οικονομίας το 2021. Ως αποτέλεσμα της μείωσης της ζήτησης, αλλά και της μετάταξης προϊόντων στον μειωμένο συντελεστή ΦΠΑ, ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός το 2020, όπως μετρείται με τον εναρμονισμένο δείκτη τιμών καταναλωτή, κατέγραψε αρνητική τιμή (-1,3%).

Σταδιακή αποκλιμάκωση του αρνητικού ετήσιου ρυθμού του γενικού πληθωρισμού προβλέπεται το 2021, κυρίως λόγω της ανοδικής πορείας των διεθνών τιμών του πετρελαίου, αλλά και λόγω

των θετικών επιδράσεων βάσης. Όσον αφορά την αγορά ακινήτων, ανακόπηκε η ισχυρή δυναμική της, η οποία είχε βασιστεί στην εξωτερική επενδυτική ζήτηση και τον τουρισμό. Η πανδημία αναμένεται να προκαλέσει δομικές αλλαγές στην αγορά ακινήτων.

Η αλλαγή στις απαιτήσεις και στις ανάγκες των χρηστών λόγω πανδημίας, καθώς και τα έργα ανάπτυξης και υποδομών που έχουν δρομολογηθεί, θα αναδείξουν νέους τομείς επενδυτικού ενδιαφέροντος, μεταβάλλοντας σε μεγάλο βαθμό τις υφιστάμενες ισορροπίες.

Μια σημαντική αλλαγή στην αγορά ακινήτων συνδέεται με την αναμενόμενη αύξηση της προσφοράς, από το δεύτερο εξάμηνο του 2021, μέσω πλειστηριασμών των ακινήτων τα οποία αποτελούν εξασφαλίσεις στα δάνεια που έχουν μεταβιβαστεί ή τιτλοποιηθεί. Στον εξωτερικό τομέα, παρατηρήθηκε κάμψη της διεθνούς ανταγωνιστικότητας της ελληνικής οικονομίας κυρίως σε όρους σχετικού κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος, εξαιτίας της υποχώρησης της παραγωγικότητας της εργασίας, ενώ μικρή βελτίωση παρατηρήθηκε σε διαρθρωτικούς όρους εξαιτίας του ταχύτερου ψηφιακού μετασχηματισμού της οικονομίας και της ελάφρυνσης του φορολογικού βάρους.

Προοπτικές της ελληνικής οικονομίας για το 2021

Η ανάκαμψη της ζήτησης προβλέπεται να κερδίσει έδαφος αργότερα μέσα στο έτος και συγκεκριμένα από το β' τρίμηνο και να οδηγήσει σε θετικό και ισχυρό ρυθμό ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ το 2021 θα είναι 4,2%. Η πρόβλεψη αυτή εμπεριέχει αβεβαιότητα εξαιτίας των κινδύνων που συνδέονται με την εξέλιξη των επιδημιολογικών δεδομένων και τη δυνατότητα άμεσης άρσης πολλών περιοριστικών και απαγορευτικών μέτρων, αλλά και με τα ιδιαίτερα δομικά χαρακτηριστικά της οικονομίας.

Η ταχύτητα με την οποία θα ανακάμψει η ελληνική οικονομία εξαρτάται από τρεις βασικούς παράγοντες:

Πρώτον, την επιτάχυνση των εμβολιασμών όχι μόνο σε εθνικό, αλλά και σε παγκόσμιο επίπεδο. Ο εμβολιασμός του πληθυσμού θα ενισχύσει την εμπιστοσύνη των πολιτών στην προοπτική επίλυσης της υγειονομικής κρίσης και θα δώσει τη δυνατότητα επιστροφής στην κανονικότητα με άρση ταξιδιωτικών και άλλων περιορισμών, συμβάλλοντας έτσι στην ανάκαμψη της εξωτερικής ζήτησης, κυρίως υπηρεσιών. Παράλληλα, θα επιτρέψει την αύξηση της εγχώριας κατανάλωσης και των εγχώριων επενδύσεων.

Δεύτερον, τη διατήρηση σε εφαρμογή, όσο διαρκεί η πανδημία και μέχρι να εδραιωθεί η ανάκαμψη, των δημοσιονομικών παρεμβάσεων και των έκτακτων μέτρων από το τραπεζικό σύστημα, στοχευμένων σε κατηγορίες εργαζομένων και παραγωγικούς κλάδους που επλήγησαν βαρύτερα αλλά παραμένουν οικονομικά υγιείς.

Τρίτον, την ταχύτητα ενεργοποίησης του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Η αξιοποίηση των ευρωπαϊκών πόρων από το δεύτερο εξάμηνο του 2021 θα ενισχύσει τη δυναμική της ανάπτυξης και θα

διευκολύνει, μέσω της αύξησης του εθνικού προϊόντος, την αποκατάσταση της δημοσιονομικής ισορροπίας χωρίς την ανάγκη επιστροφής στις αυστηρές πολιτικές λιτότητας του παρελθόντος που εγκλώβισαν την οικονομία σε έναν φαύλο κύκλο ύφεσης και στασιμότητας.

Εξάλλου, η πρόταξη των μεταρρυθμίσεων αποτελεί προϋπόθεση εκ των ων ουκ άνευ που θα επιτρέψει όχι μόνο την κάλυψη του παραγωγικού κενού, αλλά και – σημαντικότερα – την ενεργοποίηση της συνολικής προσφοράς για την αύξηση της συνολικής παραγωγικότητας, την επέκταση των παραγωγικών δυνατοτήτων και την ενίσχυση του ρυθμού αύξησης του δυναμικού προϊόντος.

Συνεπώς, την επαύριον της πανδημίας, απαιτείται ιεράρχηση των μεσοπρόθεσμων προτεραιοτήτων της οικονομικής πολιτικής γύρω από τρεις κεντρικούς άξονες: α) την αποκατάσταση της δημοσιονομικής ισορροπίας ώστε να διασφαλίζεται το αξιόχρεο της χώρας, β) την ενίσχυση του αναπτυξιακού προσανατολισμού της δημοσιονομικής πολιτικής και γ) την επιτάχυνση της υλοποίησης του εθνικού προγράμματος μεταρρυθμίσεων, συμπεριλαμβανομένης της απαλλαγής των πιστωτικών ιδρυμάτων από τα χαμηλής ποιότητας στοιχεία ενεργητικού τους.

Τραπεζικό Σύστημα

Η δέσμη μέτρων της ΕΚΤ, συμπεριλαμβανομένων της αποδοχής των ελληνικών ομολόγων στις πράξεις αναχρηματοδότησης και των μέτρων εποπτικής φύσεως, αύξησε σημαντικά τη ρευστότητα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Παράλληλα, οι παρεμβάσεις της κυβέρνησης για τον μετριασμό των πιέσεων στη ρευστότητα των πληττόμενων επιχειρήσεων, μέσω των προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, δημιούργησαν το κατάλληλο υπόβαθρο για τη σημαντική επιτάχυνση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις το 2020.

Ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα διαμορφώθηκε σε 1,2% κατά μέσο όρο το 2020, έναντι αρνητικού ρυθμού -0,4% το 2019. Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός πιστωτικής επέκτασης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 5,6% κατά μέσο όρο το 2020, έναντι 2,2% το 2019, παρουσιάζοντας σημαντική επιτάχυνση μετά τον Μάρτιο του 2020. Συμπληρωματικά προς την παροχή νέων δανείων από τις τράπεζες λειτούργησαν τα μέτρα αναστολής πληρωμής δόσεων δανείων από πληττόμενους οφειλέτες.

Η αναβολή της αποπληρωμής των δανείων προσαυξάνει προσωρινά το ύψος της καθαρής ροής δανείων και αντιστοίχως του ετήσιου ρυθμού μεταβολής τους. Η αύξηση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα συμπληρώθηκε με απευθείας δανειοδότηση των επιχειρήσεων και των ελεύθερων επαγγελματιών από το Δημόσιο μέσω της επιστρεπτέας προκαταβολής. Εξάλλου, υποστηρικτικά λειτουργούν το πρόγραμμα «Γέφυρα», που επιδοτεί τις δόσεις στεγαστικών δανείων των πληττόμενων συνεπών δανειοληπτών, και το νέο πρόγραμμα «Γέφυρα 2», που επιδοτεί τις δόσεις επιχειρηματικών δανείων των πληττόμενων μικρομεσαίων επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών με εξυπηρετούμενα δάνεια ή δάνεια σε ρύθμιση.

Οι τράπεζες αύξησαν τις πιστώσεις τους κυρίως προς τις μεγάλες επιχειρήσεις και σε μικρότερο βαθμό προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Οι επιχειρηματικές πιστώσεις κατευθύνθηκαν κυρίως προς τους τομείς του εμπορίου, της βιομηχανίας και του τουρισμού. Η πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών προς τα νοικοκυριά (καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια) δεν κατέγραψε σημαντικές μεταβολές σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Ως αποτέλεσμα της συσσώρευσης ρευστότητας που προήλθε από τις άμεσες κρατικές ενισχύσεις και τον αυξημένο τραπεζικό δανεισμό, οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα (επιχειρήσεων και νοικοκυριών) σημείωσαν σωρευτική αύξηση κατά €20,6 δισ., με προτίμηση για διακράτηση των πιο ρευστών μορφών καταθέσεων. Η αύξηση των καταθέσεων υποβοηθήθηκε και από τα μέτρα αναστολής πληρωμών δανειακών και φορολογικών υποχρεώσεων, αλλά και από την αποφυγή ή/και αναβολή πραγματοποίησης



κεφαλαιακών και καταναλωτικών δαπανών τόσο για λόγους πρόνοιας όσο και αναγκαστικά εξαιτίας των μέτρων περιορισμού ή απαγόρευσης κατανάλωσης.

Το 2020 τα τραπεζικά επιτόκια καταθέσεων διατήρησαν την καθοδική πορεία τους. Συνεχίστηκε επίσης η υποχώρηση του ονομαστικού επιτοκίου επιχειρηματικής πίστης, παρά την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου λόγω πανδημίας. Όσον αφορά το κόστος τραπεζικού δανεισμού των νοικοκυριών, τα επιτόκια στεγαστικών δανείων υποχώρησαν ελαφρά, ενώ τα επιτόκια καταναλωτικών δανείων διατήρησαν την ανοδική πορεία τους. Σε πραγματικούς όρους όμως, τα τραπεζικά επιτόκια χορηγήσεων αυξήθηκαν λόγω του αποπληθωρισμού.

Οι συνέπειες της πανδημίας στον τραπεζικό τομέα αναμένεται να ενταθούν το 2021. Η επίπτωση αφορά κυρίως τη δημιουργία νέων ΜΕΔ, καθώς και την αναμενόμενη επιδείνωση του λόγου των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων προς το σύνολο των εποπτικών κεφαλαίων. Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει προβλέψει ότι το 2021 θα δημιουργηθούν νέα ΜΕΔ ύψους €8-10 δισ.

Οι τράπεζες επομένως θα πρέπει να επανεξετάσουν την επάρκεια των προβλέψεών τους έναντι του πιστωτικού κινδύνου. Αν και το ποσοστό κάλυψης από προβλέψεις βρίσκεται στα ίδια επίπεδα με τον μέσο όρο της ΕΕ, είναι χαμηλότερο από το αντίστοιχο κρατών-μελών με υψηλό λόγο ΜΕΔ. Εκτός από τα “δίδυμα” προβλήματα των ΜΕΔ και των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, οι ελληνικές τράπεζες αντιμετωπίζουν και μια σειρά από άλλες σοβαρές προκλήσεις, κοινές όμως και για τις περισσότερες τράπεζες της ευρωζώνης, όπως η χαμηλή οργανική κερδοφορία, λόγω και των χαμηλών επιτοκίων, ο αυξανόμενος ανταγωνισμός από μη τραπεζικά ιδρύματα, προκλήσεις που πηγάζουν από την ατελή τραπεζική ένωση, καθώς και λοιπές προκλήσεις που συνδέονται με τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, αλλά και με κυβερνοεπιθέσεις.

Τα ΜΕΔ ανήλθαν στο τέλος του Δεκεμβρίου 2020 σε €47,4 δισ., μειωμένα κατά περίπου €21 δισ. συγκριτικά με το τέλος του Δεκεμβρίου 2019. Ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων παραμένει υψηλός, 30,2%, έναντι μέσου όρου μόλις 2,8% στην ΕΕ. Σε σχέση όμως με τον Μάρτιο του 2016, όταν είχε καταγραφεί ο μεγαλύτερος όγκος ΜΕΔ, έχει επιτευχθεί μείωση κατά περίπου €60 δισ., η οποία οφείλεται ως επί το πλείστον σε πωλήσεις δανείων και διαγραφές και πολύ λιγότερο σε εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης.

Ως προς τη διάρθρωση των ΜΕΔ σε απόλυτα μεγέθη, πάνω από το ήμισυ αφορά επιχειρηματικά δάνεια, το 1/3 περίπου στεγαστικά και το υπόλοιπο καταναλωτικά δάνεια. Επίσης, το ήμισυ σχεδόν του υπολοίπου των ΜΕΔ αφορά δάνεια που έχουν ήδη καταγγεληθεί από τις τράπεζες, ενώ το υπόλοιπο των ΜΕΔ που συνδέονται με ρυθμίσεις αντιπροσωπεύει περίπου το 1/3 του συνόλου των ΜΕΔ. Επί δε του συνόλου των δανείων, εξυπηρετούμενων και μη, σε καθεστώς ρύθμισης υπάγεται περίπου το 1/5.

Επισημαίνεται ότι υψηλό ποσοστό των δανείων που είχαν τεθεί σε καθεστώς ρύθμισης εμφάνισε και πάλι καθυστέρηση, και μάλιστα σε αρκετές περιπτώσεις η εξέλιξη αυτή παρατηρήθηκε σε σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα μετά την εφαρμογή της ρύθμισης. Με την ολοκλήρωση του προγράμματος «Ηρακλής» εντός του 2021, εκτιμάται ότι ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων θα υποχωρήσει περίπου στο 25% και ο μέσος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας προσωρινά χαμηλότερα από τα σημερινά επίπεδα αλλά άνω του ελάχιστου εποπτικού ορίου, με ταυτόχρονη αύξηση του ποσοστού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης στα κεφάλαια των τραπεζών.

