

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ
ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

*συνταγμένες σύμφωνα με τα
ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ*

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021
(περίοδος 1η Ιανουαρίου – 31η Δεκεμβρίου 2021)

ΜΑΡΤΙΟΣ 2022

Περιεχόμενα

I.	Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	5
II.	Οικονομικές Καταστάσεις.....	9
A.	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων (1.1.-31.12.2021).....	9
B.	Ισολογισμός.....	10
Γ.	Κατάσταση Ταμιακών Ροών	11
Δ.	Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	12
E.	Σημειώσεις – Προσάρτημα	13
1.	Γενικές Πληροφορίες	13
2.	Λογιστικές Αρχές.....	16
2.1	ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη».....	16
2.2	Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων.....	18
2.2.1	Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern).....	18
2.2.2	Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων.....	21
3.	Βασικές λογιστικές αρχές.....	23
3.1	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού.....	24
3.2	Αποτίμηση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων	30
3.3	Μετατροπή σε Ξένο Νόμισμα.....	32
3.4	Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία (ΔΛΠ16)	32
3.5	Ασώματες Ακινήτοποιήσεις (ΔΛΠ 38).....	33
3.5.α	Λοιπά Άυλα.....	33
3.5.β	Υπεραξία συγχώνευσης.....	33
3.6	Επενδύσεις σε Ακίνητα	34
3.7	Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	35
3.8	Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	35
3.9	Ταμείο και Χρηματικά Διαθέσιμα	35
3.10	Φορολογία Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία	35
3.11	Παροχές στο Προσωπικό	36
3.12	Προβλέψεις	36
3.13	Καθαρή θέση.....	37
4.	Λογαριασμός Αποτελεσμάτων.....	38
4.1	Έσοδα και έξοδα από τόκους.....	38
4.2	Έσοδα και έξοδα από προμήθειες.....	38
4.3	Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	38
4.4	Φόρος εισοδήματος.....	38

4.5	Έσοδα από μερίσματα	38
4.6	Διανομή Μερισμάτων	38
4.7	Μισθώσεις	38
5.	Σημαντικές Λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές	40
6.	Διαχείριση Χρηματοοικονομικού κινδύνου	41
6.1	Πιστωτικός Κίνδυνος	41
6.1.1	Μέγιστη Έκθεση Πιστωτικού Κινδύνου προ εξασφαλίσεων	42
6.1.2	Δάνεια και απαιτήσεις	42
6.1.2.1	Εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α. 9	42
6.1.2.2	Δάνεια με Εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, Δάνεια σε αναστολή Δόσεων και Δάνεια με επιδότηση τόκων	50
6.1.3	Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία	57
6.2	Κίνδυνος αγοράς	59
6.2.1	Κίνδυνος Συναλλάγματος	59
6.2.2	Επιτοκιακός κίνδυνος	61
6.3	Κίνδυνος Ρευστότητας	62
6.4	Κεφαλαιακή Επάρκεια	64
7.	Πληροφορίες για τα Έσοδα - Έξοδα	65
7.1	Καθαρά έσοδα από τόκους	65
7.2	Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	65
7.3	Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων & Λοιπά έσοδα	66
7.4	Λειτουργικά Έξοδα	66
7.5	Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	68
7.6	Αποτελέσματα διαφοράς Αποτίμησης σε Εύλογη Αξία Χρηματ/κών Περιουσιακών Στοιχείων	69
7.7	Διαφορές αποτίμησης σε Εύλογη Αξία Επενδυτικών ακινήτων	69
7.8	Λοιπές απομειώσεις	70
7.9	Φόρος Εισοδήματος	70
7.10	Κέρδη/Ζημίες ανά Συνεταιριστική μερίδα	71
8.	Πληροφορίες για τα κονδύλια του Ισολογισμού	71
8.1	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	71
8.2	Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα	72
8.3	Δάνεια και Απαιτήσεις από Πελάτες	72
8.4	Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία	73
8.5	Επενδύσεις σε Ακίνητα & Περιουσιακά στοιχεία (Ακίνητα) από Πλειστηριασμούς	74
8.6	Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια στοιχεία	75
8.7	Δικαιώματα χρήσης παγίων	76
8.8	Υπεραξία συγχώνευσης	77

8.9	Λοιπά Άυλα Πάγια	77
8.10	Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές συμβάσεις	78
8.11	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	78
8.12	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	79
8.13	Υποχρεώσεις προς Πελάτες	79
8.14	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζομένους	79
8.15	Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	82
8.16	Λοιπές Υποχρεώσεις	82
8.17	Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης παγίων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις	82
8.18	Προβλέψεις	83
8.19	Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	83
8.20	Μετοχικό Κεφάλαιο - Υπέρ το άρτιο – Αποθεματικά – Αποτελέσματα εις νέον	85
8.21	Μετοχικό Κεφάλαιο	86
8.22	Αποτελέσματα εις νέο	89
8.23	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	90
8.24	Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις	90
8.25	Δεσμεύσεις από Λειτουργικές Μισθώσεις (εξαιρέσεις από εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α.16)	90
9.	Συναλλαγές και υπόλοιπα με Συνδεδεμένα μέρη	91
10.	Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ)	92
11.	Τήρηση διαδικασιών Αδρανών λογαριασμών	92
12.	Επίπτωση από την μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»	92
13.	Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Άρθρου Ν. 4374/2016	93
14.	Σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού	94
15.	Γνωστοποιήσεις πρώτης εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9	94
16.	Επιπτώσεις Συγχώνευσης	96

I. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Συνεταίρους του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού “Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.”

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο της έκθεσής μας «Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη» οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, 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 με επιφύλαξη

Στο κονδύλι Ενεργητικού «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο κόστος», οι προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών υπολείπονται την 31/12/2021 αυτών που έχουν σχηματιστεί από την Τράπεζα κατά ποσό € 2.781 χιλ. περίπου (2020: € 9.463 χιλ. περίπου). Ως εκ τούτου, κατά παρέκκλιση των προδιαγραφόμενων στο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 - «Χρηματοοικονομικά Μέσα», ο λογαριασμός προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις από Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών εμφανίζεται ισόποσα μειωμένος, ο λογαριασμός αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειωμένος κατά ποσό € 806 χιλ. περίπου (2020: € 2.744 χιλ. περίπου), η καθαρή θέση της Τράπεζας μετά από αναβαλλόμενους φόρους αυξημένη κατά ποσό € 1.975 χιλ. περίπου (2020: € 6.719 χιλ. περίπου), ενώ τα αποτελέσματα της κλειόμενης και της προηγούμενης χρήσης μετά από αναβαλλόμενους φόρους αυξημένα, κατά ποσό € 1.351 χιλ. και € 623 χιλ. αντίστοιχα (2020: € 4.409 χιλ. και € 2.310 χιλ. αντίστοιχα). Διενεργήσαμε τον έλεγχο 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 οικονομικών 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 γνώμη με επιφύλαξη.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Εκτός από το θέμα που περιγράφεται στην παράγραφο «Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη», έχουμε διαπιστώσει ότι δεν υπάρχουν άλλα σημαντικότερα θέματα ελέγχου προς γνωστοποίηση στην έκθεσή μας.

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 οικονομικές 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.

Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2021

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των οικονομικών 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 οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των οικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών 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 αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές 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 οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσεως από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών 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

Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2021

παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με 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 οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί 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 χρήσεως που έληξε την 31/12/2021.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που περιγράφεται ανωτέρω στην παράγραφο «Βάση γνώμης με επιφύλαξη».

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών 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, στη διάρκεια της χρήσης 2021, μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014 ή λοιπές επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 27/07/2021 σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της τράπεζας.

5. Λοιπά νομικά και κανονιστικά θέματα

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.2.1.ιγ των οικονομικών καταστάσεων όπου αναφέρεται ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας κατά την 31/12/2021 υπολείπεται του ελάχιστου ορίου που έχει οριστεί από τις εποπτικές αρχές (Τράπεζα της Ελλάδος).



BDO Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Λ. Μεσογείων 449, Αγ. Παρασκευή
ΑΜ ΣΟΕΛ: 173

Αγ. Παρασκευή, 24/05/2022
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Τιμόθεος Βλαχόπουλος
ΑΜ/ΣΟΕΛ: 30261

II. Οικονομικές Καταστάσεις
A. Κατάσταση Συνολικών Εσόδων (1.1.-31.12.2021)

		ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ			
		της χρήσεως από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2021			
				<i>Η τράπεζα</i>	
	Σημ.	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 31.12.2020		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	7.1	10.537.567,97	6.921.320,30		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	7.1	-2.242.751,49	-1.910.924,71		
Καθαρό έσοδο από τόκους		8.294.816,48	5.010.395,59		α
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7.2	1.750.412,89	1.034.579,04		
Προμήθειες- έξοδα	7.2	-1.099.735,47	-657.686,44		
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες		650.677,42	376.892,60		β
Έσοδα από μερίσματα	7.3	2.522,10	162,61		
Αποτελέσματα χρηματοΟικονομικών Πράξεων		0,00	0,00		
Λοιπά έσοδα	7.3	843.510,14	726.334,87		
		846.032,24	726.497,48		γ
Σύνολο εσόδων		9.791.526,14	6.113.785,67		δ=α+β+γ
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	7.4	-2.350.843,45	-2.166.187,43		
Γενικά διοικητικά έξοδα	7.4	-4.016.526,94	-2.883.805,42		
Χρεωστικοί τόκοι IFRS 16	7.4	-44.844,76	-55.207,12		
Αποσβέσεις	7.4	-329.544,06	-364.266,40		
Λοιπά έξοδα	7.4	-11.120,76	-86.228,89		
Σύνολο εξόδων		-6.752.879,97	-5.555.695,26		ε
Αποτέλεσμα προ απομειώσεων, προβλέψεων, διαφορών αποτίμησης & απομείωσης χρημ/κών περ.στοιχ.		3.038.646,17	558.090,41		
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	7.5	-3.305.204,41	-1.140.266,87		
Καθαρό αποτέλεσμα από διαγραφές δανείων και Χρησιμοποίηση προβλέψεων απομείωσης	7.5	0,00	0,00		
Αναστροφή προβλέψεων Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού	7.6	35.995,98	44.349,59		
Αρνητική υπεραξία εξαγοράς		0,00	0,00		
Αποτελέσματα διαφοράς Αποτίμησης σε Εύλογη Αξία Χρημ/κών Περιουσιακών Στοιχείων	7.6	-111.251,60	13.105,13		
Αποτίμηση στην Εύλογη αξία Μετοχών εισηγμένων στο Χρημαστήριο	7.6		2.487,82		
Απομείωση υπεραξίας συγχώνευσης	7.6	0,00	-58.355,69		
Απομείωση αξίας Διαθέσιμων για πώληση χρηματ/κών περιουσ. Στοιχείων	8	0,00	0,00		
Κέρδη / ζημίες από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία	7.7	804.986,16	947.442,31		
Κέρδη / ζημίες από μεταφορά από επένδυση σε ακίνητα σε ιδιοχρησιμοποιούμενα	7.7	-7.937,70	37.808,70		
Κέρδη / ζημίες από μεταβίβαση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	7.6	0,00	1.144,51		
Αναλογία κερδών/ ζημιών από Συγγενείς εταιρίες και ΚΕ		0,00	0,00		
		-2.583.411,57	-152.284,50		στ
Κέρδος (ζημία) προ φόρου εισοδήματος		455.234,60	405.805,91		ζ=δ+ε+στ
Φόρος Εισοδήματος		-214.799,11	-106.815,81		
Καθαρό κέρδος (ζημία) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		240.435,49	298.990,10		
Καθαρά κέρδη/ζημίες μετά από φόρους εισοδ. Από Διακοπείσες δραστηριότητες		-	-		
Καθαρό κέρδος (ζημία) μετά από φόρο εισοδήματος		240.435,49	298.990,10		
Ποσά που ΔΕΝ αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Μεταβολή αναλογιστικών κερδών/ζημιών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-639,00	-6.997,00		
Φόρος εισοδήματος		185,31	2.029,13		
		-453,69	-4.967,87		
Σύνολο Αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν		-453,69	-4.967,87		
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΧΡΗΣΕΩΣ, ΜΕΤΑ ΤΟ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		239.981,80	294.022,23		α+β