Οι εξελίξεις στο τραπεζικό σύστημα το 2019 προσδιορίστηκαν από τη βελτιωμένη λειτουργική κερδοφορία, τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο, τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη της πιστωτικής επέκτασης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, την άνοδο των τραπεζικών καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα και την περαιτέρω μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) στους ισολογισμούς των τραπεζών, το οποίο όμως παραμένει πολύ υψηλό. Η βελτίωση της λειτουργικής κερδοφορίας οφείλεται κυρίως σε μη επαναλαμβανόμενα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και στη συγκράτηση των εξόδων. Αντίθετα, μείωση εμφάνισε η οργανική κερδοφορία, κυρίως εξαιτίας της συρρίκνωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών ως αποτέλεσμα αφενός της πώλησης θυγατρικών τους στο εξωτερικό και αφετέρου της υπέρβασης των αποπληρωμών δανείων σε σχέση με τις νέες εκταμιεύσεις, καθώς και της διενέργειας πρόσθετων προβλέψεων.



Ο περιορισμός του υψηλού αποθέματος των ΜΕΔ αποτελεί τη βασικότερη πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα. Η εφαρμογή του σχεδίου “Ηρακλής” αναμένεται να συμβάλει στην ταχύτερη αποκλιμάκωση του αποθέματος αυτού. Η παρατηρούμενη μέχρι στιγμής μείωση των ΜΕΔ σε συνδυασμό με τη βελτίωση των συνθηκών ρευστότητας συνέβαλαν στη βελτίωση των συνθηκών τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις επιχειρήσεις, κυρίως προς τις επιχειρήσεις μεγάλου μεγέθους. Αντίθετα, ο ρυθμός μεταβολής της στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης παρέμεινε αρνητικός.

Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός μείωσης του υπολοίπου της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα κατέγραψε το 2019 μικρή υποχώρηση, με μέσο ρυθμό μεταβολής -0,4%, έναντι -1,3% το 2018. Η συγκράτηση του ρυθμού υποχώρησης οφείλεται στην άνοδο των πιστώσεων προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις με μέσο ετήσιο ρυθμό 2,2%, έναντι μείωσης κατά 0,6% το 2018. Μεγαλύτερη ήταν η άνοδος των πιστώσεων προς τις μεγάλες επιχειρήσεις (6,4%, έναντι 3,1% το 2018), ενώ το υπόλοιπο των πιστώσεων προς τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις εξακολούθησε να περιορίζεται, αν και ο ρυθμός μεταβολής του ήταν λιγότερο αρνητικός. Η τραπεζική χρηματοδότηση κατευθύνθηκε κυρίως σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα των μεταφορών (πλην ναυτιλίας), της ενέργειας και του τουρισμού.

Συνεταιριστικές Τράπεζες

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες τον 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 Ν. 3601 και 3606, όπως και οι εμπορικές τράπεζες από πλευράς εποπτείας.

Στις 22/07/1995 δημιουργήθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ). Η Ένωση είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (EACB) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA).

Το 2018 ήταν έτος μετασχηματισμού για την ΕΣΤΕ, καθώς υλοποιήθηκε συγχώνευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Έβρου με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας. Σήμερα, η Ένωση αριθμεί 11 συνολικά μέλη, 6 Συνεταιριστικές Τράπεζες [Θεσσαλίας, Ηπείρου, Δράμας-Έβρου, Καρδίτσας, Κεντρικής Μακεδονίας (Πιερίας- Σερρών), Χανίων] και 5 πιστωτικούς συνεταιρισμούς (Αιτωλοακαρνανίας, Άρτας, Βοιωτίας, Μαγνησίας, Μεγαρίδος).

Το 2020 αποχώρησε η Παγκρήτια Τράπεζα λόγω μετατροπής της σε Ανώνυμη Εταιρία.

5β. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό

Οι εργαζόμενοι αποτελούν το σημαντικότερο “κεφάλαιο” ανάπτυξης της Τράπεζας.

Για τον 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 31η Δεκεμβρίου 2020 η Τράπεζα απασχολούσε 83 εργαζομένους. Αναλυτικά στοιχεία για τη σύνθεση του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας, απεικονίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	ΦΥΛΟ		ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ
	Άνδρες	Γυναίκες	ΣΥΝΟΛΟ	
Μεταπτυχιακό	15	7	22	26,51%
ΑΕΙ	10	11	21	25,30%
ΤΕΙ	7	8	15	18,07%
Λύκειο	13	12	25	30,12%
ΣΥΝΟΛΟ	46	38	83	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, διαφάνεια

2 Προτεραιότητα στους συνεταιίρους-πελάτες

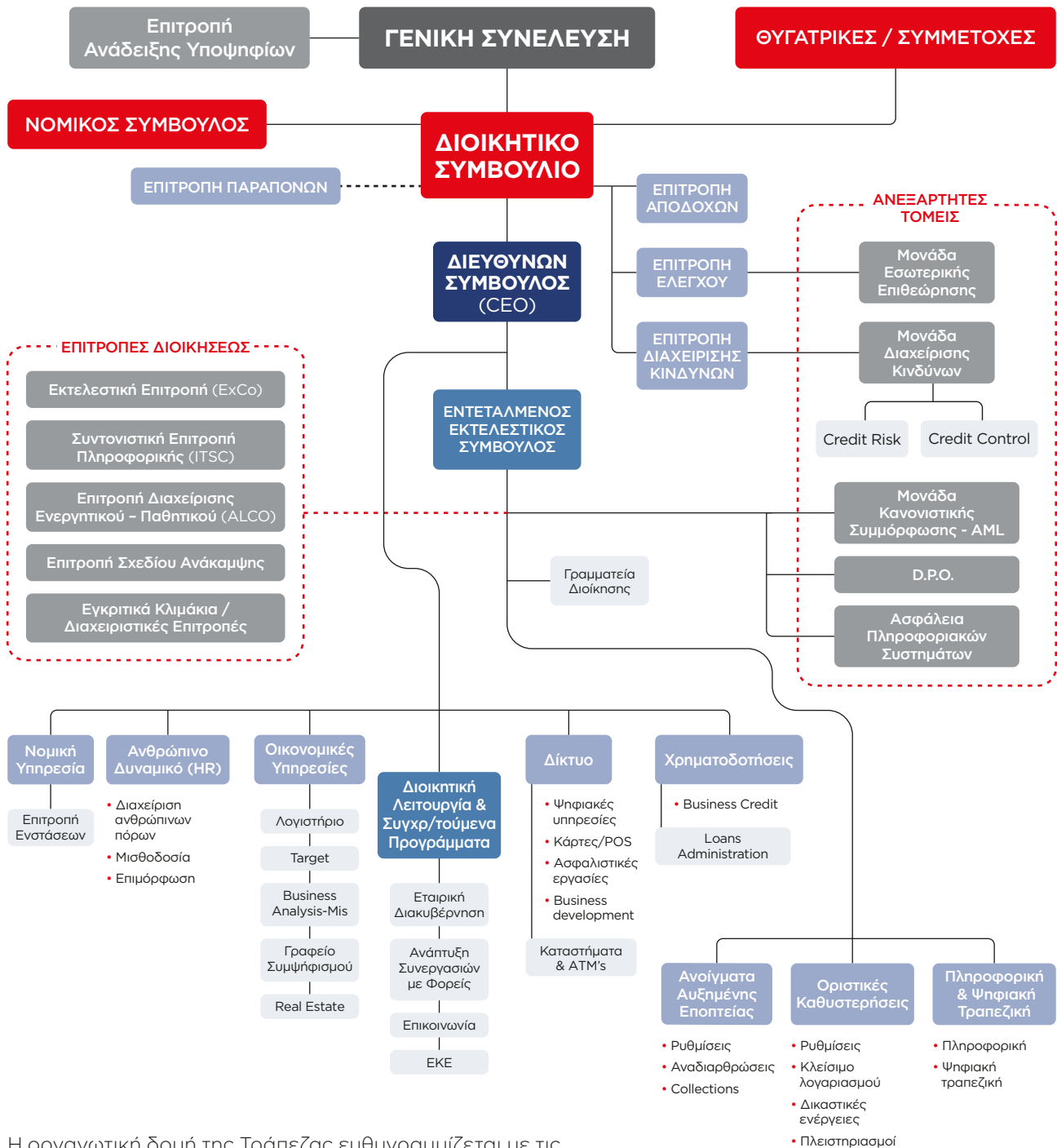
3 Ποιότητα προσωπικής εξυπηρέτησης

4 Προσφορά στο κοινωνικό σύνολο

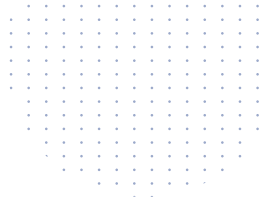
Η Τράπεζα ανταποκρίνεται με ιδιαίτερη ευαισθησία σε θέματα που αφορούν το ανθρώπινο δυναμικό της και εφαρμόζει με υπευθυνότητα τις ακόλουθες πολιτικές γι' αυτό:

- 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 εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και την 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, τη 31η Δεκεμβρίου του 2020 παρουσιάζεται παρακάτω:



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.



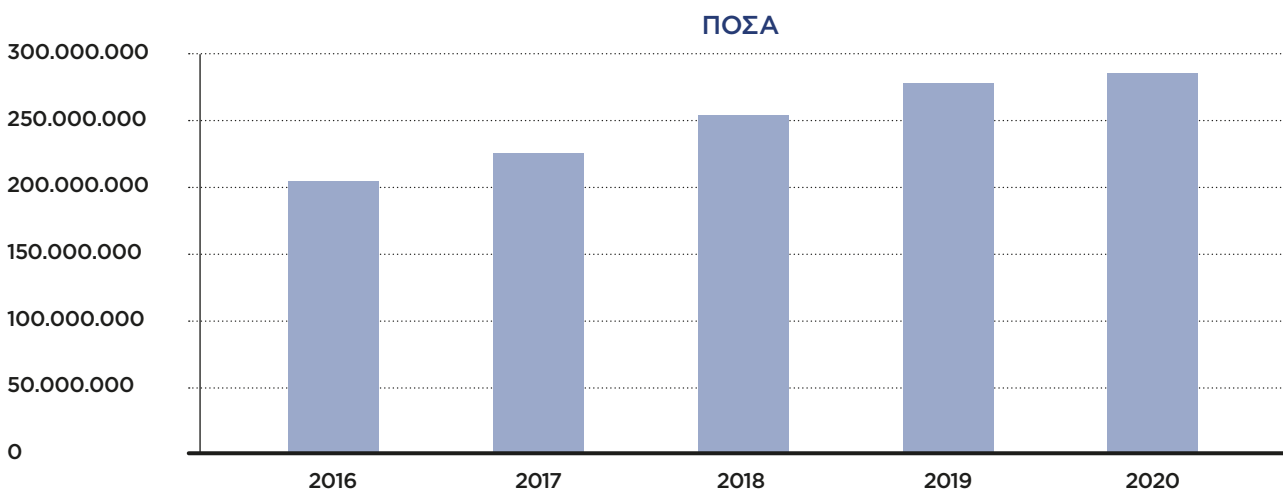
Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών

Ενεργητικό & Κεφάλαια

Το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε σε €282.108 χιλ. έναντι €275.088 χιλ. το 2019, σημειώνοντας αύξηση κατά 2,55%, η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών.

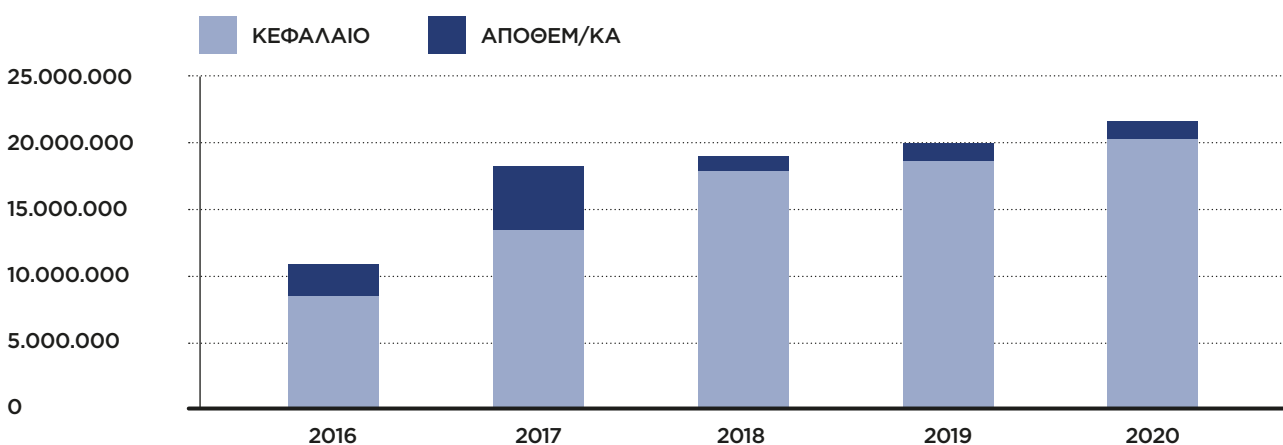
Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την εξέλιξη του Ενεργητικού κατά την τελευταία 5ετία.