Β. Ισολογισμός

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31ης Δεκεμβρίου 2021					
Η ΤΡΑΠΕΖΑ					
	Σημ.	31.12.2021		31.12.2020	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία					
Ταμείο & Διαθέσιμα σε Κεντρ. Τράπεζες					
- Ταμειακά Διαθέσιμα	8.2	707.517,36		700.770,32	
- Ταμειακά Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος	8.2	15.039.276,86	15.746.794,22	34.900.949,30	35.601.719,62
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Καταθέσεις)			615.592,64		2.510.082,65
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου			0,00		0,00
Παράγωγα Χρηματο- Οικονομικά Μέσα			0,00		0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος					
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ Προβλέψεων	8.3	246.804.006,57		190.985.876,84	
- Προβλέψεις Απομείωσης Δανείων	8.3	-38.757.489,62	208.046.516,95	-36.025.130,23	154.960.746,61
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία					
- Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων					
- Αξία κτήσης	8.4	2.913.907,95		2.713.923,55	
- Σωρευμένες Απομειώσεις	8.4	-2.277.021,18	636.886,77	-2.165.769,58	548.153,97
- Διαθέσιμα προς πώληση Χρηματ/κα περιουσιακά στοιχεία					
- Αξία κτήσης	8.4	-		-	
- Σωρευμένες Απομειώσεις	8.4	-	-	-	-
- Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος	8.4		100.000,00		50.000,00
- Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	8.4		-		-
- Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων					
- Αξία κτήσης	8.4	4.628,90		4.628,90	
- Σωρευμένες Απομειώσεις	8.4	-296,38	4.332,52	-296,38	4.332,52
- Δανειακού Χαρτοφυλακίου			0,00		0,00
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και Κ/Ξ			0,00		0,00
Επενδύσεις σε ακίνητα	8.5	4.312.000,00		1.270.000,00	
Περιουσιακά στοιχεία (Ακίνητα) από πλειστηριασμούς	8.5	3.526.488,00	7.838.488,00	2.511.283,77	3.781.283,77
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					
- Αξία κτήσης	8.6	4.097.063,96		3.714.171,79	
- Σωρευμένες αποσβέσεις	8.6	-2.105.744,96		-1.910.901,78	
- Σωρευμένες απομειώσεις	8.6	-60.000,00	1.931.319,00	-60.000,00	1.743.270,01
Δικαιώματα χρήσης παγίων					
- Αξία κτήσης	8.7	1.515.936,87		1.512.164,82	
- Σωρευμένες αποσβέσεις	8.7	-565.824,97	950.111,90	-433.818,50	1.078.346,32
Υπεραξία συγχωνεύσεως	8.8		0,00		0,00
Λοιπά άυλα πάγια	8.9		0,00		4.895,00
Αναβαλλόμενες Φορολ. Απαιτήσεις	8.19		7.131.483,41		7.159.634,75
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές συμβάσεις	8.10		35.030,39		67.750,16
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού					
- Εγγυήσεις σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	8.11	2.270.885,57		2.275.567,44	
- Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	8.11	1.043.923,91		1.551.699,22	
		3.314.809,48		3.827.266,66	
Μείον : Σχηματισμένες προβλέψεις απομείωσης Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	8.11	-451.454,43	2.863.355,05	-487.450,41	3.339.816,25
			0,00		0,00
Σύνολο Ενεργητικού			245.899.910,85		210.850.031,62
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.12		43.350.290,23		23.438.317,18
Παράγωγα χρηματο- Οικονομικά Μέσα			0,00		0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες (συμπεριλαμβανομένου ομολογιών εκδόσεων μας)					
- Καταθέσεις Όψεως	8.13	64.751.066,76		65.650.849,49	
- Καταθέσεις Ταμειοτηρίου	8.13	21.873.027,15		16.673.217,75	
- Καταθέσεις Προθεσμίας	8.13	98.807.110,98	185.431.204,89	90.350.220,88	172.674.288,12
Ομολογίες εκδόσεως μας διατεθεισες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις			0,00		0,00
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	8.15		113.779,02		112.324,02
Αναβαλλόμενες φορολ. Υποχρεώσεις			0,00		0,00
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	8.14		53.621,55		53.705,00
Λοιπές υποχρεώσεις	8.16		1.032.813,05		1.024.443,58
Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης παγίων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις	8.17		1.039.928,20		1.177.176,51
Προβλέψεις	8.18		882.571,00		799.789,92
Σύνολο Υποχρεώσεων			231.904.207,94		199.280.044,33
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ					
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας					
Μετοχικό Κεφάλαιο	8.20		14.865.669,55		12.784.062,51
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	8.20		281.436,37		261.285,29
Αποθεματικά	8.20		19.603.982,32		19.603.139,01
Αποτελέσματα εις νέο			-20.755.385,33		-21.078.499,51
			13.995.702,91		11.569.987,30
Δικαιώματα τρίτων			0,00		0,00
Σύνολο Καθαρής Θέσεως			13.995.702,91		11.569.987,30
Σύνολο Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων			245.899.910,85		210.850.031,62

Γ. Κατάσταση Ταμιακών Ροών

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
Έμμεση μέθοδος			
Για την περίοδο από 01.01.2021 έως 31.12.2021			
Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ			
	Σημ.	01.01-31.12.2021	01.01 - 31.12.2020
Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρου εισοδήματος (συνεχιζόμενες δραστηριότητες)		455.234,60	423.336,13
Κέρδη προ φόρων (διακοπείσες δραστηριότητες)			
Προσαρμογές κερδών/ζημιών προ φόρων για :			
• Αποσβέσεις / απομειώσεις ενσώματων παγίων		194.843,18	156.417,34
• Αποσβέσεις / απομειώσεις άυλων παγίων		3.267,01	76.744,67
• Αποσβέσεις / απομειώσεις άυλων - δικαιωμάτων χρήσης παγίων IFRS 16		131.433,87	131.104,39
• Μεταβολές εύλογης αξίας "Διαθεσίμων για πώληση περιουστ. Στοιχείων" (απευθείας στη Καθ.Θέση)			-
• Μεταβολές εύλογης αξίας συμμετοχών (μη εισηγμένων)			-13.105,13
• Μεταβολές εύλογης αξίας συμμετοχών (εισηγμένων)			-2.487,82
• Μεταβολές εύλογης αξίας λοιπών στοιχείων ενεργητικού (απευθείας στη Καθ.Θέση)			-
• Κέρδη/ζημίες από πώληση συμμετοχών σε μη εισηγμένες			-1.144,51
• Αποτελέσματα επανεκτίμησης Επενδ. Ακινήτων στην Εύλογη Αξία		-797.048,46	-947.442,31
• Αποτελέσματα μεταφοράς Επενδ. Ακινήτων σε Ισοχρησιμοποιούμενα			-37.808,70
• Προβλέψεις απομειώσεων δανείων		3.305.204,41	1.140.266,87
• Ζημία από διαγραφή απαιτήσεων από χορηγηθέντα δάνεια		73.118,91	121.267,64
• Χρήση προβλέψεων για διαγραφή απαιτήσεων από δάνεια		-73.118,91	-121.267,64
• Αναστροφές προβλέψεων λοιπών απαιτήσεων			-44.349,59
• Προβλέψεις και αποζημιώσεις προσωπικού		36.503,00	-
• Αναστροφή ή χρήση προβλέψεων για αποζημιώσεις προσωπικού			-12.873,00
• Αναστροφές λοιπών προβλέψεων		-35.995,98	-60.000,00
• (Κέρδη) / ζημίες από επενδυτικές δραστηριότητες		-	162,61
• (Κέρδη) / ζημίες από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		-	-4.010,95
• Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες			-
• Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων από δικαιώματα χρήσης παγίων (IFRS 16)		44.844,76	55.207,12
• Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		187,00	
• Αρνητική υπεραξία εξαγοράς			-
• Απομείωση υπεραξίας συγχώνευσης			58.355,69
• Λοιπές προσαρμογές		-	-5.524,30
• Απομείωση αξίας συμμετοχών (Διαθέσιμα για πώληση)		111.251,60	-
• Απομείωση αξίας χρεογράφων			-
• Προβλέψεις για λοιπούς έκτακτους κινδύνους			-
		3.449.724,99	912.848,51
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
• Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			-
• Χρεογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω A/X			-
• Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου κ απαιτήσ. από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα			-
• Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		-55.818.129,73	-53.520.195,39
• Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		-109.608,75	-546.857,46
		-55.927.738,48	-54.067.052,85
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες :			
• Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		19.911.973,05	22.171.394,60
• Υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα			-
• Υποχρεώσεων προς πελάτες (από καταθέσεις τους κλπ)		12.756.916,77	44.435.724,59
• Υποχρεώσεων παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		-37.412,45	-
• Λοιπών Υποχρεώσεων		92.522,10	-163.058,85
• Υποχρεώσεων από δικαιώματα χρήσης παγίων (IFRS 16) και χρηματοδ. Μισθώσεις		-205.444,83	-163.362,00
		32.518.554,64	66.280.698,34
Καθαρές ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		-19.959.458,85	13.126.494,00
• Πληρωθέντες Φόροι εισοδήματος			-4.020,42
Καθαρές Ταμιακές Ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		-19.959.458,85	13.122.473,58
Καθαρές Ταμιακές Ροές από Διακοπείσες Δραστηριότητες			
Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
• Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες			-
• Επενδύσεις σε λοιπές επιχειρήσεις (Διαθέσιμα για πώληση)			-
• Πώληση/μεταβίβαση συμμετοχών (μη εισηγμένων σε χρηματιστήριο)			2.348,00
• Εισπραχθέντα μερίσματα			-
• Εισπραχθέντες τόκοι επενδύσεων σε Ομόλογα		3.287,67	4.010,95
• Αποδόσεις Πρόσθετου Κεφαλαίου ΤΕΚΕ			-
• Αγορά ενσώματων παγίων		-386.159,18	-656.060,36
• Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων			-
• Απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς		-3.260.155,77	-814.538,96
• Πωλήσεις ενσώματων και άυλων παγίων			-
• Καθαρή (αύξηση) / μείωση επενδύσεων σε χρεόγραφα		-249.984,40	-
Καθαρές Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		-3.893.011,68	-1.464.240,37
Καθαρές Ταμιακές ροές από Διακοπόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
• Πληρωθέντα μερίσματα			-
• (Αποπληρωμή) / είσπραξη ομολογιακών δανείων			-
• (Αγορές) / πωλήσεις υβριδικών τίτλων			-
• Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		2.081.607,04	2.986.217,59
• (Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου			-
• Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (διαφορές υπέρ το άρτιο & δικαιώματα εγγραφής)		21.448,08	31.342,82
• Αύξηση (Μείωση) Ποσών προοριζόμενων για αύξηση κεφαλαίου			-
• Έξοδα αύξησης κεφαλαίου			-
• Έκδοση / (αποπληρωμή) πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων			-
Καθαρές Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		2.103.055,12	3.017.560,41
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμιακά διαθέσιμα			-
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμιακών ροών από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		-21.749.415,41	14.675.793,62
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμιακών ροών από Διακοπείσες δραστηριότητες			
Ταμιακά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου		38.111.802,27	23.436.008,65
Ταμιακά διαθέσιμα στη λήξη της περιόδου		16.362.386,86	38.111.802,27