ΕΤΗ	2016	2017	2018	2019	2020
ΠΟΣΑ	203.008.733,20 €	218.015.350,12 €	251.117.631,00 €	275.088.216,11 €	282.108.174,49 €



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

ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜ/ΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ
2016	8.380.468 €	2.420.189 €	10.800.658 €
2017	13.501.388 €	4.587.371 €	18.088.759 €
2018	17.895.701 €	813.444 €	18.709.144 €
2019	18.698.795 €	1.119.536 €	19.818.331 €
2020	20.263.059 €	1.612.828 €	21.875.887 €

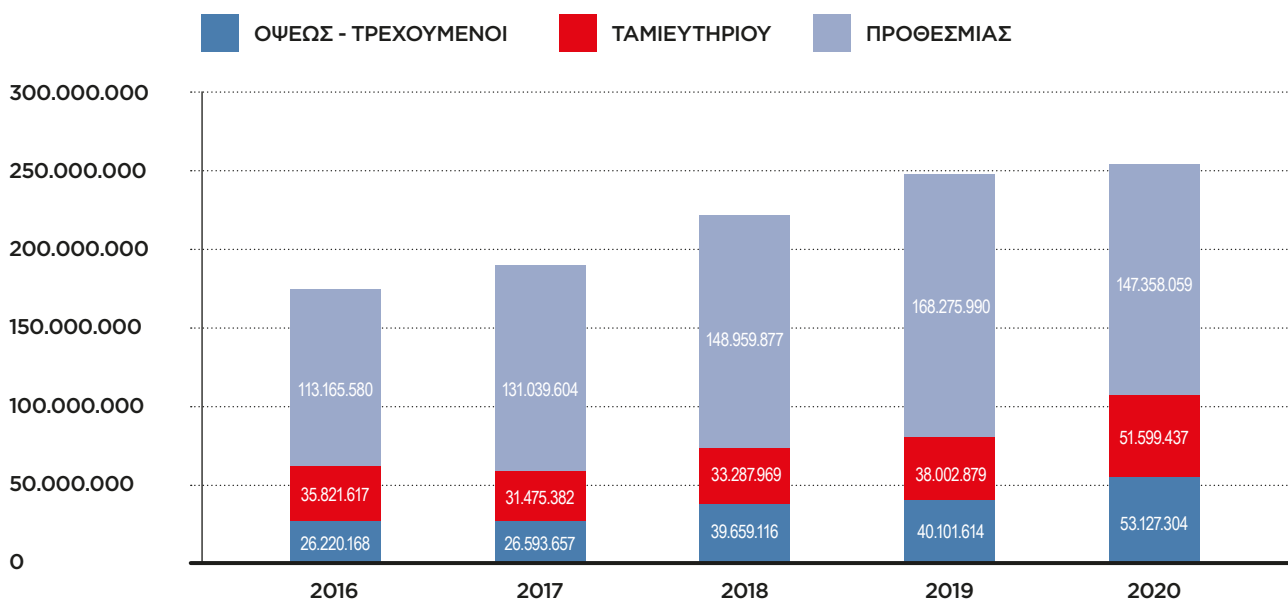


Καταθέσεις

Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας το 2020, ανήλθαν στα €246.781 χιλ. έναντι €221.928 χιλ. το 2019, σημειώνοντας αύξηση κατά 11,20%.

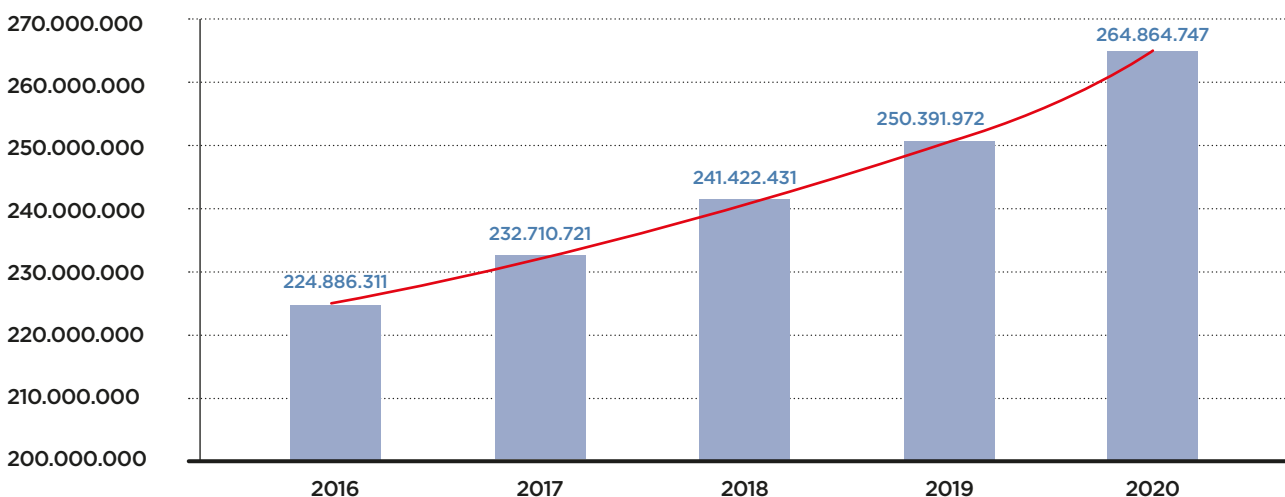
Οι διατραπεζικές καταθέσεις ανήλθαν σε €5.304 χιλ. έναντι €24.452 και οι συνολικές καταθέσεις σε €252.085 χιλ. έναντι €246.380 χιλ.

Χαρακτηριστικό επίσης των τάσεων της αγοράς αλλά και του γενικότερου κλίματος, είναι και η σύνθεση των καταθέσεων, με τις προθεσμιακές καταθέσεις να καταλαμβάνουν το 59,71% περίπου των τοποθετήσεων στην Τράπεζα, οι καταθέσεις ταμειευτηρίου το 20,91% και οι καταθέσεις όψεως και τρεχούμενοι το 19,38%.



Χορηγήσεις

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, εφαρμόζοντας συνετή πολιτική, σημείωσε μικρή πιστωτική επέκταση εντός του 2020. Οι χορηγήσεις στο τέλος του 2020, αυξήθηκαν κατά 5,78% και ανήλθαν σε €264.865 χιλ. έναντι €250.392 χιλ. το 2019, ενισχύοντας τους παραγωγικούς τομείς της τοπικής οικονομίας.



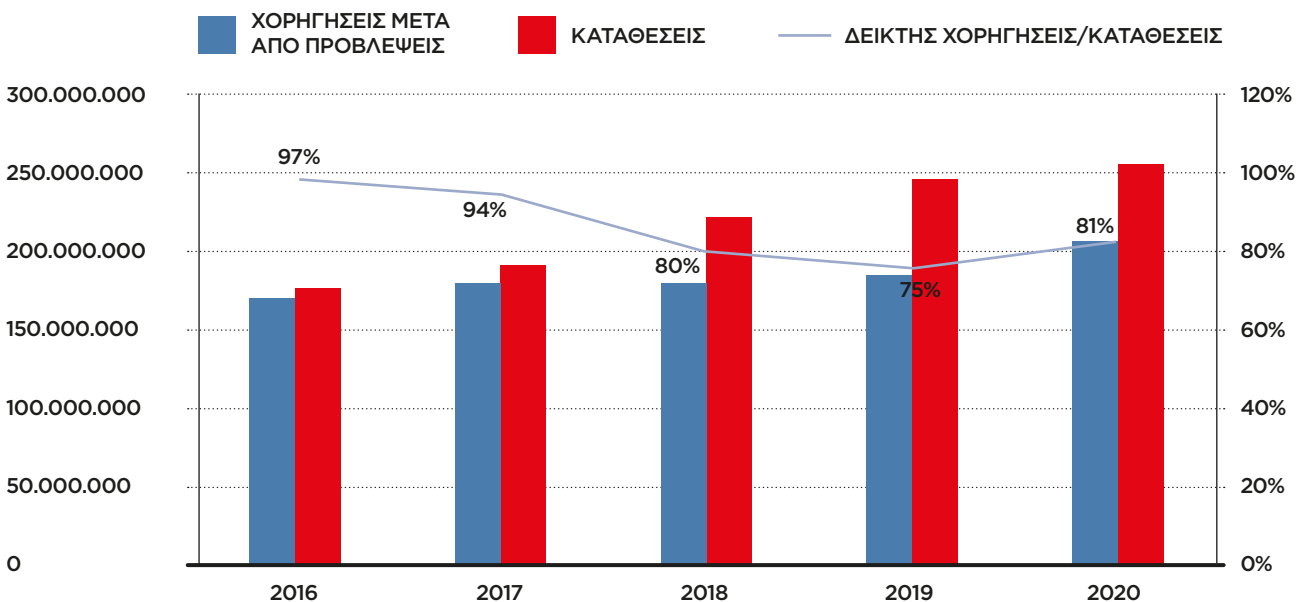
Τα Μν Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) την 31/12/2020 ανήλθαν σε ποσοστό 55,7% επί του συνόλου του μεικτού υπολοίπου των χορηγήσεων, μειωμένα κατά περίπου 9,70% σε σχέση με την 31/12/2019, ως αποτέλεσμα της υλοποίησης της στρατηγικής διαχείρισης καθυστερημένων ανοιγμάτων, τη βελτίωση των ανακτήσεων από λειτουργικές ροές και από ρευστοποίηση ακινήτων και τη διαγραφή απαιτήσεων.

Εντός της κλειόμενης χρήσης σχηματίσθηκαν πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, ύψους €3,3 εκατ. Έτσι, οι συνολικές προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ανήλθαν σε €61,24 εκατ., έναντι €66,3 εκατ. την 31/12/2019, με αποτέλεσμα ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ από προβλέψεις να βελτιωθεί και να διαμορφωθεί στο 40,30% έναντι 39,90% την 31/12/2019.

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

ΕΤΗ	2016	2017	2018	2019	2020
ΕΤΗΣΙΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	3.605.283 €	151.970 €	9.630.979 €	2.192.560 €	3.253.144 €
ΣΥΝ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	54.412.752 €	54.564.722 €	64.195.701 €	66.291.676 €	61.235.729 €

Ο βαθμός κάλυψης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, αξία εμπράγματων εξασφαλίσεων και αξία λοιπών χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, ανέρχεται σε 90,13%.



Λοιπές εργασίες

Το υπόλοιπο των εγγυητικών επιστολών σε κυκλοφορία το 2020 ανήλθε σε €16.113 χιλ. και οι εισπραχθείσες προμήθειες από αυτές σε €370 χιλ.

Η Τράπεζα και το 2020 ανέπτυξε περαιτέρω το δίκτυο των εγκατεστημένων σε συνεργαζόμενες επιχειρήσεις POS, προσεγγίζοντας τα 2.800 εγκατεστημένα τερματικά και συνεχίζει την επέκταση με εντατικούς ρυθμούς κερδίζοντας σημαντικό μερίδιο της τοπικής αγοράς.

Σε συνεργασία με τη Συνεταιριστική Ασφαλιστική παρέχει ασφαλιστικά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα αποκομίζοντας προμήθειες, το ύψος των οποίων για το 2020 ανήλθε στο ποσό των €94,60 χιλ.

Αποτελέσματα Χρήσης 2020

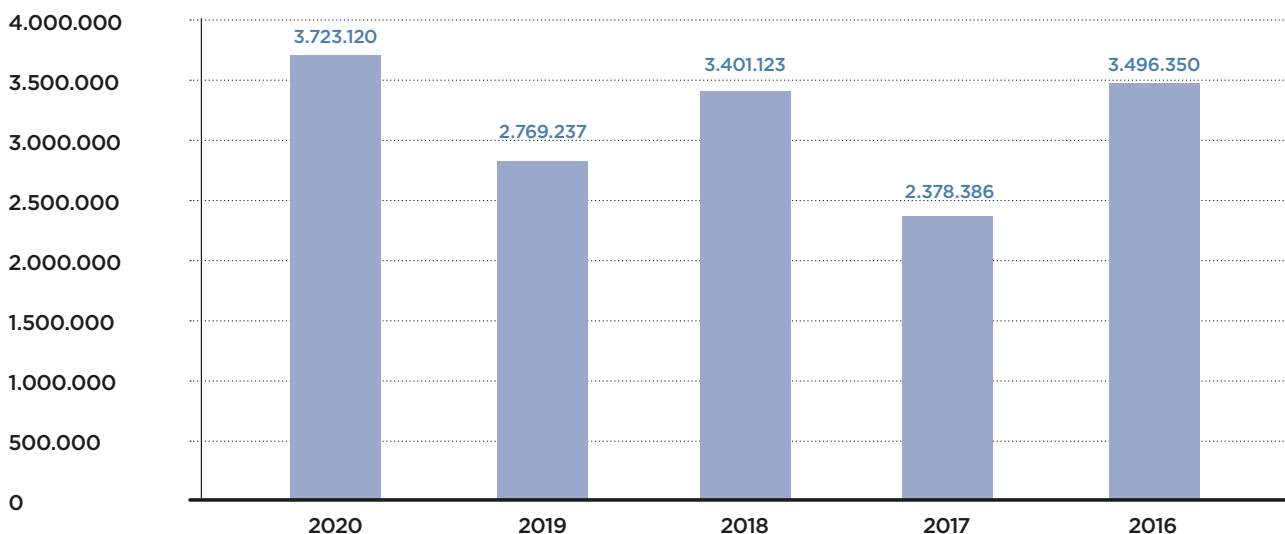
Τα αποτελέσματα χρήσης (κέρδη) προ προβλέψεων για τη χρήση 2020 ανήλθαν σε €3.723 χιλ. έναντι €2.769 χιλ. το 2019.

Το συνολικό ύψος των προβλέψεων για απομείωση απαιτήσεων που σχηματίστηκαν το 2020 ανήλθε σε €3.315 χιλ.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται αναλυτικά τα έσοδα και τα έξοδα της χρήσης συγκρινόμενα με τα αντίστοιχα του 2019.

Συνοπτική Κατάσταση Αποτελεσμάτων (σε χιλιάδες Ευρώ)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	2020	2019
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	11.119	10.783
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-2.645	-3.438
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.474	7.345
Έσοδα προμηθειών	1.404	1.531
Έξοδα προμηθειών	-23	-7
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	95	93
Καθαρά λοιπά έσοδα	331	300
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	10.280	9.263
Δαπάνες προσωπικού	-3.094	-3.103
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	-3.014	-3.016
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων και λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	-450	-375
Κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων και φόρων	3.723	2.769
Προβλέψεις απομείωσης για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-3.315	-2.389
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	408	381
Φόροι	-147	-169
Καθαρά κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	261	212





Δίκτυο Καταστημάτων & ATM

Η Τράπεζα την 31/12/2020 διέθετε 7 καταστήματα, 15 ATMs και έχει παρουσία και στους 4 Νομούς της Περιφέρειας Ηπείρου.

Συγκεκριμένα, λειτουργεί 3 καταστήματα στον Νομό Ιωαννίνων, 1 στον Νομό Άρτας, 1 στον Νομό Θεσπρωτίας και 2 στον Νομό Πρεβέζης. Κάθε κατάστημα διαθέτει ATM και 7 ακόμη μηχανήματα είναι εγκατεστημένα σε σημεία εκτός των καταστημάτων.

Στρατηγική Πληροφορικής / Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Η Τράπεζα στοχεύει στο ψηφιακό μέλλον των τραπεζών. Εκπονεί Στρατηγική Πληροφορικής επενδύοντας, σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο που ακολουθεί, σημαντικά κεφάλαια στον ψηφιακό μετασχηματισμό.