Δ. Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Κλειόμενη Περίοδος	Υπόλοιπα 31.12.2019	9.797.844,92	232.176,82	677.726,66	24.358,74	-	44.467,10	1.569.057,25	16.201.278,50	155.674,00	771.352,27	210.269,91	56,85	-40.300,74	-21.150.221,04	8.493.741,24
	Μεταβολές λογιστικών μεθόδων και διορθώσεις λαθών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-30.293,85	-30.293,85
	Διορθωμένα υπόλοιπα	9.797.844,92	232.176,82	677.726,66	24.358,74	-	44.467,10	1.569.057,25	16.201.278,50	155.674,00	771.352,27	210.269,91	56,85	-40.300,74	-21.180.514,89	8.463.447,39
	Μεταβολές Ίδιων Κεφαλαίων στη διάρκεια της χρήσεως 01.01-31.12.2020															
	- Αποτελέσματα μετά από φόρους περιόδου 01.01 - 31.12.2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311.436,55	311.436,55
	- Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- 1η εφαρμογή IFRS 16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Μερίσματα πληρωθέντα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	2.986.217,59	29.863,30	-	-	-	-	-	-	-	-	1.479,52	-	-	-	3.017.560,41
	- Έξοδα αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	-8.068,94	-	-	-	-	-	-	-	8.068,94	-	
Υπόλοιπα 31.12.2020	12.784.062,51	262.040,12	677.726,66	24.358,74	-8.068,94	44.467,10	1.569.057,25	16.201.278,50	155.674,00	771.352,27	211.749,43	56,85	-40.300,74	-20.861.009,40	11.792.444,35	
Κλειόμενη Περίοδος	Υπόλοιπα 31.12.2020	12.784.062,51	262.040,12	677.726,66	24.358,74	-8.068,94	44.467,10	1.569.057,25	16.201.278,50	155.674,00	771.352,27	211.749,43	56,85	-40.300,74	-20.861.009,40	11.792.444,35
	Μεταβολές λογιστικών μεθόδων και διορθώσεις λαθών	-	-	-	668,87	-4.967,87	-	-	-	-	-672,47	-730,57	0,93	1.489,00	-217.490,11	-221.702,22
	Διορθωμένα υπόλοιπα	12.784.062,51	261.285,29	677.726,66	25.027,61	-13.036,81	44.467,10	1.569.057,25	16.201.278,50	155.674,00	770.679,80	211.018,86	57,78	-38.811,74	-21.078.499,51	11.569.987,30
	Μεταβολές Ίδιων Κεφαλαίων στη διάρκεια της χρήσεως 01.01-31.12.2021															
	- Αποτελέσματα μετά από φόρους περιόδου 01.01 - 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240.435,49	240.435,49
	- Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Προσαρμογή δικαιωμάτων χρήσης (IFRS 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-10.737,67	-
	- Μερίσματα πληρωθέντα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	2.081.607,04	20.151,08	-	-	-	-	-	-	-	-	1.297,00	-	-	-	2.103.055,12
	- Έξοδα αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Διαγραφή αναβαλλόμενης φορολογίας υπεραξίας συγχώνευσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.416,36	-	
- Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	-453,69	-	-	-	-	-	-	-	-	-453,69	
Υπόλοιπα 31.12.2021	14.865.669,55	281.436,37	677.726,66	25.027,61	-13.490,50	44.467,10	1.569.057,25	16.201.278,50	155.674,00	770.679,80	212.315,86	57,78	-38.811,74	-20.755.385,33	13.995.702,91	

Ε. Σημειώσεις – Προσάρτημα

Οι ακόλουθες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των Οικονομικών Καταστάσεων Γνωστοποιήσεις-Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές Πληροφορίες

Η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» προέρχεται από μετεξέλιξη του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Ν. Σερρών ο οποίος ιδρύθηκε με την από 29/11/1994 συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1667/86. Με την υπ' αριθμ. 14-9/5/2004 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών του Συνεταιρισμού και μετά τη λήψη αδείας λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού, με την υπ' αριθμ.166-23/12/2003 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (Ε.Τ.Π.Θ.) της Τράπεζας της Ελλάδος, λειτουργεί με τη σημερινή μορφή.

Επωνυμία Πιστωτικού Ιδρύματος	Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε. Cooperative Bank Of Central Macedonia LTD
Αριθμός Καταστημάτων	4
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η.	114219752000
ΑΦΜ	096071332
Δ.Ο.Υ.	ΣΕΡΡΩΝ
Ιστοσελίδα	www.syntraser.gr
Διεύθυνση e-mail	info@cmbank.gr
Διεύθυνση	Σέρρες, οδός Βασ.Βασιλείου & Ν.Πλαστήρα τ.κ.62122
Τηλέφωνο	23210-98030
FAX	23210-98069

Την **26/03/2018** καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.Μ.Η.), με ΚΑΚ 1357706, στη μερίδα του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού, με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. με αριθμό ΓΕΜΗ 114219752000, η οποία εδρεύει στο Δήμο ΣΕΡΡΩΝ / ΣΕΡΡΩΝ (Δ/νση : ΝΙΚ ΠΛΑΣΤΗΡΑ & ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ, ΤΚ 62132 ΣΕΡΡΕΣ), **το από 25/01/2018 σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης** των Αστικών Πιστωτικών Συνεταιρισμών: α) αφενός Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε (απορροφώσα) και β) αφετέρου του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε. (απορροφώμενη) και Αρ. Γ.Ε.Μ.Η. 124196548000, ο οποίος εδρεύει στο Δήμο Κατερίνης Πιερίας (Δ/νση: Κασσάνδρου 23, ΤΚ 60134, ΚΑΤΕΡΙΝΗ), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν.2515/1997, του άρθρου 10, παρ. 5 του Ν.1667/1986, όπως αυτή προστέθηκε με το άρθρο 98 του Ν.4316/2014 και των άρθρων 69-77 τους Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύουν.

Την **27/12/2018** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.Μ.Η.), με ΚΑΚ 1610216, το από 30/05/2018 Πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε, και αριθμό ΓΕΜΗ 114219752000, η οποία εδρεύει στο Δήμο ΣΕΡΡΩΝ / ΣΕΡΡΩΝ (Δ/νση : ΝΙΚ ΠΛΑΣΤΗΡΑ & ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΗΜΗΤΡΑΣ, ΤΚ: 62100, ΣΕΡΡΕΣ), από το οποίο προκύπτει ότι:

- Αναγνώστηκε η επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε για τη συγχώνευση με απορρόφηση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΙΕΡΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
- Εγκρίθηκε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με απορρόφηση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΙΕΡΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
- Εγκρίθηκε η συγχώνευση δια απορροφήσεως της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας – Ολυμπιακή Πίστη ΣΥΝ.Π.Ε. από τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε. και εξουσιοδοτήθηκε το Διοικητικό Συμβούλιο για την υλοποίηση της απόφασης συγχώνευσης και υπογραφή της σύμβασης συγχώνευσης.

Την **27/12/2018** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με ΚΑΚ 1610484, η με αρ. 17.054 από 31/07/2018 **ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΩΝΥΜΙΕΣ «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.» ΚΑΙ «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΡΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.»** ΜΕ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗ ΤΗΣ ΔΕΥΤΕΡΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΡΩΤΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1 έως 5 του ν. 2166/1993, του άρθρου 10 παρ. 4 και 5 του ν. 1667/1986, των άρθρων 68-79 του ν. 2190/1920 και του άρθρου 98 του ν. 4316/2014.

Την **08/01/2019** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με ΚΑΚ 1621974, το **τροποποιημένο και κωδικοποιημένο από τη ΓΣ της 30/04/2018 Καταστατικό του Συνεταιρισμού με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.**, και αριθμό ΓΕΜΗ 114219752000, η οποία εδρεύει στο Δήμο ΣΕΡΡΩΝ / ΣΕΡΡΩΝ (Δ/νση : ΝΙΚ ΠΛΑΣΤΗΡΑ & ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΗΜΗΤΡΑΣ, ΤΚ: 62100, ΣΕΡΡΕΣ), καθώς και η με αρ. 1/08.01.2019 Πράξη του Ειρηνοδίκη Σερρών Καταχώρησής του στο Βιβλίο Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Σερρών.

Την **14/03/2019** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με ΚΑΚ 1695161, το **τροποποιημένο και κωδικοποιημένο από τη ΓΣ 06/03/2019 Καταστατικό του Συνεταιρισμού με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.**, και αριθμό ΓΕΜΗ 114219752000, ο οποίος εδρεύει στο Δήμο ΣΕΡΡΩΝ / ΣΕΡΡΩΝ (Δ/νση : ΝΙΚ.ΠΛΑΣΤΗΡΑ & ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΗΜΗΤΡΑΣ, ΤΚ: 62100, ΣΕΡΡΕΣ), καθώς και η με αρ. 3/14.03.2019 Πράξη του Ειρηνοδίκη Σερρών καταχώρησής του στο Βιβλίο Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Σερρών.

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις που επήλθαν στο καταστατικό από την Συνέλευση, τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 1 του Καταστατικού η οποία διαμορφώνεται ως εξής:

1. Συνίσταται, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/86 όπως ισχύουν, αμιγής Πιστωτικός Συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.». Η επωνυμία και ο τίτλος στην αγγλική γλώσσα αποδίδεται αντίστοιχα ως COOPERATIVE BANK OF CENTRAL MACEDONIA.LTD.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού, ο Συνεταιρισμός έχει, κυρίως οικονομικούς σκοπούς και αποβλέπει, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού του σκοπού, στην οικονομική ανάπτυξη των μελών του.