Αναβαθμίζει το κεντρικό λειτουργικό σύστημά της και όλα τα δευτερεύοντα συστήματα που στηρίζονται σε αυτό, με στόχο την ασφαλή και ορθή παραγωγή, διαχείριση και φύλαξη των δεδομένων, την άντληση της εποπτικής και εσωτερικής πληροφόρησης που θα την υποστηρίξουν στην αντιμετώπιση των κινδύνων που διαχειρίζεται και στην επίτευξη καλύτερων οικονομικών αποτελεσμάτων.

Αναβαθμίζει τα ATMs, την πλατφόρμα της ηλεκτρονικής τραπεζικής και δημιουργεί ειδική εφαρμογή -APPLICATION- για τη χρήση Τραπεζικής, μέσω κινητού.

Προσαρμόζεται στα νέα κανονιστικά δεδομένα για την εξυπηρέτηση του κοινού απομακρυσμένα, που έχει στόχο την ανάπτυξη των συναλλαγών, την εξοικονόμηση χρόνου, την ταχύτητα στην ασφαλή εξυπηρέτηση, τη διεθνοποίηση των συναλλαγών και τον περιορισμό των μετακινήσεων που συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος.

Αντιμετώπιση Επιπτώσεων Πανδημίας από COVID-19

Το Δ.Σ., τα εκτελεστικά μέλη που διευθύνουν την Τράπεζα, η Διεύθυνση Πληροφορικής και ο Υπεύθυνος Ασφάλειας Πληροφοριών, έλαβαν άμεσα και δραστικά μέτρα αντιμετώπισης των επιπτώσεων της Πανδημίας. Εγκρίθηκε άμεσα συμπληρωματική Πολιτική Αντιμετώπισης Επιπτώσεων από την Πανδημία στην Πολιτική Ασφάλειας και Πολιτική Χρήσης Οικιακής Κινητής Συσκευής (Bring Your Own Device - BYOD).

Συστάθηκε Ομάδα Παρακολούθησης των μέτρων με τη συμμετοχή του Διευθυντή Πληροφορικής και του Υπεύθυνου Ασφάλειας Πληροφοριών. Η Διεύθυνση Πληροφορικής υποστήριξε με επιτυχία την τηλεργασία του 40%-50% των εργαζομένων, οι οποίοι εφοδιάστηκαν με τον απαραίτητο εξοπλισμό (φορητούς Η/Υ) και εργάζονταν εξ αποστάσεως με απόλυτη ασφάλεια, διασυνδεδεμένοι μέσω ελεγχόμενης πρόσβασης VPN. Σε κάθε φορητό Η/Υ υπάρχει εγκατεστημένο λογισμικό για ελέγχους κακόβουλου λογισμικού και για αναγνώριση και αποτροπή απειλών (Cisco AMP for Endpoint).

Επιπλέον, η Τράπεζα ανταποκρίθηκε εγκαίρως ενημερώνοντας το δίκτυο και τους πελάτες μέσω της ιστοσελίδας για όλες στις κακόβουλες ενέργειες που ανθίζουν στην εποχή του COVID-19 και έλαβε πρόσθετα μέτρα ασφάλειας των πληροφορικών συστημάτων, αυξάνοντας την επαγρύπνηση και αναβαθμίζοντας τα λογισμικά και τα λογισμικά ασφάλειας.

Κατά το έτος 2020 υλοποιήθηκαν τα παρακάτω έργα:

Το Δ.Σ. της Τράπεζας έχει εγκρίνει το τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο 2020-2022 με ετήσια αναθεώρησή του, και το οποίο περιλαμβάνει 20 έργα Πληροφορικής και προετοιμάζει τον ψηφιακό μετασχηματισμό του οργανισμού.

- Όπως κάθε χρόνο βάσει προγραμματισμού πραγματοποιήθηκαν με επιτυχία δοκιμές για Συνέχιση Λειτουργίας Εργασιών από καταστροφή την 19/12/2020, μέσω του νέου Εναλλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου. Η διαδικασία διήρκησε περίπου 2 ώρες για την επαναλειτουργία των συστημάτων.
- Ολοκληρώθηκε την 30/04/2020, η εξ ολοκλήρου αναβάθμιση του ιστοτόπου της Τράπεζας που υποστηρίζει νέες τεχνολογίες καθώς και Search Engine Optimization. Η αναβάθμιση αφορά την ψηφιακή του λειτουργία, την παραμετροποίηση της ασφάλειας αλλά και το περιεχόμενο και τη συμμόρφωσή του με όλο το κανονιστικό πλαίσιο (Προστασία καταναλωτών, GDPR, ασφάλεια πληροφοριών). Η παραπάνω ενέργεια γίνεται με τη συνδρομή εξειδικευμένων εξωεπιχειρηματικών συμβούλων.
- Βελτίωση – προσθήκες υπηρεσιών στην υπηρεσία Ηλεκτρονικής Τραπεζικής e-Banking & m-Banking.
- Βελτίωση – προσθήκες υπηρεσιών στο Intranet. Στο Intranet ολοκληρώθηκαν οι εργασίες εγκατάστασης και χρήσης τεχνολογιών NET & SQL Server, ώστε να υπάρχει καλύτερη και αμφίδρομη επικοινωνία με τα υπόλοιπα συστήματα. Υπάρχει συνεχής ενημέρωση για την προσθήκη νέων εφαρμογών.
- Εγκατάσταση επικαιροποιημένης έκδοσης του κεντρικού πληροφοριακού συστήματος σε ολόκληρο το δίκτυο. Για το υφιστάμενο πληροφοριακό μας σύστημα CSB1, διενεργήθηκαν οι αναγκαίες βελτιώσεις – αναβαθμίσεις καθώς και η επικαιροποίηση δεδομένων, στα πλαίσια της επικείμενης μετάπτωσης στο νέο Κεντρικό Πληροφοριακό Σύστημα (Core Banking) της Τράπεζας.
- Συνεχίζεται η προετοιμασία υποδομών και pre-migration για το νέο μας πληροφοριακό σύστημα. Οι ομάδες εργασίας που είχαν συσταθεί για την υλοποίηση του σημαντικότερου έργου που είναι σε εξέλιξη και αφορά τη μετάπτωση στο νέο πληροφοριακό μας σύστημα στο τέλος του 1ου 6μηνου του 2021.
- Ολοκληρώθηκε η διαδικασία απ' ευθείας σύνδεσης της Τράπεζας με τρίτους παρόχους – συνεργάτες π.χ. ΔΙΑΣ & S.I.A., μέσω του Εναλλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου, ώστε να βελτιωθεί η απόκριση των συστημάτων μας και να υποστηρίξουμε το σύνολο των εργασιών και καναλιών εξυπηρέτησης της Τράπεζας.
- Μετά τη δημιουργία και εγκατάσταση της υποδομής του Datawarehouse, έχει ξεκινήσει και εμπλουτίζεται η υλοποίηση της τροφοδότησής του από διαφορετικές πηγές και η εξαγωγή MIS reporting.
- Με δεδομένη την υποχρεωτική μας συμμόρφωση για τη διαχείριση των προσωπικών δεδομένων, η τράπεζα υλοποιεί πρόγραμμα συμμόρφωσης με τον κανονισμό GDPR σε συνεργασία με την εταιρία SPACE.
- Λόγω άμεσων αναγκών, αναβαθμίστηκε – επεκτάθηκε το storage, με την προμήθεια νέου εξοπλισμού NETAPP.
- Ολοκληρώθηκε και τέθηκε σε λειτουργία η εφαρμογή Risk Profiler, που αξιολογεί και διαχειρίζεται τις αιτήσεις δανείων και καρτών.
- Με την υλοποίηση του έργου Risk Profiler, ολοκληρώθηκε και η εγκατάσταση συστήματος διαχείρισης εγγράφων (Document Management) της εταιρίας OpenText, καθώς έχει άμεση συσχέτιση με άλλα έργα όπως το GDPR & το νέο Πληροφοριακό σύστημα. Η υπηρεσία αυτή θα μας παρέχει σημαντική βελτίωση στις διαδικασίες και την ασφάλεια.
- Η Τράπεζα συμμορφούμενη στην οδηγία της PSD2 & Open Banking, ολοκλήρωσε την εγκατάσταση και λειτουργία του Sandbox και παραγωγικού περιβάλλοντος σχετικών APIs για κάρτες, σε συνεργασία με την εταιρεία CROWD POLICY στον βαθμό που την αφορά.
- Η Τράπεζα στα πλαίσια του έργου ISO-27001, ολοκλήρωσε την επικαιροποίηση - βελτίωση της μεθοδολογίας για τον λειτουργικό κίνδυνο που απορρέει από τα πληροφοριακά συστήματα. Αξιολογούνται ήδη προτάσεις απόκτησης εργαλείων, κατ' αρχήν καταγραφής και στη συνέχεια αξιολόγησης των γεγονότων (events)

που προκαλούν λειτουργικούς κινδύνους. Επίσης, η νέα επικαιροποιημένη Πολιτική Ασφαλείας έχει ήδη εγκριθεί από την Επιτροπή και έλαβε έγκριση από το Δ.Σ. Στο πλαίσιο των πολιτικών ασφαλείας και του νέου εναλλακτικού μηχανογραφικού κέντρου πραγματοποιήθηκε ενημέρωση και τεκμηρίωση ΣΣΕ & ΣΑΚ.

- Ολοκληρώθηκε σε συνεργασία με τους εξω-επιχειρηματικούς συμβούλους ο έλεγχος Π.Σ. από τη PwC, που αφορούσε την πιστοποίηση ολοκλήρωσης των ευρημάτων από τον τελευταίο έλεγχο από τον επόπτη.
- Ολοκληρώθηκε η Εγκατάσταση στους tellers ψηφιακής υπογραφής (με tablet) που υποστηρίζουν βιομετρικά χαρακτηριστικά και ελέγχους. Για τους χρήστες των ταμείων

και εξυπηρέτησης πελατείας, θα τεθούν σε λειτουργία με την έναρξη του νέου Core Banking System. Παράλληλα με τη χρήση της τεχνολογίας αυτής, θα αναπροσαρμοστεί το μεγαλύτερο μέρος των αιτήσεων ώστε οι πελάτες να υπογράφουν ψηφιακά.

- Ανανεώθηκε σαν DPO η σύμβαση συνεργασίας με τη SPACE, για την υποστήριξη σε θέματα GDPR.
- Ανανεώθηκε σαν σύμβουλο ασφάλειας Π.Σ. η σύμβαση συνεργασίας με τη NetBull, για την υποστήριξη σε θέματα ασφάλειας Π.Σ.
- Αναβαθμίστηκαν όλοι οι end-of-support Windows Servers σε έκδοση 2019.

Στο τρέχον έτος, η Τράπεζα έχει ξεκινήσει τη διαδικασία συμμόρφωσης με το ISO-27001 με την εταιρία NetBull και εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί το β' εξάμηνο του έτους 2021.

Υλοποιώντας το 3ετές Business Plan για το τρέχον έτος προβλέπονται τα παρακάτω:

- Δημιουργία προϊόντος διαχείρισης πληρωμών με χρήση smart phone & tablets για ελληνικές επιχειρήσεις στην Περιφέρεια Ηπείρου. Η Τράπεζα έχοντας σχεδιάσει ψηφιακή στρατηγική, σκοπεύει να υλοποιήσει μετά και την ολοκλήρωση της εγκατάστασης του νέου πληροφοριακού συστήματος, τη δυνατότητα πληρωμών μέσω κινητού τηλεφώνου (Mobile Banking). Η σχετική υλοποίηση είναι σε φάση σχεδιασμού και αναμένεται να εξυπηρετήσει τους συναλλασσόμενους να πραγματοποιούν τις αγορές τους ηλεκτρονικά σε τοπικές επιχειρήσεις.
- Κατά τη συγγραφή της έκθεσης, είχε ξεκινήσει το έργο Εγκατάστασης λογισμικού ασφάλειας των Η/Υ & Servers, που θα υποστηρίζει Full Disk Encryption, Removable media encryption, Deslock + Go portable encryption, File & folder encryption, Outlook plugin form email & attachments, Text & clipboard encryption, Virtual disks & encrypted archives, Centralized management compatible. Όπως αναφέρεται και ανωτέρω, σημαντικό μέλημα του οργανισμού είναι η ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων και των δεδομένων. Για τον λόγο αυτό, με την ανανέωση DPO (SPACE) και Security Officer (NetBull) σε εξωτερικούς συνεργάτες, έχει προγραμματιστεί η εγκατάσταση ειδικού λογισμικού για

κρυπτογράφηση που αφορά την προστασία των προσωπικών δεδομένων για το GDPR και εκτιμούμε ότι θα έχει ολοκληρωθεί έως 30/04/2021.

- Εγκατάσταση Interactive Machine Teller για το υπό σχεδιασμό e-branch. Για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας, έχει σχεδιασθεί η λειτουργία ενός Hybrid Branch (h-Branch), το οποίο θα περιλαμβάνει ένα Interactive Machine Teller. Η λειτουργία του συστήματος περιλαμβάνει video επικοινωνία, scanner για αποστολή δικαιολογητικών, όλες τις λειτουργίες που παρέχει ένα ATM καθώς και κατάθεση επιταγών.
- Ολοκλήρωση της διαδικασίας επιλογής προμηθευτή για τις νέες υπηρεσίες που αφορούν το Target1, TIPS, T2S.
- Κατά τη συγγραφή της έκθεσης, είχε ολοκληρωθεί και ανάθεση στην εταιρία NetBull, (S.O.C) Monitoring System, για την ασφάλεια των συστημάτων 24/7 (CyberSecurity).
- Μετά την ολοκλήρωση του έργου μετάπτωσης στο νέο Core Banking, προγραμματίζεται το IT Audit από εξειδικευμένη εταιρία.
- Αναβάθμιση νέου e-banking, παράλληλα με το Core Banking, το οποίο θα περιλαμβάνει τον διαχωρισμό σε Retail & Corporate πελάτες.