Όλες οι δραστηριότητες, αναπτύσσονται και οι σκοποί πραγματοποιούνται μέσα στα πλαίσια, που διαγράφονται από νόμους, τους ισχύοντες νομισματικούς κανόνες (αποφάσεις και οδηγίες της Τράπεζα της Ελλάδος κλπ) το καταστατικό του Συνεταιρισμού, τους κανονισμούς του, καθώς και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου, πάντοτε δε, εφόσον έχουν εξασφαλίσει τα απαιτούμενα κεφάλαια.

Η Τράπεζα έχει την έδρα της στην πόλη των Σερρών, οδός Β.Βασιλείου & Ν.Πλαστήρα και είναι καταχωρημένη στο Βιβλίο Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Σερρών με την υπ' αριθμ.1/2004 πράξη του Ειρηνοδίκη Σερρών.

Το προσωπικό της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης του 2021 ανέρχεται σε 56 άτομα

Η Τράπεζα έχει τα παρακάτω καταστήματα:

α/α	Διεύθυνση	Καταστήματα
1	Β.Βασιλείου & Ν.Πλαστήρα, Σέρρες	Κεντρικό Κατάστημα
2	Ηράκλεια Ν.Σερρών	Θυρίδα
3	Κασσάνδρου 23, Κατερίνη	Υποκατάστημα
4	Πλατεία Ιωάννου Μεταξά Λεπτοκαρυά Ν.Περίας	Υποκατάστημα

Διοικητικό Συμβούλιο:

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι ανεξάρτητα.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία διοικεί την Τράπεζα από την 21/6/2019 μέχρι και την 6/12/2021 με τετραετή θητεία, έχει ως εξής:

Διοικητικό Συμβούλιο	
Πρόεδρος	Χατζηδημητρίου Αλέξανδρος του Νικολάου
Α΄ Αντιπρόεδρος	Πούλιος Ευάγγελος του Νικολάου
Β΄ Αντιπρόεδρος	Μηλιώτης Νικόλαος του Γεωργίου
Γραμματέας	Μπαλάτος Γεώργιος του Νικολάου
Ταμίας	Καζίας Αναστάσιος του Ηλία
Εκτελεστικό Μέλος	Στάγκος Δημήτριος του Αιμιλίου
Εκτελεστικό Μέλος	Χουσουρίδης Νικόλαος του Γεωργίου
Μέλος	Γκότσης Στέργιος του Ευαγγέλου
Μέλος	Νίκας Αριστείδης του Ιωάννη
Μέλος	Σολούγκας Νικόλαος του Δημητρίου
Μέλος	Τσιτλακίδης Ηρακλής του Πολυχρόνη

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από την 6/12/2021 έως και σήμερα έχει ως εξής:

Διοικητικό Συμβούλιο	
Πρόεδρος	Μηλιώτης Νικόλαος του Γεωργίου
Α΄ Αντιπρόεδρος	Πούλιος Ευάγγελος του Νικολάου
Β΄ Αντιπρόεδρος	Σολούγκας Νικόλαος του Δημητρίου
Γραμματέας	Μπαλάτος Γεώργιος του Νικολάου
Ταμίας	Καζίας Αναστάσιος του Ηλία
Εκτελεστικό Μέλος	Στάγκος Δημήτριος του Αιμιλίου
Εκτελεστικό Μέλος	Χουσουρίδης Νικόλαος του Γεωργίου
Μέλος	Γκότσης Στέργιος του Ευαγγέλου
Μέλος	Νίκας Αριστείδης του Ιωάννη
Μέλος	Πόδας Δημήτριος του Ευαγγέλου
Μέλος	Βέρος Δήμος του Νικολάου

Οι οικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την Τετάρτη 16 Μαρτίου 2022 και τελούν υπό την οριστική έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.syntraser.gr

2. Λογιστικές Αρχές.

2.1 ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη»

α. Αλλαγές στις Λογιστικές Πολιτικές

Σύμφωνα με την παρ.5 του ΔΛΠ 8 «**Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές Λογιστικών Εκτιμήσεων και Λάθη**», λογιστικές πολιτικές είναι οι συγκεκριμένες αρχές, βάσεις, παραδοχές, κανόνες και πρακτικές, που εφαρμόζονται από την οικονομική οντότητα για την κατάρτιση και παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων.

Η μεταβολή της λογιστικής εκτίμησης είναι προσαρμογή της λογιστικής αξίας περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης ή του ποσού της περιοδικής ανάλωσης περιουσιακού στοιχείου, που προκύπτει από εκτίμηση της παρούσας κατάστασης και των αναμενόμενων μελλοντικών ωφελειών και δεσμεύσεων που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις. Οι μεταβολές της λογιστικής εκτίμησης προκύπτουν από νέες πληροφορίες ή εξελίξεις και, κατά συνέπεια, δεν είναι διορθώσεις λαθών.

Λάθη προγενέστερων περιόδων είναι παραλείψεις από ανακρίβειες στις οικονομικές καταστάσεις της οικονομικής οντότητας, μιας ή περισσότερων περιόδων, που προκύπτουν από παράλειψη χρήσης ή κακή χρήση αξιόπιστων πληροφοριών που:

α) ήταν διαθέσιμες όταν οι οικονομικές καταστάσεις για τις περιόδους εκείνες είχαν εγκριθεί για έκδοση και

β) θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι αποκτήθηκαν και ελήφθησαν υπόψη κατά την κατάρτιση και την παρουσίαση εκείνων των οικονομικών καταστάσεων.

Λάθη μπορεί να συμβούν ως αποτέλεσμα μαθηματικών σφαλμάτων, κακής εφαρμογής λογιστικών πολιτικών, παραλείψεις ή κακής ερμηνείας γεγονότων και απάτης.

Αναδρομική εφαρμογή είναι η εφαρμογή νέας λογιστικής πολιτικής σε συναλλαγές, άλλα γεγονότα και περιστάσεις ως αν η νέα λογιστική πολιτική ήταν ανέκαθεν σε χρήση.

Αναδρομική επαναδιατύπωση είναι η διόρθωση αναγνώρισης, επιμέτρησης, και γνωστοποίησης ποσών των στοιχείων των οικονομικών καταστάσεων ως αν το λάθος της προγενέστερης περιόδου δεν είχε γίνει.

Ανέφικτο. Η εφαρμογή μιας απαίτησης είναι ανέφικτη όταν η οικονομική οντότητα δεν μπορεί να την εφαρμόσει έχοντας καταβάλει κάθε εύλογη προσπάθεια προς αυτήν την κατεύθυνση. Για μία συγκεκριμένη περίοδο, η εφαρμογή μεταβολής σε λογιστική πολιτική αναδρομικά ή η αναδρομική επαναδιατύπωση για διόρθωση λάθους, είναι ανέφικτες, αν:

α) οι επιδράσεις της αναδρομικής εφαρμογής ή της αναδρομικής επαναδιατύπωσης δεν είναι προσδιορίσιμες

β) η αναδρομική εφαρμογή ή αναδρομική επαναδιατύπωση απαιτεί παραδοχές σχετικά με την πρόθεση της διοίκησης εκείνη την περίοδο, ή

γ) η αναδρομική εφαρμογή ή αναδρομική επαναδιατύπωση απαιτεί αξιόλογες εκτιμήσεις ποσών και δεν είναι δυνατό να γίνει αντικειμενική διάκριση των πληροφοριών των εκτιμήσεων αυτών που:

i) να παρέχει ενδείξεις των συνθηκών που επικρατούσαν κατά την ημερομηνία (τις ημερομηνίες) της αναγνώρισης, επιμέτρησης ή γνωστοποίησης των ποσών και

ii) θα ήταν διαθέσιμες όταν οι οικονομικές καταστάσεις εκείνης της προγενέστερης περιόδου είχαν εγκριθεί για έκδοση από άλλες πληροφορίες.

Σύμφωνα με την παρ.14, η οικονομική οντότητα θα αλλάζει μία λογιστική πολιτική μόνον εφόσον η μεταβολή:

α) απαιτείται από Δ.Π.Χ.Α. ή

β) καταλήγει σε οικονομικές καταστάσεις που παρέχουν αξιόπιστη και περισσότερο σχετική πληροφόρηση για τις επιδράσεις των συναλλαγών, άλλα γεγονότα ή περιστάσεις στην οικονομική θέση, χρηματοοικονομική επίδοση ή τις ταμιακές ροές της οικονομικής οντότητας.

Σύμφωνα με την παρ.19, για την Εφαρμογή των μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές, όπου αναφέρεται ότι με την επιφύλαξη των οριζόμενων στην παράγραφο 23: α) η οικονομική οντότητα θα λογιστικοποιεί μία μεταβολή σε λογιστική πολιτική που προκύπτει από την αρχική εφαρμογή Προτύπου ή Διερμηνείας σύμφωνα με τις συγκεκριμένες μεταβατικές διατάξεις, αν υπάρχουν, του Προτύπου ή της Διερμηνείας.

Σύμφωνα με την παρ.23 για τους Περιορισμούς στην αναδρομική εφαρμογή όταν απαιτείται αναδρομική εφαρμογή από την παράγραφο 19 στοιχείο α) ή β), θα εφαρμόζεται μεταβολή σε λογιστική πολιτική αναδρομικά εκτός αν είναι ανέφικτο να προσδιοριστούν είτε οι επιδράσεις που αφορούν ειδικά την περίοδο είτε η σωρευτική επίδραση της μεταβολής.

Σύμφωνα με την παρ.24, όταν είναι ανέφικτο να προσδιοριστούν οι επιδράσεις της μεταβολής λογιστικής πολιτικής που αφορούν ειδικά την περίοδο στην συγκριτική πληροφόρηση μιας ή περισσότερων παρουσιαζόμενων περιόδων, η οικονομική οντότητα θα εφαρμόζει τη νέα λογιστική πολιτική στις λογιστικές αξίες εκείνων των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων κατά την έναρξη της νωρίτερης περιόδου για την οποία είναι εφικτή η αναδρομική εφαρμογή, που δύναται να είναι η τρέχουσα περίοδος και θα κάνει την αντίστοιχη προσαρμογή στο υπόλοιπο έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου της καθαρής θέσης για εκείνη την περίοδο.

Σύμφωνα με την παρ.25, όταν, στην αρχή της τρέχουσας περιόδου, είναι ανέφικτο να εκτιμηθεί η σωρευτική επίδραση της εφαρμογής νέας λογιστικής πολιτικής σε κάθε προγενέστερη περίοδο, η οικονομική οντότητα θα προσαρμόζει τη συγκριτική πληροφόρηση ώστε να εφαρμόσει τη νέα λογιστική πολιτική μελλοντικά από την παλαιότερη ημερομηνία που αυτό είναι εφικτό.