- Αναβάθμιση νέου m-banking, παράλληλα με το Core Banking, το οποίο θα περιλαμβάνει πρόσθετες συναλλαγές, όπως πληρωμές, μεταφορές, ανάγνωση QRCode κ.λπ.
- Για την ασφαλέστερη και αποτελεσματικότερη αποθήκευση των αρχείων, έχει γίνει προγραμματισμός για αντικατάσταση του μηχανισμού που λαμβάνει καθημερινά τα αντίγραφα ασφαλείας. Σήμερα, λειτουργούμε με παρωχημένη τεχνολογία, η οποία είναι μη αναβαθμιζόμενη και όχι τόσο αποτελεσματική (tapes). Επίσης, η νέα τεχνολογία θα μας επιτρέψει ευκολότερα να υλοποιήσουμε και το επόμενο βήμα, που είναι η αυτοματοποιημένη ύπαρξη αντίγραφου ασφαλείας σε τρίτο χώρο, εκτός Τράπεζας.
- Για τις ανάγκες ανοίγματος λογαριασμού και πελάτη, θα αναζητηθεί η βέλτιστη λύση για υπηρεσία Digital Onboarding.
- Για τη βελτίωση υπηρεσίας customer service, εξετάζεται η λύση του Chat Bot.
- Προγραμματίζεται η σταδιακή αντικατάσταση Η/Υ παρωχημένης τεχνολογίας και λειτουργικών συστημάτων, σε Windows 10.
- Αντικατάσταση των routers που είναι end-of-support.
- Υλοποίηση Υπηρεσίας ασφαλείας διαδικτυακών εφαρμογών (Web application firewall).
- Μηχανισμός προστασίας Βάσεων δεδομένων του e-banking.

Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην εκτίμηση και την παρακολούθηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Οι πιο σημαντικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα δια μέσω των δραστηριοτήτων της είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων λόγω 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. Η Τράπεζα, μέσω των κατάλληλων μηχανισμών εντοπίζει, παρακολουθεί και αναλύει αυτούς τους κινδύνους λαμβάνοντας τα κατάλληλα μέτρα. Επιπροσθέτως, 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 στρατηγικές.

Υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και σε τελικό επίπεδο το Δ.Σ. Η διαμόρφωση στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της τράπεζας και η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και η επάρκεια Ιδίων Κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, αξιολογούνται από το Δ.Σ.

Υπεύθυνη για την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων είναι η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.



Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων

Οι κατευθυντήριες γραμμές της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της τράπεζας εκπορεύονται από τις προβλέψεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, λαμβάνοντας υπόψη 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. Εντός του 2020 ολοκληρώθηκε 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 στόχων (risk metrics).

Στο σημείο αυτό, να τονισθεί 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.

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 τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, που αποτελεί τη Δεύτερη Γραμμή Άμυνας.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως ανεξάρτητη διοικητικά μονάδα είναι επιφορτισμένη με τη συνεχή αξιολόγηση και παρακολούθηση της ανάληψης κινδύνου που απορρέει από τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Η Δεύτερη Γραμμή Άμυνας συμπληρώνεται από τη 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.

Η Τρίτη Γραμμή Άμυνας αφορά τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου που αποτελεί μια ανεξάρτητη και αντικειμενική δραστηριότητα ελέγχου που παρέχει διασφάλιση και συμβουλευτικό έργο, εξασφαλίζοντας έτσι την εφαρμογή των πολιτικών και κανονισμών που διέπουν τη λειτουργία της Τράπεζας. Αυτό επιτυγχάνεται κυρίως μέσω της διαρκούς και συστηματικής αξιολόγησης της διαχείρισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων καθώς και των διαδικασιών Εσωτερικού Ελέγχου που ακολουθούνται από τις δυο πρώτες Γραμμές Άμυνας, ενώ στους σκοπούς της δραστηριότητάς της συμπεριλαμβάνεται και η διακυβέρνηση της Τράπεζας. Τέλος, προτείνει μέτρα για τη βελτίωση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας των προαναφερόμενων και παρακολουθεί την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών σε τυχόν αναδειχθείσες αδυναμίες. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων δεν συμμετέχουν στη λήψη επιχειρησιακών αποφάσεων και τα μέλη που τις απαρτίζουν δεν έχουν κανέναν είδους σχέση με τα υπόλοιπα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας την εύρωστη, εύρυθμη και διαφανή περάτωση των καθηκόντων τους.

ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ

Ο κύριος σκοπός της έκθεσης για τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) είναι να περιγράψει την προσέγγιση που ακολουθεί η Τράπεζα στο πλαίσιο της αξιολόγησης και επάρκειας των κεφαλαίων της. Θα πρέπει να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να καλύψει όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το πιστωτικό ίδρυμα σε συνεχή βάση. Επίσης, γίνεται αξιολόγηση της επάρκειας των κεφαλαίων της με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2020, με βάση τις μελλοντικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε διάστημα τριών ετών.

Η ΔΑΕΕΚ περιγράφει αναλυτικά την προσέγγιση της τράπεζας για την εσωτερική αξιολόγηση του κεφαλαίου, όσον αφορά:

- Τους κινδύνους του Πυλώνα Ι (αγοράς, πιστωτικό και λειτουργικό) για τους οποίους υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση,
- Τους πρόσθετους κινδύνους που δεν καλύπτονται από τον Πυλώνα Ι και που αξιολογεί στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ.

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

Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)

Το ΣΧ.ΑΝ. διασφαλίζει ότι η Τράπεζα μπορεί να ανακάμψει από σοβαρές μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές πιέσεις, αποφεύγοντας την περιέλευση του ιδρύματος σε σημείο αφερεγγυότητας και τη λήψη μέτρων εξυγίανσης από την αρμόδια εποπτική αρχή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει σαφείς προσδοκίες για την παράδοση και εκτέλεση του ΣΧ.ΑΝ. Το ΣΧ.ΑΝ. αναπτύσσεται, ανήκει και εκτελείται από την Ανώτερη Διοίκηση, αναδεικνύοντας την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τις δραστηριότητές της. Η Ανώτερη Διοίκηση της Τράπεζας έχει καθιερώσει ένα πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης, ορίζοντας τις αρχές για την προετοιμασία του ΣΧ.ΑΝ, τη διαδικασία έγκρισης και τη διαδικασία διακυβέρνησης σε περίπτωση που πρέπει να εφαρμοστεί το Σχέδιο σε κατάσταση κρίσης. Το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης ενσωματώνεται στο υφιστάμενο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, στοχεύοντας στον έγκαιρο προσδιορισμό του βέλτιστου τρόπου εφαρμογής του Σχεδίου Ανάκαμψης για την επαρκή διαχείριση μιας κρίσης.



Το ΣΧ.ΑΝ. παρέχει μια λίστα με δυνητικές επιλογές ανάκαμψης, οι οποίες έχουν προκύψει από την αξιολόγηση ενός μακροσκελούς καταλόγου αξιόπιστων, εφικτών και αποτελεσματικών επιλογών, επιτρέποντας στην Τράπεζα να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητά τους βάσει μιας σειράς σεναρίων ακραίων καταστάσεων.

Το ΣΧ.ΑΝ. προσδιορίζει τύπους σεναρίων ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων του ιδιοσυγκρασιακού και του συστημικού κλονισμού, καθώς και του συνδυασμού των δύο τύπων κλονισμού. Επιπροσθέτως, το Σχέδιο παράσχει τη μελέτη εκτίμησης των επιπτώσεων των επιλογών ανάκαμψης, αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τις επιλογές ανάκαμψης και περιγράφει συγκεκριμένες λύσεις για την υπέρβαση των πιθανών προβλημάτων και την επαναφορά των Δεικτών Ανάκαμψης του Σχεδίου πάνω από τα επίπεδα των ορίων υπό κανονικές συνθήκες λειτουργίας, χωρίς να χρειάζεται να καταφύγει σε κυβερνητική στήριξη.

Επιπλέον, το ΣΧ.ΑΝ. παρέχει ένα λεπτομερές σχέδιο επικοινωνίας και γνωστοποίησης που καλύπτει την επικοινωνία εντός της Τράπεζας, καθώς και την εξωτερική επικοινωνία με τους μετόχους και τις αρμόδιες αρχές, αντιμετωπίζοντας τυχόν αρνητικές αντιδράσεις στην αγορά. Τέλος, το ΣΧ.ΑΝ. περιλαμβάνει μια σειρά προπαρασκευαστικών μέτρων που μπορούν να διευκολύνουν την εφαρμογή των επιλογών σε κατάσταση κρίσης.

Η ανάπτυξη του ΣΧ.ΑΝ. διεξήχθη υπό την επίβλεψη και τον συντονισμό της Συντονιστικής Επιτροπής, η οποία απαρτίζεται από ανώτερα στελέχη, που συνέβαλαν στην παραγωγή διαφόρων ροών εργασίας του ΣΧ.ΑΝ. (π.χ. δείκτες ανάκαμψης, ακραία σενάρια, επιλογές ανάκαμψης, κτλ.), καθώς και στον σχεδιασμό της εσωτερικής διακυβέρνησης και των σχετικών διαδικασιών.

Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα είχε 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 συνεταίρους της και τους πελάτες της.

Η εταιρική διακυβέρνηση της Τράπεζας διέπεται από τον Ν. 4261/2014 που αφορά στα Πιστωτικά Ιδρύματα και εποπτεύεται από την ΤτΕ. Το σύστημα διακυβέρνησης ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και στηρίζεται στην προσέγγιση, κατανόηση, ανάληψη και επιτυχή διαχείριση κάθε είδους κινδύνου.

Ήδη, από τις αρχές του 2020 τέθηκε σε εφαρμογή αναθεωρημένος Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης. Αναπτύσσεται σε υφιστάμενες ή υπό αναθεώρηση πολιτικές, κανονισμούς και διαδικασίες, με σκοπό τη δημιουργία πλήρους εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου, προσαρμοσμένου στο αντίστοιχο ευρωπαϊκό και εθνικό, για την απρόσκοπτη και εύρυθμη καθημερινή λειτουργία της οργανωτικής δομής.

Ο Κανονισμός Εταιρικής διακυβέρνησης αντικατοπτρίζει την ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού επιχειρηματικού μοντέλου με την παράλληλη εμπέδωση μιας 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 την οργανωτική δομή 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, σε εναρμόνιση με τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Διακρίνονται στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και στις λοιπές 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. Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει την ανάγκη εφαρμογής της στην καθημερινή διαχείριση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, καθώς και στις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων. Το σύνολο των στρατηγικών, πολιτικών και κανονισμών του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, συμβάλουν στην εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζα και βελτιώνουν τις γραμμές αναφοράς και την παραγωγή αποτελεσματικότητάς της. Συνοδεύονται από διαδικασίες που περιγράφουν τις αρμοδιότητες της εργασίας, έργο που βρίσκεται σε διαρκή επικαιροποίηση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχοντας την τελική ευθύνη και τη γενική εποπτεία του τρόπου εφαρμογής του Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον αξιολογεί και ζητά την αναπροσαρμογή του, όποτε αυτό κριθεί σκόπιμο.

Συνεχίζοντας την προσπάθεια βελτίωσης του Πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Τράπεζα προέβη στις ακόλουθες ενέργειες κατά το 2020:

- Ολοκλήρωση και έγκριση νέου Ξετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για το διάστημα 2020-2022
- Εκπόνηση ή/και αναθεώρηση, με έγκριση του Δ.Σ. των εξής:
 - Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης (αρ. αποφ. Δ.Σ.: 73/30.03.2020).
 - Κανονισμός λειτουργίας Εκτελεστικής Επιτροπής (αρ. αποφ. Δ.Σ.: 73/30.03.2020).
 - Κανονισμός λειτουργίας Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (αρ. αποφ. Δ.Σ. 78/15.06.2020).
 - Αναδιάρθρωση Διευθύνσεων – Αναθεώρηση Οργανογράμματος (αρ. αποφ. Δ.Σ. 85/26.8.2020).
 - Risk Appetite Statements (αρ. αποφ. Δ.Σ. 88/29.09.2020).
 - Στρατηγική & Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας (αρ. αποφ. Δ.Σ. 88/29.09.2020).
 - Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (αρ. αποφ. Δ.Σ. 88/29.09.2020)
 - Πολιτική Ανοχής Κινδύνων (αρ. αποφ. Δ.Σ. 88/29.09.2020).
 - Πολιτική Εξασφαλίσεων & Εκτιμήσεων (αρ. αποφ. Δ.Σ. 95/10 & 18.12.2020).
 - Πολιτική Αποδοχών (αρ. αποφ. Δ.Σ. 95/10 & 18.12.2020).
 - Πολιτικές Ασφάλειας Πληροφοριών (αρ. αποφ. Δ.Σ. 95/10 & 18.12.2020).
 - Πολιτική υπό όρους άφεσης χρέους & διαγραφών (αρ. αποφ. Δ.Σ. 97/30.12.2020).
 - Στρατηγική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (αρ. αποφ. Δ.Σ. 97/30.12.2020).

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, Διαβιβαιωτική και Συμβουλευτική δραστηριότητα, σχεδιασμένα 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.

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

Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης υιοθετεί και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τα «Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα Άσκησης του Εσωτερικού Ελέγχου» καθώς και του Κώδικα Δεοντολογίας του

Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (ΙΑ), αναπτύσσοντας διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη βέλτιστες πρακτικές που απαιτούνται από τις κατευθυντήριες οδηγίες των Εποπτικών Αρχών και των εισηγήσεων διεθνώς αναγνωρισμένων οργανισμών. Στα πλαίσια των ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας, αναγνωρίζοντας το σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει ο Εσωτερικός Έλεγχος, αφουγκράζεται τις ανάγκες λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, ενισχύοντας αυτήν με κάθε πρόσφορο μέσο, όπως η συνεργασία που έχει αναπτυχθεί με εξωτερικό σύμβουλο πολυετούς εμπειρίας.

Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης λειτουργεί με σκοπό να διασφαλισθεί ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, και εφαρμόζει τις βέλτιστες πρακτικές.

Λειτουργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρησιακές μονάδες που ελέγχει. Έχει απευθείας γραμμή αναφοράς στην ανώτερη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, ώστε να ενισχύεται η λειτουργία της και να κατοχυρώνεται η ανεξαρτησία της.

Υποστηρίζει την Τράπεζα στη διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, εποπτεύοντας και συντονίζοντας τη συμμόρφωσή της με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, τους κανόνες των Εποπτικών Αρχών, καθώς και τους εσωτερικούς κανόνες που έχουν υιοθετηθεί. Οι βασικές αρμοδιότητες της Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι:

- Νέοι νόμοι και κανονισμοί – Ενημερώνει τη Διοίκηση και τις επιχειρησιακές μονάδες για νέους νόμους και κανονισμούς και τη συμβουλεύει σχετικά με τις επιπτώσεις που μπορεί να έχουν.
- Κίνδυνοι κανονιστικής συμμόρφωσης – Παρακολουθεί το κανονιστικό πλαίσιο και διενεργεί αξιολόγηση των κινδύνων μη συμμόρφωσης με αυτό. Υποστηρίζει την Τράπεζα ώστε να παρακολουθεί, να εντοπίζει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης.

Ειδικότερα, διενεργεί τα παραπάνω κυρίως σε σχέση με τα ακόλουθα ζητήματα:

- Καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Υιοθετεί τις απαραίτητες πολιτικές και διαδικασίες, και παρακολουθεί την εφαρμογή τους, υποστηριζόμενη από τεχνολογικά συστήματα και εφαρμογές αιχμής.
- Προστασία καταναλωτή – Ελέγχει τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς προστασίας του καταναλωτή. Εποπτεύει τον χειρισμό των παραπόνων που έχουν κοινοποιηθεί στην Τράπεζα ή στις ρυθμιστικές αρχές.
- Εποπτικές αρχές – Εποπτεύει την ανταπόκριση στα αιτήματα εποπτικών και άλλων αρχών έγκαιρα και έγκυρα. Συνεργάζεται μαζί τους για να διευκολύνει το έργο τους. Ελέγχει ότι όλες οι μονάδες τηρούν τις υποχρεώσεις και τις προθεσμίες υποβολής στοιχείων. Ενημερώνει τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου για τυχόν καθυστερήσεις και πρόστιμα.
- Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) – Ελέγχει την ποιότητα των πληροφοριών που υποβάλλονται στο ΤΕΚΕ, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο.
- Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής – Καταρτίζει τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής. Ο Κώδικας ισχύει για όλο το ανθρώπινο δυναμικό και παρέχει το πλαίσιο αρχών, κανόνων, συμπεριφορών και αποφάσεων που το ανθρώπινο δυναμικό οφείλει να ακολουθεί κατά την επαγγελματική του ενασχόληση. Η Κανονιστική Συμμόρφωση παρακολουθεί την τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής με σκοπό τον εντοπισμό περιπτώσεων πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, διαφθοράς, δωροδοκίας ή άλλων ασυνήθιστων συναλλαγών.
- Υποβάλλει τις προβλεπόμενες εποπτικές αναφορές.
- Το έργο της ΜΚΣ ελέγχεται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και ανεξάρτητες εξειδικευμένες ελεγκτικές εταιρίες, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.



Υλικοτεχνική Υποδομή

Η στρατηγική οργανικής ανάπτυξης της Τράπεζας υπηρετεί και βασίζεται στους ίδιους τέσσερις πυλώνες που διατρέχουν το σύνολο του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Επιχειρείται η ανάπτυξη των εργασιών με χρήση περιορισμένης αύξησης της φυσικής παρουσίας σε τοπικές αγορές με ιδιαίτερο ενδιαφέρον και σημαντική υποστήριξη της διείσδυσης με ηλεκτρονικά δίκτυα και κατάλληλες συνεργασίες.

Στον δρόμο προς την ψηφιακή μετάβαση, η Τράπεζα υιοθετεί σύγχρονες τεχνολογικά λύσεις που της επιτρέπουν:

- Να μειώνει το κόστος εξυπηρέτησης, οδηγώντας στην επίτευξη του στρατηγικού στόχου αύξησης της κερδοφορίας.
- Να καλύπτει με ασφάλεια όλο το φάσμα των σύγχρονων τραπεζικών υπηρεσιών.
- Να διατηρείται στην κορυφή από την άποψη της δυνατότητας ενσωμάτωσης καινοτομιών και χρήσης τεχνολογίας αιχμής.

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 Εταιρίες.
- Νοικοκυριά για την κάλυψη των στεγαστικών τους αναγκών και λοιπών καταναλωτικών αναγκών.

Η Τράπεζα εντός του 2020 παρέιχε τα κάτωθι προϊόντα χρηματοδοτήσεων:

- **Μικροπιστώσεις EaSI**, με παροχή χρηματοδοτικής στήριξης για την πρόσβαση δικαιούχων σε μικροπιστώσεις μέχρι €25.000 με την εγγύηση του ΕΤαΕ, για κάλυψη αναγκών τόσο κεφαλαίου κίνησης όσο και χρηματοδότησης αγοράς παγίων στοιχείων. Παράλληλα, στο πρόγραμμα συμπεριλαμβάνεται και η παροχή εστιασμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης, κατάρτισης, συμβουλευτικής υποστήριξης και καθοδήγησης (υπηρεσίες Mentoring) στους δικαιούχους που θα ενταχθούν στο πρόγραμμα.
- **Ήπειρος Ανάπτυξη**, Ολοκληρωμένο πακέτο προϊόντων και υπηρεσιών που απευθύνεται σε νέες και υφιστάμενες επιχειρήσεις που τα επενδυτικά τους προγράμματα έχουν ενταχθεί στο ΕΣΠΑ ή σε άλλα επιδοτούμενα προγράμματα.
- **Κεφάλαια κινήσεως και δάνεια παγίων**, για κάλυψη ρευστότητας των επιχειρήσεων και την υλοποίηση επενδυτικών προγραμμάτων.

Η Τράπεζα συμμετείχε σε όλα τα κρατικά προγράμματα στήριξης των πληττόμενων από την πανδημία επιχειρήσεων, επαγγελματιών και φυσικών προσώπων:

- **ΤΕΠΙΧ II** (Υποπρογράμματα 3 και 4): Χορήγηση κεφαλαίων κίνησης με επιδότηση του επιτοκίου για τα δύο πρώτα έτη.
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19:** Το «Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19» δημιουργήθηκε για να υποστηρίξει την πρόσβαση των επιχειρήσεων σε δανειακά κεφάλαια, μέσω της παροχής εγγυοδοσίας. Αντικειμενικός σκοπός του είναι ο μετριασμός των επιπτώσεων της Πανδημίας COVID-19 στη λειτουργία των επιχειρήσεων, μέσω της ενίσχυσης της ρευστότητάς τους με δάνεια κεφαλαίου κίνησης.
- **Πρόγραμμα Επιδότησης τόκων:** Ενίσχυση των επιχειρήσεων που πλήττονται από τα μέτρα για την αντιμετώπιση της πανδημίας, με τη μορφή κάλυψης των τόκων των επιχειρηματικών δανειακών υποχρεώσεών τους για περίοδο 5 μηνών.
- **Πρόγραμμα «Γέφυρα»:** Συνεισφορά του Δημοσίου στις δόσεις για την αποπληρωμή των πάσης φύσεως δανείων φυσικών ή νομικών προσώπων προς χρηματοδοτικούς φορείς που εξασφαλίζονται με εμπράγματα ασφάλεια στην κύρια κατοικία του οφειλέτη.

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 δημιουργήσε 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 τους πολίτες. Ενδεικτικά, το μέγεθος της κοινωνικής συνεισφοράς της Τράπεζας, χωρίς να συμπεριληφθεί το ύψος των προμηθειών που κατευθύνθηκε κυρίως σε τοπικούς προμηθευτές, απεικονίζεται στον πίνακα δεξιά:

Πίνακας Κοινωνικού Προϊόντος 2020	
Δημόσιο (φόροι, εισφορές κ.λπ.)	730
Ασφαλιστικά Ταμεία	1.016
Προσωπικό	1.882
Χορηγίες	32
ΣΥΝΟΛΟ (ποσά σε χιλ. ευρώ)	3.660



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

Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων

6α. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσεως 2020

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (ισολογισμός)

	31.12.20	31.12.19
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	31.558.821,73	36.884.147,61
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15.747.020,19	25.690.867,35
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	203.629.017,17	184.100.296,56
Παράγωγα FI διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	-	-
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-
FA αποτιμώμενα σε FV κατά την αρχική αναγνώριση	-	-
Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	60.000,00	60.000,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	234.127,41	234.127,41
Επενδύσεις σε ακίνητα	4.041.419,00	2.756.394,00
Επενδύσεις σε θυγατρικές	47.300,70	47.300,70
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	4.712.098,73	4.710.018,83
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	867.859,95	571.570,98
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	10.465.005,32	10.623.841,86
Λοιπά στοιχεία	10.745.504,29	9.409.650,80
	-	-
	-	-
	-	-
Σύνολο ενεργητικού	282.108.174,48	275.088.216,11
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	5.303.977,50	24.452.450,10
Υποχρεώσεις προς πελάτες	246.780.821,40	221.928.031,75
Liabilities from derivatives	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.021.000,00	6.021.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	288.771,00	337.930,00
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	-
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	100.000,00	100.000,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	1.737.718,00	2.430.472,80
Σύνολο υποχρεώσεων	260.232.287,90	255.269.884,65
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	20.263.059,00	18.698.795,00
Διαφορά από την έκδοση μερίδων από το άρτιο	8.885.045,20	8.681.885,37
Λοιπά αποθεματικά	1.817.663,44	1.817.663,44
Αποτελέσματα εις νέο	(9.089.881,05)	(9.380.012,35)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	21.875.886,59	19.818.331,46
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	282.108.174,49	275.088.216,11

Κατάσταση αποτελεσμάτων

	1.1.2020 - 31.12.20	1.1.19 - 31.12.19
Έσοδα από τόκους (ομόλογα)	-	-
Έσοδα από τόκους (δάνεια)	11.119.203,25	10.783.167,84
Έξοδα από τόκους	(2.645.077,11)	(3.437.893,99)
Καθαρά έσοδα τόκων	8.474.126,14	7.345.273,85
Έσοδα από προμήθειες	1.403.713,24	1.531.058,54
Έξοδα από προμήθειες	(23.279,23)	(6.502,66)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.380.434,01	1.524.555,88
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	94.611,55	93.433,95
Έξοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	-	-
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	94.611,55	93.433,95
Έσοδα από μερίσματα	-	-
Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-
Καθαρά κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία	58.787,82	26.158,17
Αποτελέσματα από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-	-
Λοιπά έσοδα	272.535,77	273.956,73
Gross operating income	10.280.495,29	9.263.378,58
Παροχές προσωπικού	(3.093.852,80)	(3.103.021,14)
Άλλα έξοδα διοικήσεως	(3.013.920,63)	(3.015.623,64)
Αποσβέσεις	(449.601,85)	(375.496,36)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(6.557.375,29)	(6.494.141,14)
Κέρδη / (ζημιές) πριν από προβλέψεις	3.723.120,00	2.769.237,44
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(3.253.143,68)	(2.192.559,84)
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών	-	-
Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους	-	-
Λοιπές προβλέψεις	(62.031,60)	(196.097,20)
Σύνολο προβλέψεων	(3.315.175,28)	(2.388.657,04)
Κέρδη / (ζημιές) πριν από φόρους	407.944,72	380.580,40
Φόρος εισοδήματος	(146.939,84)	(168.979,10)
Κέρδη / (ζημιές) πριν από φόρους (Α)	261.004,88	211.601,30
Κέρδη / (ζημιές) από αναλογιστική μελέτη & αναλογών φόρος	39.057,81	30.717,44
Λοιπά συνολικά έσοδα (έξοδα) μετά από φόρους (Β)	39.057,81	30.717,44
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (έξοδα) μετά από φόρους (Α+Β)	300.062,69	242.318,74
Αναλογούνται σε:		
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας	300.062,69	242.318,74

6β. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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 31ης Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων, και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, 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, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά 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.

Αξιολόγηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (Going concern)

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
<p>Η Τράπεζα, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31/12/2020, 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> το μακροοικονομικό περιβάλλον, τις υφιστάμενες αβεβαιότητες και τις τρέχουσες εξελίξεις στην Ελλάδα (COVID-19) 	<p>Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων τις κάτωθι διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> Συζητήσαμε με τη Διοίκηση και αξιολογήσαμε το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο της Τράπεζας στο πλαίσιο των τρεχουσών μακροοικονομικών συνθηκών. Εξετάσαμε το εύλογο των βασικών παραδοχών του ως 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, λοιπά πιστωτικά μέσα & δάνεια).

- τα εποπτικά κεφάλαια και το περιθώριο του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
- τη ρευστότητα της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε 31/12/2020

Σχετική αναφορά γίνεται στις σημειώσεις 2.2 και 5 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Λάβαμε υπόψη την υλοποίηση της αύξησης κεφαλαίου στην κλειόμενη χρήση.
- Αξιολογήσαμε την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.2 και 5 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το θέμα αυτό.

Πρόβλεψη απομείωσης για τον πιστωτικό κίνδυνο από δάνεια και απαιτήσεις πελατών στο αναπόσβεστο κόστος

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 απαιτεί άσκηση σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων από τη Διοίκηση που εμπεριέχουν υψηλό βαθμό πολυπλοκότητας. Ο βαθμός αυτός κατά την τρέχουσα χρήση ήταν ιδιαίτερα αυξημένος, λόγω της αβεβαιότητας που συνδέεται με την πανδημία COVID-19 και τις επιπτώσεις της στην οικονομία. Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου για απαιτήσεις δανείων και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος. Τα παραπάνω αυξάνουν σημαντικά τον κίνδυνο για την ποιότητα των δεδομένων αλλά και την ακρίβεια και αξιοπιστία των μοντέλων που επεξεργάζονται τα δεδομένα αυτά. Η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2020 εμφανίζει ποσό €264,9 εκατ. (2019: €250,4 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και €61,2 εκατ. (2019: €66,3 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών. Συνεπώς, καταλήξαμε ότι η πρόβλεψη απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων πελατών στο αναπόσβεστο κόστος αποτελεί σημαντικό θέμα ελέγχου για τους κάτωθι λόγους:

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

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

- Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες και τις πολιτικές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με τις απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών. Οι διαδικασίες επαλήθευσης που επιλέξαμε να εφαρμόσουμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας συμπεριλάμβαναν τα ακόλουθα:
- Ελέγξαμε τη συνέπεια της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ως προς την απομείωση σε ατομική βάση επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου και αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των αναμενόμενων ροών που χρησιμοποιούνται στην εξατομικευμένη απομείωση.
- Αναφορικά με τις συλλογικές απομειώσεις αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως την πιθανότητα αθέτησης (probability of default) και τη ζημία δεδομένης αθέτησης (loss given default), που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.
- Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των αναπροσαρμογών που πραγματοποίησε η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις πρόσφατες οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις, περιλαμβανομένης της επίδρασης από την κρίση της πανδημίας (COVID-19).