β) Διορθώσεις λαθών προηγούμενης χρήσης

Η τράπεζα στην διάρκεια της κλειόμενης χρήσης προχώρησε στη διόρθωση λαθών προηγούμενων χρήσεων. Τα λάθη αυτά σχετίζονται με :

- A) Τη διαγραφή της Υπεραξίας Συγχώνευσης που είχε λογιστεί κατά τις προηγούμενες χρήσεις
- B) Την διόρθωση στην εμφάνιση μεταξύ προβλέψεων και υποχρεώσεων, οι οποίες σχετίζονται με τις παροχές προς το προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία.
- Γ) Την διόρθωση στην εμφάνιση του κονδυλίου των Λοιπών Εσόδων και των Αμοιβών και Εξόδων προσωπικού.
- Δ) Τον φόρο εισοδήματος και την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Οι επιδράσεις των παραπάνω στα κονδύλια της Καθαρής Θέσης την 01.01.2021, στην χρήση 2020 και την 31.12.2021 παρουσιάζονται στην παράγραφο 8.22.

Στο επόμενο πίνακα παραθέτουμε τα κονδύλια του Ισολογισμού και των Αποτελεσμάτων της προηγούμενης χρήσης που επηρεάστηκαν από τις αναδρομικές διορθώσεις λαθών και τα ποσά πριν και μετά τη διόρθωση:

	Ισολογισμός 31/12/2020	Χρέωση/(Πίστωση)
Ενεργητικό	Υπεραξία συγχωνεύσεως	-408.491,85
	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/υποχρεώσεις	25.888,17
Παθητικό		
	Αποτελέσματα εις νέο	382.603,68

Οι βασικές λογιστικές αρχές που ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων είναι οι ακόλουθες:

2.2 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις της **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.** (η Τράπεζα) της **31^{ης} Δεκεμβρίου 2021** που καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31^η Δεκεμβρίου 2021, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2021, με τις ιδιαιτερότητες που παρατέθηκαν στην παρ. 2.2.2.

2.2.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

α. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2021, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Σε αυτή τη βάση τα Διοικητικό Συμβούλιο αξιολόγησε τα παρακάτω σημαντικά θέματα:

β. Οι κυριότεροι παράγοντες που δημιουργούν αβεβαιότητα σε ό,τι αφορά την εφαρμογή της εν λόγω αρχής έχουν σχέση κυρίως με το μακροοικονομικό περιβάλλον, το ασταθές οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς, με τα επίπεδα ρευστότητας του Ελληνικού Δημοσίου και του τραπεζικού συστήματος, την ενεργειακή κρίση και με τις γεωπολιτικές συνθήκες στην ευρύτερη περιοχή. Ειδικότερα, ο υψηλός βαθμός αβεβαιότητας που χαρακτηρίζει το εσωτερικό οικονομικό περιβάλλον τα τελευταία έτη, ως αποτέλεσμα της παρατεταμένης ύφεσης της ελληνικής οικονομίας και της πανδημίας του κορωνοϊού (Covid-19), οδήγησε σε σημαντική επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων και των ιδιωτών, στην αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και στην αναγνώριση σημαντικών ζημιών απομείωσης από την Τράπεζα αλλά και από το τραπεζικό σύστημα γενικότερα στην Ελλάδα.

γ. Η τρέχουσα υγειονομική κρίση λόγω την πανδημίας του κορωνοϊού (Covid-19), έχει οδηγήσει σε βαθιά ύφεση την παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία. Τα συνεχή συντονισμένα έκτακτα νομισματικά, δημοσιονομικά και εποπτικά μέτρα στήριξης που έχουν ληφθεί από τις ευρωπαϊκές κυβερνήσεις και τους ευρωπαϊκούς θεσμούς έχουν περιορίσει σε ένα βαθμό την έκταση της ύφεσης, και το 2021 χαρακτηρίστηκε από την προσπάθεια ανάκαμψης.

δ. Ο πόλεμος στην Ουκρανία αποτελεί μια σοβαρή διαταραχή η οποία αναμένεται να οδηγήσει σε υποχώρηση της οικονομικής δραστηριότητας, σε άνοδο του πληθωρισμού λόγω των αυξήσεων στις τιμές της ενέργειας και των τροφίμων και σε γενικότερη αβεβαιότητα και επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών. Επειδή ο πόλεμος βρίσκεται σε εξέλιξη, δεν μπορούν να αποτιμηθούν με ακρίβεια οι οικονομικές επιπτώσεις τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο.

ε. Η εμπειρία από την πανδημία αλλά και από την τρέχουσα ενεργειακή κρίση δείχνει ότι η ενίσχυση της παραγωγικής βάσης, η αύξηση των επενδύσεων και των εξαγωγών, η βελτίωση λειτουργίας του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας.

στ. Η επαλήθευση των εκτιμήσεων για ισχυρότερη από την αναμενόμενη ανάκαμψη από το 2021 και οι προβλέψεις για συνέχιση της ανάκαμψης το 2022, αν και περιορίζονται λόγω των επιπτώσεων του πολέμου στην Ουκρανία, θέτουν την οικονομία σε νέα τροχιά ανάπτυξης που αναμένεται να διατηρηθεί τα επόμενα έτη.

ζ. Σε επίπεδο χώρας και σύμφωνα με την αναφορά της ετήσιας έκθεσης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, το 2021 ο ρυθμός αύξησης του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος (ΑΕΠ) στη χώρα διαμορφώθηκε σε 8,3% αντισταθμίζοντας σχεδόν πλήρως την απότομη πτώση του πραγματικού ΑΕΠ κατά 9% το 2020. Στην ενίσχυση αυτή συνέβαλε η καλύτερη της αναμενόμενης πορεία του τουρισμού, η αύξηση των εξαγωγών, η ενίσχυση της ιδιωτικής καταναλωτικής δαπάνης, η αύξηση της δημόσιας κατανάλωσης, η σημαντική αύξηση των επενδύσεων και η ισχυρή ανάκαμψη στην αγορά εργασίας.

η. Αναφορικά με τις προοπτικές στην απασχόληση και την ανεργία, το ποσοστό ανεργίας το 2021 μειώθηκε στο 14,7%, έναντι 16,3% την αντίστοιχη περίοδο του 2020 και η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,2% (2020: -0,8%). Η αγορά εργασίας επηρεάστηκε από την εφαρμογή των ειδικών κανόνων λειτουργίας στις επιχειρήσεις και την εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων για την προστασία της δημόσιας υγείας. Ωστόσο η εφαρμογή του μέτρου της τηλεργασίας αναμένεται ότι θα συμβάλει στην διατήρηση θέσεων εργασίας μέσω της μείωσης του λειτουργικού κόστους. Επίσης οι αναμενόμενοι ρυθμοί ανάπτυξης της οικονομίας, σε συνδυασμό με τα νέα μέτρα, αναμένεται να επιδράσουν θετικά στην αγορά εργασίας. Η εξέλιξη όμως του πολέμου στην Ουκρανία, η αύξηση της αβεβαιότητας και η αύξηση των πληθωριστικών πιέσεων αναμένεται να επιβραδύνουν την οικονομική δραστηριότητα και κατά συνέπεια να μετριάσουν την θετική επίπτωση στην αγορά εργασίας.

θ. Το 2021, ο πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 1,2%. Η αύξηση των τιμών καταναλωτή επιταχύνθηκε το δεύτερο εξάμηνο του 2021, μετά από αρκετούς μήνες υποχώρησης, αντανακλώντας κυρίως το αυξανόμενο κόστος της ενέργειας και των τροφίμων. Το 1ο δίμηνο του 2022, ο πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 6,7%

ι. Η αγορά ακινήτων μετά από σημαντική ανάκαμψη τα τελευταία έτη, βρίσκεται σε μια κρίσιμη περίοδο, εξαιτίας των συνεπειών της πανδημίας, της πρόσφατης γεωπολιτικής κρίσης αλλά και του αυξημένου κόστους της ενέργειας. Οι επιπτώσεις στην αγορά ακινήτων ενδέχεται να αρχίσουν να αποτυπώνονται στις τιμές των ακινήτων, εφόσον συνεχιστούν οι ανωτέρω συνέπειες. Οι τιμές των οικιστικών ακινήτων κατέγραψαν αύξηση κατά 7,1% το 2021 (4,5% το 2020), ενώ οι τιμές των γραφείων κατά το πρώτο εξάμηνο του 2021 αυξήθηκαν κατά 1,4%. Οι προσδοκίες για την ελληνική αγορά ακινήτων αν και παραμένουν θετικές για το 2022, φαίνεται να επηρεάζονται από την αυξημένη αβεβαιότητα και εκτιμάται ότι θα μειωθούν οι καθαρές αποδόσεις των επενδύσεων.

ια. Σε επίπεδο Τράπεζας, το 2021 ήταν μια χρονιά δυναμικής ανάπτυξης της Τράπεζας, σε συνέχεια της συγχώνευσης των δύο Συνεταιριστικών Τραπεζών, καταγράφοντας σημαντική ενίσχυση των οικονομικών της μεγεθών, με σημαντικότερη αυτήν της ενίσχυσης του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου, του Ενεργητικού, της μείωσης των Μη εξυπηρετούμενων Δανείων και της κερδοφορίας.

ιβ. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, αναγνωρίζοντας τους κινδύνους της ενεργειακής κρίσης, της πανδημίας Covid-19 και της γεωπολιτικής κρίσης της Ουκρανίας, στην οικονομία και στο τραπεζικό σύστημα και λαμβάνοντας υπόψη:

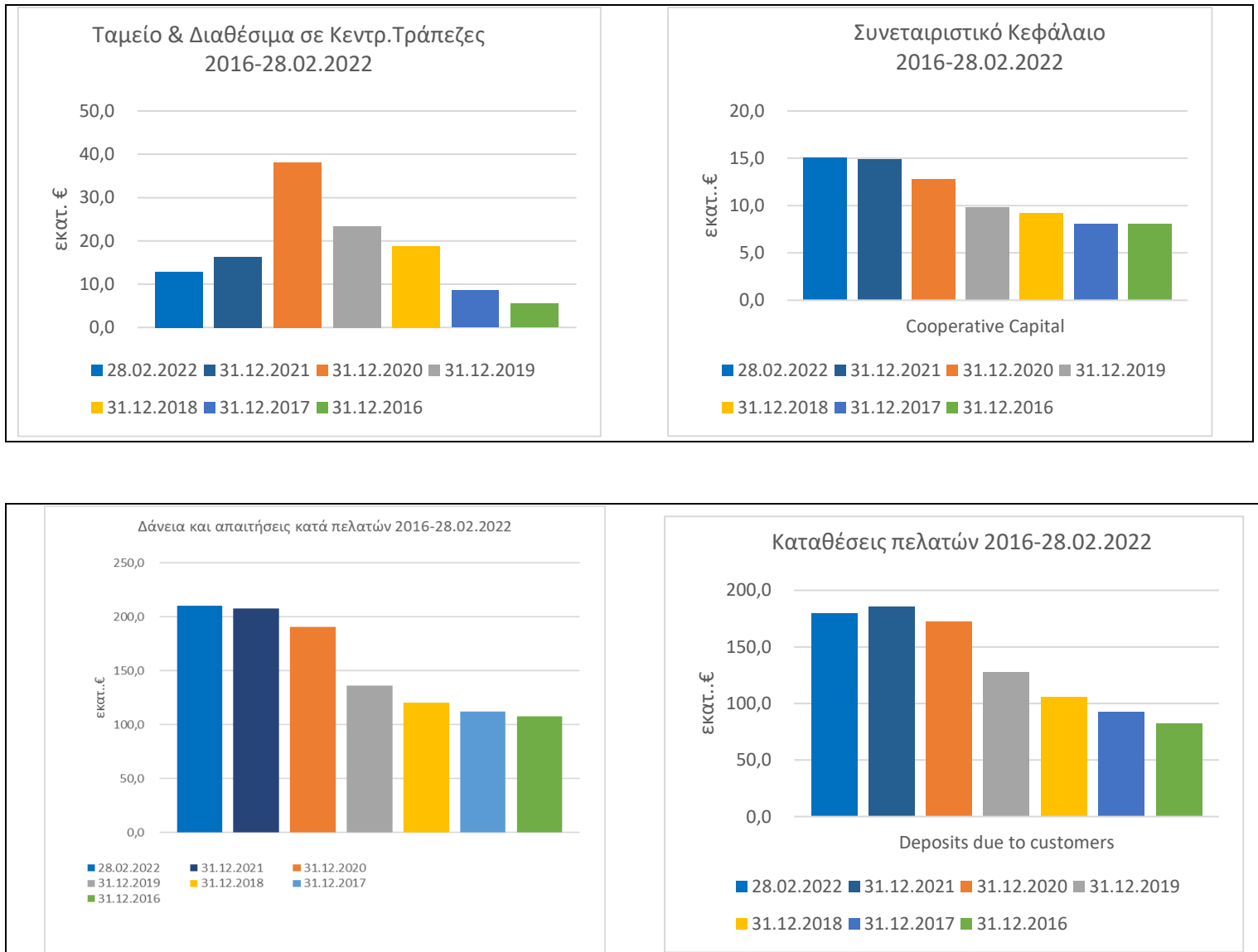
- τη λειτουργική κερδοφορία που παρουσίασε η Τράπεζα στο 2021 (Κέρδη προ φόρων, προβλέψεων και αποσβέσεων 3.368 χιλ.€)
- το τριετές Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας
- το σχέδιο διατήρησης Ρευστότητας
- το σχέδιο Ανάκαμψης
- τα μέτρα για την ενίσχυση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας
- την επιτυχή ολοκλήρωση της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων 2021
- την αναμενόμενη έκδοση Ομολόγου Tier II 3 εκ. €
- τις ενέργειες που γίνονται για την διαχείριση και μείωση των Μη εξυπηρετούμενων δανείων

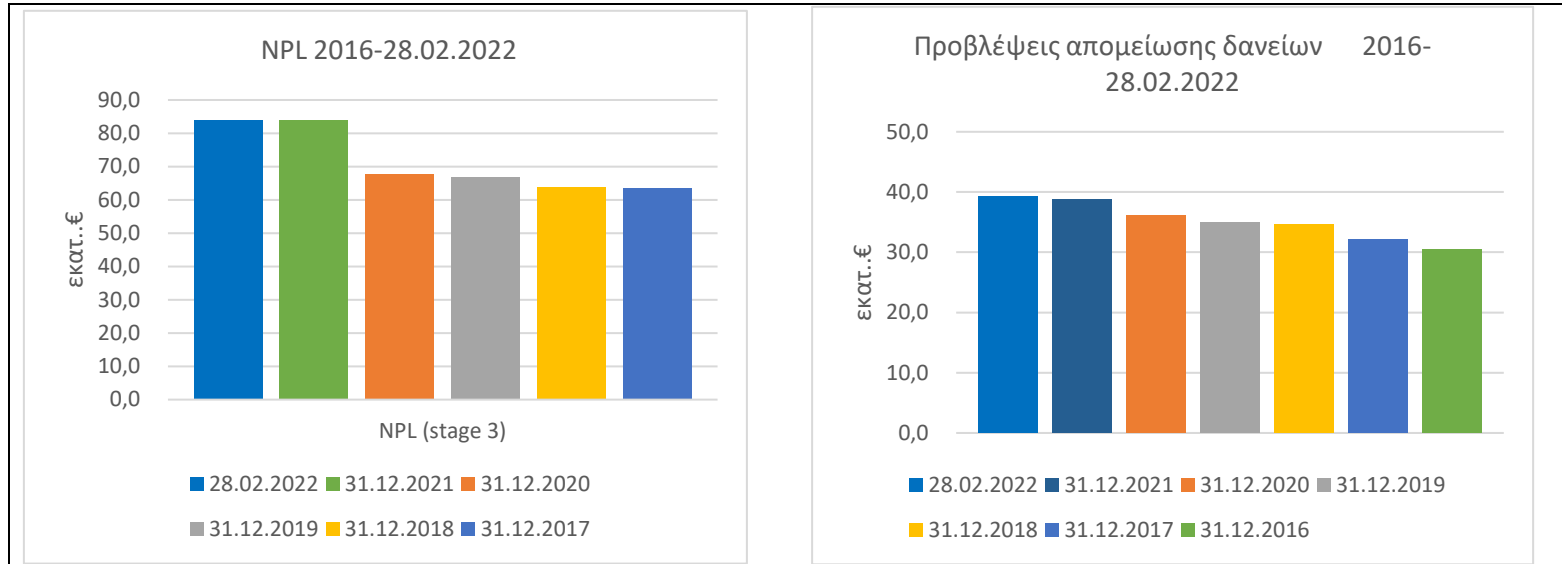
δεν διαπιστώνει συνθήκες, οι οποίες θα μπορούσαν να σχετίζονται με αβεβαιότητα που θα ήταν ουσιώδης για τη συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας στο εύλογο μέλλον και ως εκ τούτου θεωρεί ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν καταρτιστεί κατάλληλα με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.

ιγ. Κεφαλαιακή επάρκεια

Για τη χρήση 2021 η Τράπεζα δεν καλύπτει επαρκώς όλες τις απαιτήσεις τήρησης των ελαχίστων ορίων Κεφαλαιακών Αποθεμάτων και του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας. Η Τράπεζα έχει υποβάλλει όλα τα απαραίτητα σχέδια, στην Τράπεζα της Ελλάδος, για την κάλυψη των απαιτήσεων τήρησης των ελαχίστων ορίων Κεφαλαιακών Αποθεμάτων και του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Παρατίθενται ενδεικτικά ορισμένοι πίνακες βασικών μεγεθών:





2.2.2 Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα. Η επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω:

Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2021, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Η Τράπεζα δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2021.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2021

Αλλαγές λογιστικών πολιτικών

- α. **Νέα Λογιστικά Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και Διερμηνείες που εφαρμόστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις**

Τίτλος	Εφαρμόζονται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την
Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 & ΔΠΧΑ 16: Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς (IBOR Reform) – 2 ^ο Στάδιο	1 Ιανουαρίου 2021

Οι τροποποιήσεις που εφαρμόζονται υποχρεωτικά δεν είχαν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα των παραπάνω τροποποιήσεων, η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (IFRS Interpretations Committee) έχει δημοσιεύσει κάποιες οριστικές αποφάσεις ημερήσιας διάταξης που αντικατοπτρίζουν το σκεπτικό της Επιτροπής ως προς την εφαρμογή των ΔΠΧΑ σε συγκεκριμένες περιπτώσεις.

Πρότυπο	Θεματολογία
ΔΛΠ 19	Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας

Οι μεταβολές που προκύπτουν από την ως άνω απόφαση εφαρμόστηκαν στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και αναφέρονται στη σημείωση 8.14.

ΔΛΠ 19 Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» επί της οποίας περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης.

Το εν λόγω επεξηγηματικό υλικό διαφοροποιεί τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν, στην Ελλάδα, κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές και κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την Λογιστική τους Πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Οι μεταβολές που προκύπτουν από την ως άνω απόφαση εφαρμόστηκαν στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις που λήγουν την 31η Δεκεμβρίου 2021 και αντιμετωπίστηκαν ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής. Η εφαρμογή πραγματοποιήθηκε αναδρομικά, με ανάλογη προσαρμογή του υπόλοιπου έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων για την παλαιότερη από τις παρουσιαζόμενες περιόδους και των άλλων συγκριτικών ποσών για κάθε προγενέστερη περίοδο που παρουσιάζεται ως αν η νέα λογιστική πολιτική να ήταν ανέκαθεν σε χρήση.

Οι μεταβολές που προκύπτουν από την ως άνω αλλαγή λογιστικής πολιτικής αναφέρονται στη σημείωση 8.14.

Β. Νέα Λογιστικά Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και Διερμηνείες που εφαρμόζονται υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους

Τίτλος	Εφαρμόζονται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την
Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16: Covid19 - Παραχωρήσεις ενοικίου μετά την 30 ^η Ιουνίου 2021 - Παράταση εφαρμογής	1 Απριλίου 2021
Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ: Κύκλος 2018-2020	1 Ιανουαρίου 2022
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16: Έσοδα πριν την έναρξη της προοριζόμενης χρήσης παγίου	1 Ιανουαρίου 2022
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37: Επαχθείς συμβάσεις / Κόστος εκπλήρωσης συμβάσεων	1 Ιανουαρίου 2022
Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: Αναφορές στο Πλαίσιο Κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων	1 Ιανουαρίου 2022
ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήριες Συμβάσεις»	1 Ιανουαρίου 2023
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8: Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως Μακροπρόθεσμες ή Βραχυπρόθεσμες	1 Ιανουαρίου 2023
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και τη 2 ^η Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ: Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών	1 Ιανουαρίου 2023
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων	1 Ιανουαρίου 2023
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή	1 Ιανουαρίου 2023

Η Τράπεζα ερευνά την επίδραση των νέων προτύπων και τροποποιήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Δεν αναμένεται, οι τροποποιήσεις που εφαρμόζονται υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) που έχουν εγκριθεί από το Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) και ειδικότερα με τα πρότυπα και τις διερμηνείες που είναι σε ισχύ ή έχουν εκδοθεί και εφαρμοστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, νωρίτερα από την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής τους.

Παρακάτω παρατίθενται συνοπτικά οι βασικές λογιστικές αρχές που χρησιμοποιούνται για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Οι λογιστικές αρχές που χρησιμοποιήθηκαν για την προετοιμασία και παρουσίαση των ετησίων οικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2021, πέρα των όσων έχουν παρατεθεί σε προηγούμενες παραγράφους, περιγράφονται κατωτέρω και έχουν εφαρμοσθεί σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρεται σε διαφορετικές λογιστικές αρχές στην κλειόμενη και διαφορετικές στην προηγούμενη χρήση.

3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Η απόφαση για την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού λαμβάνεται από τη Διοίκηση της Τράπεζας κατά την αρχική αναγνώριση του στοιχείου, με βάση την ουσία της σύμβασης και το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν.