- Απαιτεί αξιολόγηση από τη Διοίκηση των αποτελεσμάτων των μοντέλων επιμέτρησης αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.

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.

- Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιοποιήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Πληροφοριακά συστήματα	
Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
<p>Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε πληροφορίες που παράγονται από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και/ή στις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλίδες (δηλ. υπολογισμούς, συμφωνίες) που έχουν υλοποιηθεί στα συστήματα αυτά.</p> <p>Η φύση, η πολυπλοκότητα και η αυξημένη χρήση των πληροφοριακών συστημάτων, σε συνδυασμό με τον μεγάλο όγκο των συναλλαγών που τίθενται σε επεξεργασία σε καθημερινή βάση μέσω αυτών, αυξάνουν τον κίνδυνο μη αποτελεσματικής διασύνδεσης μεταξύ πληροφοριακών συστημάτων και δεδομένων, καθώς και τον κίνδυνο που σχετίζεται με τον βαθμό αξιοπιστίας της παραγόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Επιπρόσθετα, το τραπεζικό περιβάλλον υπόκειται σε εσωτερικές και εξωτερικές απειλές, οι οποίες σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου. Με βάση τα παραπάνω, το συγκεκριμένο θέμα αξιολογήθηκε ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.</p>	<p>Αξιολογήσαμε την ανθεκτικότητα της ασφάλειας των πληροφοριών της Τράπεζας, επισκοπώντας τον σχεδιασμό των κυριότερων διαδικασιών και δικλίδων επί των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική αναφορά. Πιο συγκεκριμένα, αξιολογήσαμε τη διαχείριση των προσβάσεων, των αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής για το επίπεδο εφαρμογής των συστημάτων που εμπíπτουν στο εύρος του ελέγχου.</p> <p>Αφού αξιολογήσαμε την ποιότητα των διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας αναφορικά με τα πληροφοριακά συστήματα και προκειμένου να βασιστούμε στην παραγόμενη συστημική πληροφορία (δηλ. δεδομένα και αναφορές), πραγματοποιήσαμε επιπρόσθετες διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.</p>

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	
Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
<p>Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 σε €10,5 εκατ., σε σύγκριση με €10,6 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019, μέρος των οποίων δεν βασίζεται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία, αλλά αφορά σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπíπτουν 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</p>	<p>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εκτιμήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών.</p> <p>Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκίων, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.

οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Η επιμέτρηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι 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 13 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- *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 τη 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 περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην «Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων», στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

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

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

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 τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής 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 συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τον τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

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

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 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:

- Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- Κατά τη γνώμη μας, η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2020.
- Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων 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 2020, γνωστοποιούνται στη Σημείωση 33 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 28/06/2013 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Έκτοτε, ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 7 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 10 Ιουνίου 2021
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλέξανδρος Λ. Τσακανίκας

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 48641



6γ. Σημειώσεις - Ανάλυση Μεγεθών - Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων για τη Χρήση 01.01.2020 - 31.12.2020

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Οι καταθέσεις στην 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 €	31.12.2020	31.12.2019
Ταμείο	2.517.117	3.105.200
Επιταγές εισπρακτικές μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού	1.792.686	1.936.954
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	27.249.019	31.841.994
Σύνολο	31.558.822	36.884.148

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

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

Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	15.747.020	25.690.867
Σύνολο	15.747.020	25.690.867

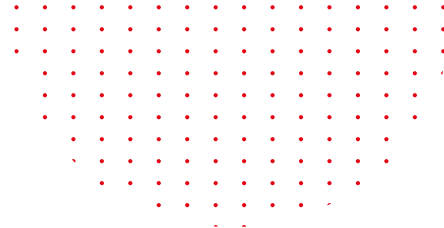
Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Οι απαιτήσεις από δάνεια κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) - Ιδιώτες	51.121.985	50.272.592
Στεγαστικά	44.517.255	38.004.587
Καταναλωτικά	6.604.729	12.268.004
Επιχειρηματικά	211.332.184	197.437.219
Γεωργία - κτηνοτροφία	16.209.476	15.735.148
Εκμετάλλευση ακινήτων	6.250.119	5.554.648
Εμπόριο	54.083.784	52.889.549
Ενέργεια	7.197.491	4.383.317
Κατασκευές	25.880.315	29.610.430
Μεταποίηση	27.809.677	29.575.958
Μεταφορές και Logistics	6.597.622	6.033.759
Τουρισμός	50.335.011	42.036.854
Υπηρεσίες	7.414.937	7.830.546
Λοιπές	9.553.753	3.787.010
Δημόσιος Τομέας	2.410.578	2.682.162
Σύνολο (προ απομείωσης)	264.864.747	250.391.972
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-61.235.729	-66.291.676
Σύνολο	203.629.017	184.100.297

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

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ	Ποσά σε €
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2019	64.195.701
Επίπτωση ΔΠΧΑ 9 την 01.01.2019	-
Μεταβολές από 01.01 έως 31.12.2019	2.192.560
Ζημιές απομείωσης χρήσεως	-96.585
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2019	66.291.676
Μεταβολές από 01.01 έως 31.12.2020	-
Ζημιές απομείωσης χρήσεως	3.253.144
Διαγραφές	-8.309.090
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020	61.235.729



Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Τα Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και στο αποσβεσμένο κόστος αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις	61.020	61.020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	2.232.107	2.232.107
Λοιπά χρεόγραφα	0	0
Μείον προβλέψεις για υποτιμήσεις	(2.059.000)	(2.059.000)
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο κόστος		
Τραπεζικές ομολογίες	60.000	60.000
Σύνολο	294.127	294.127

Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων περιουσιακών στοιχείων έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Software και λοιπά δικαιώματα	Σύνολο
Μικτή Λογιστική Αξία	987.397	987.397
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(832.518)	(832.518)
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2019	154.879	154.879
Μικτή Λογιστική Αξία	1.427.502	1.427.502
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(855.931)	(855.931)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2019	571.571	571.571
Μικτή Λογιστική Αξία	1.774.437	1.774.437
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(906.577)	(906.577)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2020	867.860	867.860
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2019		
Προσθήκες	446.603	446.603
Αποσβέσεις	(29.911)	(29.911)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2019	571.571	571.571
Προσθήκες	344.391	344.391
Αποσβέσεις	(60.252)	(60.252)
Λοιπές προσαρμογές	12.150	12.150
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2020	867.860	867.860

Ποσό €424 χιλ. αφορά εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο, το οποίο αφορά στην ανάπτυξη ολοκληρωμένου τραπεζικού λογισμικού συστήματος.

Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

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

Ποσά σε €	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	4.283.320	1.082.364	0	327.895	46.479	1.515.086	7.255.144
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(408.702)	(786.557)	0	(317.332)	(38.610)	(1.377.456)	(2.928.656)
Λογιστική αξία την 1.1.2019	3.874.618	295.807	0	10.563	7.870	137.630	4.326.488
Μικτή Λογιστική αξία	4.294.938	1.201.064	1.403.905	341.163	46.479	1.720.074	9.007.623
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(475.769)	(864.693)	(1.141.536)	(318.678)	(41.387)	(1.455.541)	(4.297.604)
Λογιστική αξία την 31.12.2019	3.819.169	336.371	262.369	22.485	5.092	264.533	4.710.019
Μικτή Λογιστική αξία	4.397.640	1.119.396	1.452.530	461.989	46.479	1.739.238	9.217.272
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(542.837)	(900.764)	(1.242.323)	(311.826)	(44.165)	(1.458.259)	(4.505.173)
Λογιστική αξία την 31.12.2020	3.854.803	218.632	205.207	150.163	2.315	280.979	4.712.099

Ποσά σε €	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1.1.2019	3.874.618	295.807	0	10.563	7.870	137.630	4.326.488
Προσθήκες	11.619	118.700	65.842	13.268	0	204.988	414.417
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	0	0	0	0	0	0
Αποσβέσεις	(67.068)	(78.136)	(118.173)	(1.346)	(2.777)	(78.085)	(345.586)
Μεταφορές / Διαγραφές		0	0	0	0	0	0
Λογιστική αξία την 31.12.2019	3.819.169	336.371	262.369	22.485	5.092	264.533	4.710.019
Προσθήκες	102.702	0	48.625	136.276	0	109.858	397.461
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	(81.668)	0	0	0	0	(81.668)
Αποσβέσεις	(103.690)	(67.068)	(118.245)	(8.597)	(2.778)	(88.972)	(389.350)
Μεταφορές / Διαγραφές	36.623	30.997	12.458	0	0	(4.440)	75.637
Λογιστική αξία την 31.12.2020	3.854.803	218.632	205.207	150.164	2.315	280.979	4.712.099

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 η Τράπεζα δεν είχε δέσμευση για κεφαλαιουχικές δαπάνες ούτε πάγια σε καθεστώς χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αφορούν μισθωμένα καταστήματα και τοποθεσίες ATM. Οι σχετικές υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στα «Λοιπά στοιχεία παθητικού», Σημείωση 28. Δεν υφίστανται προσημειώσεις επί των παγίων της Τράπεζας.

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

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων		
Αποσβέσεις κτηρίων	289.003	263.377
Αποσβέσεις μηχανημάτων	8.597	1.346
Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων	2.778	2.777
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	88.972	78.085
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	60.252	29.911
Σύνολο	449.602	375.496

Επενδύσεις σε ακίνητα

Ποσά σε €	Επενδύσεις σε ακίνητα	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2019	458.566	458.566
Προσθήκες	2.271.670	2.271.670
Αλλαγές εύλογης αξίας	26.158	26.158
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2019	2.756.394	2.756.394
Αλλαγές εύλογης αξίας	58.788	58.788
Προσθήκες	1.226.237	1.226.237
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2020	4.041.419	4.041.419

Τα αποκτηθέντα επενδυτικά ακίνητα προήλθαν από πλειστηριασμούς προσημειωμένων ακινήτων, στους οποίους η Τράπεζα πλειοδότησε.

Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους προκύπτουν ως εξής:

Ποσά σε €	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ			Υπόλοιπο την 31.12.2020
	Υπόλοιπο την 31.12.2019	Στα αποτελέσματα	Στα ίδια κεφάλαια	
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(427.655)	2.442	4.056	(421.157)
Άυλα πάγια στοιχεία	(22.633)	(85.297)		(107.930)
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους	12.923.613	0		12.923.613
Διαφορά αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	(3.022.275)	(109.896)		(3.132.172)
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	98.000	1.697	(15.953)	83.743
Απομείωση συμμετοχών	598.848			598.848
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	181.002	60.825		241.827
Επίδραση πρώτης εφαρμογής ΔΠΧΑ 16	88.088	(17.652)		70.437
Λοιπά	206.855	941		207.796
Σύνολο	10.623.842	(146.940)	-11.897	10.465.006

Κατά την 31/12/2020 από τη συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που προκύπτει από τη διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και ανέρχεται στο ποσό των €10.464.973, 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 €8.971.204.



Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Ταμείο εγγυήσεως καταθέσεων	3.800.508	3.799.383
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	2.084.349	1.253.591
Απαιτήσεις από παροχή υπηρεσιών	618.442	618.448
Απαιτήσεις από προγράμματα	9.386	511.005
Λοιπές απαιτήσεις	4.761.129	3.694.636
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(529.458)	(467.427)
Σύνολο	10.745.504	9.409.651

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Όψεως	5.303.978	18.030.129
Προθεσμίας	0	6.422.321
Σύνολο	5.303.978	24.452.450

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	6.545.504	4.074.390
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	31.634.888	16.255.860
Καταθέσεις όψεως δημοσίων οργανισμών	9.642.934	10.741.234
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	51.599.437	38.002.879
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	119.339.594	129.958.547
Καταθέσεις προθεσμίας επιχειρήσεων	23.154.053	17.574.619
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	4.864.412	5.320.503
Σύνολο	246.780.821	221.928.032

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.



Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Σε προηγούμενη χρήση η Τράπεζα προέβη στην έκδοση Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικού ποσού €6.021.000. 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 10 ^ο έτος
Ποσό	6.021.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	1.000
Τιμή διάθεσης	1.000
Πλήθος ομολογιών	6.021
Επιτόκιο	8,00%
Περίοδος τοκομεριδίου	6μηνη

Το Διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας με βάση την απόφαση του Ν. 93/19-11-2020 και σε συνέχεια της απόφασης της Γ.Σ. Ν. 106/24-09-2020 αποφάσισε να κάνει χρήση του δικαιώματος επαναγοράς των Ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ποσού €6.021.000 με ημερομηνία έκδοσης 31/12/2015, επιτόκιο 8% και αρχική διάρκεια 10 ετών και ταυτόχρονα με την επαναγορά να εκδώσει ονομαστικά νέα Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης για ποσό €6.100.000, διάρκειας 10 ετών και ετήσιο επιτόκιο 7,00% με ιδιωτική τοποθέτηση. Τα Ομόλογα θα είναι μη εξασφαλισμένα και θα κατατάσσονται εξολοκλήρου μετά τις απαιτήσεις πλήρους εξασφάλισης όλων των άλλων πιστωτών της Τράπεζας.

Η Προθεσμία Κάλυψης του νέου Ομολόγου ορίστηκε στις 20/04/2021 και λήξης στις 17/05/2021 με ημερομηνία έκδοσης 20/05/2021.

Συμμετείχαν 44 ομολογιούχοι, οι οποίοι κάλυψαν πλήρως το κεφάλαιο των €6.100.000. Εκδόθηκαν 610 Ομολογίες ονομαστικής αξίας €10.000 η κάθε ομολογία, διάρκειας 10 ετών και λήξης 20/05/2031 και ετήσιο επιτόκιο 7,00%.

Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα δεν έχει επίσημα ή ανεπίσημα ενεργοποιήσει κανένα ειδικό πρόγραμμα παροχών προς τους εργαζομένους 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:

Υποχρεώσεις Ισολογισμός		
Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού Ν. 2112/1920	288.771	337.930
Σύνολο	288.771	337.930



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

Μεταβολή στην παρούσα αξία		
Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Υποχρέωση στην έναρξη της χρήσεως	337.930	336.966
Τρέχων κόστος υπηρεσίας	94.916	38.971
Κόστος επιτοκίου	2.636	5.257
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(91.700)	0
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές χρήσεως-Οικονομικές υποθέσεις	(55.011)	(43.264)
Υπόλοιπο στη λήξη της χρήσης	288.771	337.930

Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

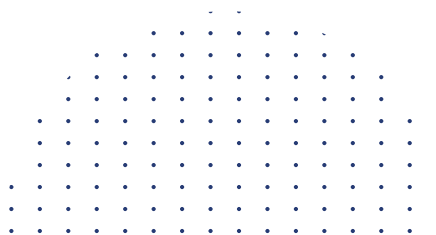
Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Φόροι		
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	100.000	100.000
Σύνολο	100.000	100.000

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Μερίσματα πληρωτέα	116.189	116.189
Έσοδα επομένων χρήσεων	(928)	(26)
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	18.813	33.770
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	139.189	148.094
Φορολογικές υποχρεώσεις	230.711	250.235
Επιταγές πληρωτέες	55.028	304.463
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	500.162	457.787
Υποχρεώσεις από διατραπεζικές συναλλαγές	16.512	13.569
Υποχρεώσεις μισθώσεων	242.885	303.753
Λοιπά	419.159	802.640
Σύνολο	1.737.718	2.430.473

Την 31 Δεκεμβρίου 2020, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού €419 χιλ. αφορούν κυρίως σε (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) και λοιπές υποχρεώσεις.



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

Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2019
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	303.753	371.923
Προσθήκες	0	0
Τροποποιήσεις/ τερματισμός συμβάσεων	13.988	0
Έξοδα από τόκους	12.663	14.176
Πληρωμές μισθωμάτων κατά τη διάρκεια του έτους	(87.519)	(82.347)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	242.885	303.753

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Την 31 Δεκεμβρίου του 2020 οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε €242.885 (2019: €303.753) και προεξοφλήθηκαν με μέσο σταθερό επιτόκιο 5,00% (2019: 5,00%). Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν τα έξι (6) κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί ως υποκαταστήματα, δύο (2) μισθώματα θυρίδας και δύο (2) μισθώματα ATMs.

Στα συγκριτικά στοιχεία στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών έχει γίνει ανακατάταξη της γραμμής «Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων» με αντίστοιχη μεταβολή στη γραμμή «Καθαρή αύξηση / (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων».

Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύεται σε 40.526.118 μερίδες των €0,50 έκαστη. Η κίνηση των μερίδων στην κλειόμενη χρήση είχε ως εξής:

Ποσά σε €	Αριθμός Μερίδων	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2019	35.791.401	0,5	17.895.701
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.606.189	0,5	803.095
Μείωση ονομαστικής αξίας με συμψηφισμό ζημιών			0
Οριστικοποίηση νέων εγγραφών προηγούμενης χρήσης			0
Επιστροφή κεφαλαίου επενδυτικού προϊόντος			0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2019	37.397.590	0,5	18.698.795
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2020	37.397.590	0,5	18.698.795
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	3.128.528	0,5	1.564.264
Μείωση ονομαστικής αξίας με συμψηφισμό ζημιών			0
Οριστικοποίηση νέων εγγραφών προηγούμενης χρήσης			0
Επιστροφή κεφαλαίου επενδυτικού προϊόντος			0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2020	40.526.118	0,5	20.263.059

Διαφορά υπέρ το άρτιο

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2019	8.577.482
Κινήσεις περιόδου	104.403
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2019	8.681.885
Κινήσεις περιόδου	203.160
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2020	8.885.045

Αποθεματικά

Η κίνηση των αποθεματικών έχει ως εξής:

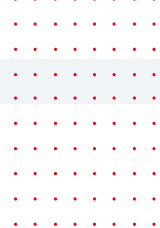
Ποσά σε €	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό καταστατικού	Διακαίωμα εγγραφής	Αποθεματικό εξόδου μελών	Αφορολόγητα αποθεματικά	N. 1882/90	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2019	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές / διαγραφές συνεταιίρων	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2019	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2020	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές / διαγραφές συνεταιίρων	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2020	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	257.821	596.853
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	10.861.382	10.186.315
Σύνολο	11.119.203	10.783.168

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(70.979)	(231.111)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(1.899.776)	(2.564.617)
Ομολογιών εκδόσεων μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(483.000)	(481.680)
Τόκοι μισθωμένων ακινήτων	(12.663)	0
Λοιποί	(178.659)	(160.486)
Σύνολο	(2.645.077)	(3.437.894)
Καθαρό έσοδο από τόκους	8.474.126	7.345.274



Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		
Χορηγήσεων	154.753	112.623
Εγγυητικών επιστολών	369.863	375.085
Εισαγωγών Εξαγωγών	24.559	43.804
Πιστωτικών καρτών	82.296	93.856
Συναλλαγών	119.751	186.932
Λοιπές προμήθειες	652.492	718.759
Σύνολο	1.403.713	1.531.059
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		
Λοιπές προμήθειες	(23.279)	(6.503)
Σύνολο	(23.279)	(6.503)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.380.434	1.524.556

Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Έσοδα από ασφάλιση προσωπικού	9.147	9.143
Έσοδα προμηθειών ασφαλειών	85.464	84.291
Σύνολο	94.612	93.434

Καθαρά λοιπά έσοδα / (Έξοδα)

Τα καθαρά λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Χρεωστικές Συναλλαγματικές διαφορές	0	0
Πιστωτικές Συναλλαγματικές διαφορές	0	9.381
Έσοδα από εκμίσθωση θυρίδων	21.315	14.121
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	6.863	5.350
Προμήθειες από προγράμματα ΠΕΠ	17.420	1.160
Έσοδα από επιδοτήσεις	3.485	13.216
Λοιπά έκτακτα έσοδα	8.925	3.769
Λοιπά έκτακτα έξοδα	(38.030)	(1.088)
Έσοδα από μηχανήματα POS	252.558	228.048
Κέρδη από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	58.788	26.158
Σύνολο	331.324	300.115

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 και 31η Δεκεμβρίου 2019 ανέρχόταν σε 83 και 84 άτομα αντίστοιχα.

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

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Μισθοί και ημερομίσθια	2.480.485	2.440.287
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	593.432	491.014
Εννιαίο ταμείο ασφάλισης τραπεζουπαλλήλων	11.533	125.244
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	3.216	38.971
Λοιπές παροχές προσωπικού	5.187	7.505
Σύνολο	3.093.853	3.103.021

Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου	119.878	111.241
Αμοιβές συμβούλων	773.033	1.042.636
Τηλεφωνικά Ταχυδρομικά	132.716	130.569
Ασφάλιστρα	123.066	115.353
Παροχές κοινής ωφέλειας	47.268	55.376
Φόροι και τέλη	475.392	451.141
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	70.643	16.294
Εισφορές τράπεζας	109.066	100.394
Συνδρομές	4.222	4.902
Δωρεές	31.783	10.829
Λοιπές δαπάνες	991.435	852.155
Οδοιπορικά	135.420	124.735
Σύνολο	3.013.921	3.015.624

Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Απομείωση Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	3.253.144	2.192.560
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	62.032	196.097
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	3.315.175	2.388.657

Η απομείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού αφορά απομείωση προμηθειών εγγυητικών επιστολών, περιουσιακών στοιχείων αποκτηθέντων από πλειστηριασμούς και λοιπών απαιτήσεων.

Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος της κλειόμενης περιόδου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Τρέχων φόρος	0	55.000
Αναβαλλόμενος φόρος	146.940	113.979
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	146.940	168.979

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 στον 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 τον 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 €8.971.204.

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 - 2014 δεν έχει εκδοθεί εντολή ελέγχου από τις φορολογικές αρχές και ενδεχόμενος έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι χρήσεις 2015 μέχρι και 2020 δεν έχουν ελεγχθεί, ως εκ τούτου, υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά τον 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 συνολικού ποσού €100.000 κατά την 31/12/2020, η οποία κρίνεται επαρκής.

Ο τελευταίος φορολογικός έλεγχος διενεργήθηκε 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 διευθέτηση 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

Υφίσταται αχρησιμοποίητο όριο άντλησης ρευστότητας με ενέχυρο δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία κατά την 31/12/2020 ύψους €32.829.620.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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

Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Τράπεζα ακολουθεί το 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 Ν. 4261/2014. Το συγκεκριμένο ρυθμιστικό πλαίσιο απαιτεί από κάθε Πιστωτικό Ίδρυμα να διαθέτει ένα ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Επιπρόσθετα, την 24 Ιουνίου 2020 υιοθετήθηκε από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ο Κανονισμός 2020/873 (CRR quick fix), σύμφωνα με τον οποίο παρατείνονται κατά δύο έτη οι μεταβατικές ρυθμίσεις για το ΔΠΧΑ 9, επιτρέποντας στις τράπεζες να προσθέσουν στα εποπτικά κεφάλαιά τους τυχόν αύξηση των προβλέψεων για νέες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που θα αναγνωριστούν το 2020 και το 2021 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν έχουν απομειωθεί (στάδια 1 και 2).

Από την 1η Ιανουαρίου 2020 η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σε ποσοστό 2,50% (προσαύξηση του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαίου).

Επιπλέον, η ΤτΕ στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (Supervisory Review & Evaluation Process) έχει επιβάλει πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις επί του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε ποσοστό 2,55% για το έτος 2020.

Τέλος, η ΤτΕ για το 2020, καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε ποσοστό 0%. Το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%.

Οι δείκτες κεφαλαίων της Τράπεζας υπερβαίνουν τα κανονιστικά όρια που καθορίζονται από τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος ως ακολούθως:

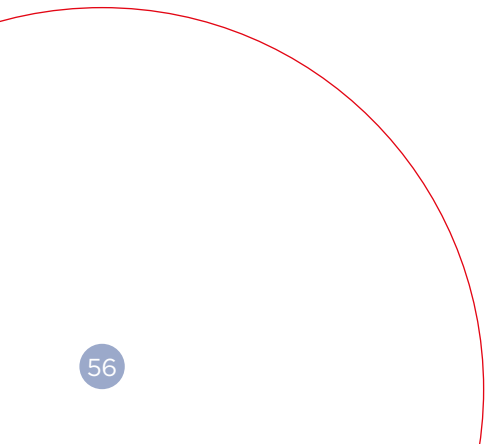
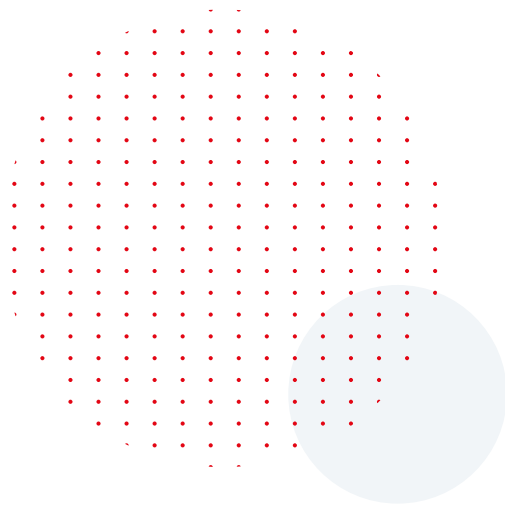
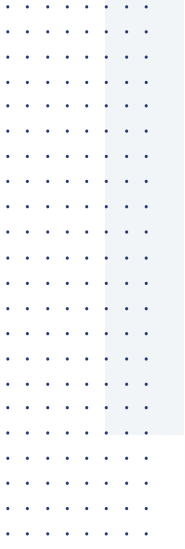
Δείκτης	Ελάχιστο όριο (31.12.2020)	Δείκτης (31.12.2020)
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	8,43%	12,66%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	10,41%	12,66%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (TCR)	13,05%	15,78%

Προϋπολογισμός 2021

Οι βασικές υποθέσεις του Προϋπολογισμού για το 2021 είναι:

- Μείωση κόκκινων δανείων με σκοπό ο δείκτης ΜΕΔ να μειωθεί κάτω του 50%.
- Αύξηση κεφαλαίου κατά €4 εκατ.
- Υψηλότερη πιστωτική επέκταση, διατηρώντας την πολύ καλή ρευστότητα της Τράπεζας.
- Σύνδεση με το Εθνικό Σχέδιο «Ελλάδα 2.0», με στόχο την περαιτέρω εδραίωση της Τράπεζας στην τοπική κοινωνία.
- Συνεχής βελτίωση σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων.
- Εξέλιξη ψηφιακού μετασχηματισμού και κυρίως μετάβαση στο νέο κεντρικό τραπεζικό σύστημα (Core Banking System), CSB-2, νέο e-banking, ψηφιακές υπογραφές πελατών κ.λπ.
- Επέκταση του δικτύου καταστημάτων στην Ήπειρο και πιο συγκεκριμένα στο Μέτσοβο και την Πάργα.

Προϋπολογιστική κατάσταση αποτελεσμάτων	2020	2021
Ποσά σε '000 ευρώ		
Έσοδα από τόκους (δάνεια και τράπεζες)	11.119,20	11.267,67
Έξοδα από τόκους	(2.645,08)	(2.455,38)
Καθαρά έσοδα τόκων	8.474,13	8.812,29
Έσοδα από προμήθειες	1.403,71	1.647,01
Έξοδα από προμήθειες	(23,28)	-
Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.380,44	1.647,01
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	94,61	93,61
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	94,61	93,61
Έσοδα από μερίσματα	-	-
Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-
Αποτελέσματα από FA σε FV κατά την αρχική αναγνώριση	-	-
Αποτελέσματα από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-	-
Λοιπά έσοδα	331,32	-
Λειτουργικά έσοδα	10.280,50	10.552,91
Παροχές προσωπικού	(3.093,85)	(3.274,77)
Άλλα έξοδα διοικήσεως	(3.013,92)	(3.024,52)
Αποσβέσεις	(449,60)	(437,04)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(6.557,38)	(6.736,33)
Αποτέλεσμα πριν από προβλέψεις	3.723,12	3.816,59





Πατριάρχου Ιωακείμ & Καραπάνου 6, Ιωάννινα

Τηλ.: +302651-0-59000 / **Fax:** +302651-0-28065

Email: info@epirusbank.gr

epirusbank.com