Αρχική αναγνώριση

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου. Η Τράπεζα, κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

A. Αρχές εφαρμοζόμενες στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 (από την 1 Ιανουαρίου 2021)

Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Η Τράπεζα ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού βάσει του επιχειρηματικού μοντέλου διαχείρισης αυτών των στοιχείων και των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Κατά συνέπεια, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ταξινομούνται σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες επιμέτρησης:

- Αποσβέσιμο κόστος
- Εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση
- Εύλογης αξίας μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι αγορές και πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού καταχωρούνται κατά την ημερομηνία συναλλαγής, την ημερομηνία δηλαδή κατά την οποία η Τράπεζα δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το στοιχείο ενεργητικού. Τα δάνεια που προέρχονται από την Τράπεζα αναγνωρίζονται τη στιγμή της εκταμίευσης.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος

Η Τράπεζα κατατάσσει και επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις:

- το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διατηρείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και
- βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου.

Τα χρηματοοικονομικά αυτά στοιχεία του ενεργητικού αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία πλέον των άμεσων και πρόσθετων εξόδων συναλλαγής και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές από τη παύση αναγνώρισης και οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από στοιχεία του ενεργητικού ταξινομημένα στο αποσβέσιμο κόστος, περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση.

Η Τράπεζα ταξινομεί και αποτιμά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.

(β) Βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που πληρούν αυτά τα κριτήρια είναι χρεωστικά μέσα και επιμετρώνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, πλέον των άμεσων και πρόσθετων εξόδων συναλλαγής.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα χρεωστικά μέσα εύλογης αξίας μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, εκτός από τα έσοδα από τόκους, τα συναφή κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές και τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση μεταφέρονται από τα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν το χρεωστικό μέσο παύει να αναγνωρίζεται.

Συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση

Η Τράπεζα μπορεί να επιλέξει να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα συμμετοχικό τίτλο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση. Αυτός ο χαρακτηρισμός, εάν επιλεγεί, γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση και ανά τίτλο. Τα κέρδη και οι ζημιές από αυτά τα μέσα, περιλαμβανομένων των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, καταχωρούνται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται στη συνέχεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα μερίσματα που εισπράττονται καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Η Τράπεζα ταξινομεί και επιμετρά όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν ταξινομούνται σε αποσβέσιμο κόστος ή στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Κατά συνέπεια, αυτή η κατηγορία επιμέτρησης περιλαμβάνει δάνεια και άλλους χρεωστικούς τίτλους που κατέχονται βάσει των μοντέλων διακράτησης για είσπραξη ή διακράτησης για είσπραξη και διάθεση, αλλά αποτυγχάνουν στην αξιολόγηση, συμμετοχικούς τίτλους που δεν προσδιορίζονται ως επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση και στοιχεία του ενεργητικού που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εκτός εάν έχουν καταχωρηθεί ως μέσα αντιστάθμισης, οπότε οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 39 για τη λογιστική αντιστάθμισης εξακολουθούν να ισχύουν.

Επιπλέον, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού που πληροί τους ανωτέρω όρους για να ταξινομηθεί σε αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μπορεί να οριστεί από την Τράπεζα ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση, εάν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται ή μειώνεται σημαντικά μια λογιστική ανακολουθία που θα ανέκυπτε σε διαφορετική περίπτωση.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και τυχόν μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου και συμβατικών χαρακτηριστικών

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται μια ομάδα στοιχείων του ενεργητικού για να δημιουργήσει ταμειακές ροές. Δηλαδή, αν ο σκοπός της Τράπεζας είναι μόνο να εισπράξει συμβατικές ταμειακές ροές από τα στοιχεία του ενεργητικού, να πραγματοποιήσει ταμειακές ροές από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού ή να εισπράξει συμβατικές ταμειακές ροές καθώς και ταμειακές ροές από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού. Επιπρόσθετα, το επιχειρηματικό μοντέλο καθορίζεται μετά την συγκέντρωση των στοιχείων του ενεργητικού σε ομάδες (επιχειρηματικές γραμμές), η διαχείριση των οποίων γίνεται με παρόμοιο τρόπο, αντί για τον καθορισμό σε επίπεδο μεμονωμένου χρηματοοικονομικού στοιχείου.

Ο καθορισμός του επιχειρηματικού μοντέλου πραγματοποιείται από τα βασικά μέλη της Διοίκησης σύμφωνα με το λειτουργικό του μοντέλο της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού για τη δημιουργία ταμειακών ροών, τους στόχους και τον τρόπο παρακολούθησης και απεικόνισης της απόδοσης κάθε χαρτοφυλακίου και οποιαδήποτε διαθέσιμη πληροφορία σχετικά με το ιστορικό πωλήσεων και της στρατηγικής μελλοντικών πωλήσεων, όπου είναι εφαρμόσιμο.

Κατά συνέπεια, κατά την ανωτέρω αξιολόγηση, η Τράπεζα εξετάζει ορισμένους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου και του τρόπου αξιολόγησης και διαχείρισης αυτών των κινδύνων, της σχετικής αποζημίωσης προσωπικού και της συχνότητας, του όγκου και των λόγων για τις πωλήσεις του παρελθόντος, καθώς και τις προσδοκίες για τις μελλοντικές πωλήσεις.

Τύποι επιχειρηματικών μοντέλων

Τα επιχειρηματικά μοντέλα της Τράπεζας εμπίπτουν σε τρεις κατηγορίες, οι οποίες είναι ενδεικτικές των βασικών στρατηγικών που χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία κερδών.

Το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης για είσπραξη έχει ως στόχο τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού για την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών. Οι πωλήσεις σε αυτό το μοντέλο παρακολουθούνται και μπορούν να πραγματοποιηθούν για λόγους που δεν είναι συμβατοί με το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο. Ειδικότερα, πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου καθώς και πωλήσεις που γίνονται κοντά στη λήξη του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού θεωρούνται συμβατές με το σκοπό διακράτησης για είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών ανεξάρτητα από τη συχνότητα και την αξία τους. Πωλήσεις που πραγματοποιούνται για άλλους λόγους δύναται να θεωρηθούν συμβατές με το επιχειρηματικό μοντέλο, όπως πωλήσεις για τις ανάγκες ρευστότητας σε οποιοδήποτε σενάριο ακραίων καταστάσεων ή πωλήσεις που πραγματοποιούνται για τη διαχείριση υψηλού επιπέδου συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου. Αυτές οι πωλήσεις παρακολουθούνται και αξιολογούνται ανάλογα με τη συχνότητα και την αξία τους ώστε να καθοριστεί εάν είναι συμβατές με το επιχειρηματικό μοντέλο. Τα χρεωστικά μέσα που ταξινομούνται σε αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο περιλαμβάνουν ομόλογα, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, με την προϋπόθεση ότι πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του.

Το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης για είσπραξη και διάθεση έχει ως στόχο τόσο την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώληση στοιχείων του ενεργητικού. Δραστηριότητες όπως η διαχείριση της ρευστότητας, η απόδοση των τόκων και η διάρκεια είναι σύμφωνες με αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο, ενώ οι πωλήσεις στοιχείων του ενεργητικού αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του επιχειρηματικού μοντέλου για την επίτευξη των στόχων του. Οι χρεωστικοί τίτλοι που ταξινομούνται σε αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, με την προϋπόθεση ότι πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του.

Τα λοιπά επιχειρηματικά μοντέλα περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού των οποίων η διαχείριση και επιμέτρηση γίνεται σε εύλογη αξία, καθώς και χαρτοφυλάκια που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς. Πρόκειται για μια υπολειμματική κατηγορία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που δεν πληρούν τα κριτήρια των επιχειρηματικών μοντέλων, ενώ η είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών έχει παρεπόμενο χαρακτήρα όσον αφορά την επίτευξη του στόχου του επιχειρηματικού μοντέλου.

Η Τράπεζα διενεργεί την επαναξιολόγηση των επιχειρηματικών του μοντέλων τουλάχιστον ετησίως, ή νωρίτερα εάν προκύψει η ανάγκη αξιολόγησης λόγω πωλήσεων ή εάν υπάρχουν αλλαγές στην στρατηγική της Τράπεζας ή στις κύριες δραστηριότητες της, όπως προκύπτει από το επιχειρηματικό σχέδιο και τον προϋπολογισμό της Τράπεζας καθώς και την στρατηγική της σχετικά με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.

Αξιολόγηση μεταβολών ταξινόμησης και επιμέτρησης κατά τη μετάβαση.

Για σκοπούς μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα διενήργησε αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια δανείων και χρεωστικών τίτλων, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών (αξιολόγηση SPPI). Η εν λόγω αξιολόγηση διενεργήθηκε με βάση τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούσαν κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής, δηλαδή την 1η Ιανουαρίου 2018. Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου και του ελέγχου του SPPI δεν επέφεραν σημαντικές αλλαγές σε σύγκριση με τον τρόπο με τον οποίο τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, όπως επισημαίνεται κατωτέρω.

Συγκεκριμένα:

- δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, τα οποία σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρούνταν στο αποσβέσιμο κόστος, επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9,
- επενδυτικοί τίτλοι διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη οι οποίοι σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρούνταν στο αποσβέσιμο κόστος, επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9.
- μετοχές οι οποίες σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 ταξινομούνταν ως διαθέσιμες προς πώληση, επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9
- χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που καταχωρούνται στο αποσβέσιμο κόστος σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Το ΔΠΧΑ 9 εισήγαγε ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses –ECL) το οποίο αντικατέστησε το υφιστάμενο μοντέλο των πραγματοποιηθεισών ζημιών του ΔΛΠ 39. Οι νέες απαιτήσεις καταργούν το κριτήριο του ΔΛΠ 39, σύμφωνα με το οποίο οι ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο αναγνωρίζονταν μόνον μετά την επέλευση ενός ζημιογόνου γεγονότος. Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί πλέον τη χρήση σύνθετων μοντέλων καθώς και σημαντικό αριθμό εκτιμήσεων και παραδοχών σχετικά με τις οικονομικές συνθήκες στο μέλλον και την πιστωτική συμπεριφορά. Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στο πεδίο των νέων αρχών απομείωσης, η Τράπεζα θα αναγνωρίσει πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές για 12 μήνες («12-month expected losses»), οι οποίες ορίζονται ως το τμήμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο απορρέει από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά μέσα στο επόμενο δωδεκάμηνο. Μεταγενέστερα, για τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) για τη συνολική διάρκεια τη ζωής τους («lifetime expected losses») η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά για όλη την αναμενόμενη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών θεωρούνται ότι βρίσκονται στο «στάδιο 1», εκείνα για τα οποία έχει παρατηρηθεί σημαντική αύξηση του

πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση εισέρχονται στο «στάδιο 2», ενώ τα απομειωμένα μεταβαίνουν στο «στάδιο 3».

Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια

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

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

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

Η Διοίκηση εντός της χρήσης του 2019 οριστικοποίησε τις απαιτούμενες αλλαγές προκειμένου να εφαρμοστεί ο ορισμός του “EBA NPE” στον υπολογισμό των συσσωρευμένων πιστωτικών ζημιών. Η τράπεζα εναρμόνισε τον ορισμό του Σταδίου 3 για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με τον ορισμό μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (“NPE”) που χρησιμοποιείται για κανονιστικούς σκοπούς. Συνεπώς, σύμφωνα με την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται στο Στάδιο 3 όταν χαρακτηρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα.

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

- ρυθμίσεις (forbearance), και
- όριο 30 ημερών καθυστέρησης (backstop indicator)

Η Τράπεζα, σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που κατατάσσονται στο στάδιο 1 και 2, θα αναγνωρίσει έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (EIR) επί της λογιστικής τους αξίας (gross carrying amount). Όταν τα κριτήρια ταξινόμησης στο στάδιο 2 δεν πληρούνται και ταυτόχρονα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού δεν είναι απομειωμένα, θα αναταξινομούνται στο στάδιο 1. Επιπλέον, μεταγενέστερες μεταφορές από το στάδιο 3 στο στάδιο 2 θα λάβουν χώρα για εκείνα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία παύουν να θεωρούνται απομειωμένα με βάση την αξιολόγηση όπως αυτή περιγράφεται παραπάνω.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

Σε περιπτώσεις όπου κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών θα

διενεργείται για τη συνολική διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής ορίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά γεγονότα αθέτησης καθ' όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

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

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

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

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

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

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

ΕΑΔ, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων, ποιοτικών κριτηρίων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

Κατάταξη από την Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας

Με βάση όλα τα παραπάνω, η Τράπεζα κατέταξε:

1) τα χορηγηθέντα σε πελάτες δάνεια, σύμφωνα με την παρ. 4.1.2 του Δ.Π.Χ.Α. 9 όπου:

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο **επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος** εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται στο πλαίσιο ενός **επιχειρηματικού μοντέλου**, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, και

β) **βάσει των συμβατικών όρων** που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου.

2) Τις Συμμετοχές στο κεφάλαιο οντοτήτων μη εισηγμένων σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά με ποσοστό κατοχής μικρότερο του 20%, σύμφωνα με την παρ. 4.1.4 του Δ.Π.Χ.Α. 9 όπου:

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο **επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**.

3) Τις Συμμετοχές στο κεφάλαιο οντοτήτων εισηγμένων σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, σύμφωνα με την παρ. 4.1.4 του Δ.Π.Χ.Α. 9 όπως και στην περίπτωση 2 παραπάνω.

4) Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού- Εγγυήσεις σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων κατατάσσονται και αποτιμώνται όπως αναφέρεται στην ανωτέρω παρ.1.

3.2 Αποτίμηση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων

A. Αρχές εφαρμοζόμενες στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 (από την 1 Ιανουαρίου 2021)

Η Τράπεζα κατηγοριοποιεί τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες:

2.4.3 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

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

2.4.4 Μέθοδοι προσδιορισμού της εύλογης αξίας

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

2.4.5 Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όταν:- έχουν λήξει οι ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών στοιχείων,-μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,-δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα εισπράξεως, οπότε και τα διαγράφει.

2.4.6 Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η Τράπεζα διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει. Στις περιπτώσεις διακοπής αναγνώρισης, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα άλλο μέρος και του τιμήματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των μεταβιβαζόμενων εκτός μετρητών περιουσιακών στοιχείων και των αναληφθέντων υποχρεώσεων, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.4.7 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

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

-χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος

-και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν δύο υποκατηγορίες: τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που προσδιορίζονται ότι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς είναι αυτές οι υποχρεώσεις τις οποίες η Τράπεζα πρωτίστως αναλαμβάνει με σκοπό την επαναγορά στο εγγύς μέλλον για βραχυπρόθεσμο κέρδος.

Η Τράπεζα μπορεί, κατά την αρχική αναγνώριση, αμετάκλητα να προσδιορίσει χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ως επιμετρήσιμες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν ένα από τα παρακάτω κριτήρια ισχύει:

- ο προσδιορισμός απαλείφει ή μειώνει αισθητά μια λογιστική αναντιστοιχία που διαφορετικά θα απέρρευε από την επιμέτρηση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων ή από την αναγνώριση των κερδών και ζημιών επί αυτών σε διαφορετικές βάσεις, ή

- γίνεται διαχείριση μιας ομάδας χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ή χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και η απόδοσή τους εκτιμάται βάσει της εύλογης αξίας,

- η χρηματοοικονομική υποχρέωση περιλαμβάνει ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα ως επιμέρους στοιχεία ενός υβριδικού συμβολαίου, τα οποία τροποποιούν σημαντικά τις ταμειακές ροές που σε διαφορετική περίπτωση θα απαιτούνταν από το συμβόλαιο.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε Εύλογη Αξία στα Α.Χ. αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, με εξαίρεση τις μεταβολές στην εύλογη αξία που οφείλονται σε μεταβολές πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας, οι οποίες αναγνωρίζονται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων. Ωστόσο, αν αυτός ο χειρισμός δημιουργεί ή διευρύνει μια λογιστική ανακολουθία στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όλα τα κέρδη ή οι ζημιές αυτής της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των

επιδράσεων από τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο, θα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

3.3 Μετατροπή σε Ξένο Νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο Ενεργητικό και Παθητικό των Οικονομικών Καταστάσεων παρουσιάζονται σε Ευρώ (λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας) σύμφωνα με τις τιμές συναλλάγματος που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων περιόδου.

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με την χρήση των ισοτιμιών που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Τα Κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από συναλλαγματικές διαφορές, από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών, καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων περιόδου.

Συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας σε αποθεματικό της καθαρής θέσης, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου εύλογής αξίας.

Η Τράπεζα δεν έχει σημαντικές συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, παρά μόνο δέχεται καταθέσεις και ταυτόχρονα τοποθετεί το ληφθέν συνάλλαγμα σε άλλες τράπεζες.

3.4 Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία (ΔΛΠ16)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικοπέδα, τα κτίρια και ο κινητός εξοπλισμός τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από τη Τράπεζα, είτε για τις λειτουργικές εργασίες είτε για διοικητικούς σκοπούς.

Ο ακίνητος και ο κινητός εξοπλισμός της Τράπεζας αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή της απόκτησής τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

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

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

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

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

Κτιριακές Εγκαταστάσεις ιδιόκτητες : 15 έως 50 έτη (ανάλογα με το απομένοντα χρόνια εκμετάλλευσης)

-//- -//- μισθωμένες : έως 19 έτη, ανάλογα με τη σύμβαση

Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός: (5 - 20 έτη)

Εξοπλισμός ασφαλείας (χρηματοκιβώτια) : 40 έτη

Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές και Λογισμικά Προγράμματα : 10 έτη

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους. Οι τυχόν υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού.

Κέρδη και ζημιές από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

3.5 Ασώματες Ακινήτοποιήσεις (ΔΛΠ 38)

3.5.α Λοιπά Άυλα

Στην κατηγορία των άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται κυρίως άδειες λογισμικών προγραμμάτων, άδειες χρήσης σημάτων και άδειες συμμετοχής σε τραπεζικά δίκτυα. Τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο βάσει της διάρκειας της αναμενόμενης διάρκειας ζωής των προγραμμάτων, την οποία η Τράπεζα έχει ορίσει στα 10έτη.

Έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως, την οποία αφορούν.

Έξοδα που σχετίζονται με τη ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων και αναμένεται ότι θα επιφέρουν οφέλη μεγαλύτερα του κόστους, ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως, με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία.

3.5.β Υπεραξία συγχώνευσης

Υπεραξία

Υπεραξία, κατά το ΔΠΧΑ 3, είναι ένα περιουσιακό στοιχείο το οποίο αντιπροσωπεύει τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που προκύπτουν από άλλα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων τα οποία δεν προσδιορίζονται μεμονωμένα και δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά.

Αναγνώριση Συνένωσης Επιχειρήσεων

Μια οικονομική οντότητα προσδιορίζει εάν μια συναλλαγή ή άλλο γεγονός αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων με την εφαρμογή του ορισμού στο Δ.Π.Χ.Α. 3, το οποίο απαιτεί τα αποκτηθέντα περιουσιακά στοιχεία και οι αναληφθείσες υποχρεώσεις να αποτελούν μια επιχείρηση. Εάν τα αποκτηθέντα περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν επιχείρηση, η αναφέρουσα οικονομική οντότητα θα λογιστικοποιεί τη συναλλαγή ή άλλο γεγονός ως απόκτηση περιουσιακού στοιχείου.

Η μέθοδος της απόκτησης

Μια οικονομική οντότητα θα λογιστικοποιεί κάθε συνένωση επιχειρήσεων με την εφαρμογή της μεθόδου απόκτησης.

Η εφαρμογή της μεθόδου απόκτησης απαιτεί:

- α) την αναγνώριση του αποκτώντος,
- β) τον προσδιορισμό της ημερομηνίας απόκτησης,
- γ) αναγνώριση και επιμέτρηση των αναγνωρίσιμων αποκτώμενων περιουσιακών στοιχείων, των αναληφθεισών υποχρεώσεων καθώς και τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στον αποκτώμενο και
- δ) την αναγνώριση και επιμέτρηση υπεραξίας ή του κέρδους μιας αγοράς ευκαιρίας.

Αναγνώριση και επιμέτρηση υπεραξίας (ή του κέρδους μιας αγοράς ευκαιρίας)

Ο αποκτών αναγνωρίζει την υπεραξία από την ημερομηνία απόκτησης επιμετρώμενη ως το **υπερβάλλον** του (α) επί του (β) κατωτέρω:

α) το άθροισμα:

- (i) του ανταλλάγματος που μεταβιβάστηκε επιμετρώμενου σύμφωνα με το παρόν Δ.Π.Χ.Α., το οποίο κατά κανόνα απαιτεί εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης,
- (ii) του ποσού τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στον αποκτώμενο επιμετρώμενων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 3 και,

(iii) σε συνένωση επιχειρήσεων που ολοκληρώνεται σε στάδια, της εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία απόκτησης των συμμετοχικών δικαιωμάτων που κατείχε ο αποκτών προηγουμένως στον αποκτώμενο.

β) το καθαρό των ποσών κατά την ημερομηνία απόκτησης από τα αποκτηθέντα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και τις αναληφθείσες υποχρεώσεις επιμετρημένα σύμφωνα με το παρόν Δ.Π.Χ.Α.

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 36 : Ένα περιουσιακό στοιχείο απομειώνεται όταν η λογιστική αξία του υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του. Οι παράγραφοι 12-14 του ΔΛΠ 36 παρέχουν μερικές ενδείξεις, ως προς το πότε μια ζημία απομείωσης μπορεί να έχει συμβεί: αν οποιαδήποτε από τις ενδείξεις αυτές παρουσιάζεται, η οικονομική οντότητα χρειάζεται να κάνει μια επίσημη εκτίμηση του ανακτήσιμου ποσού. Εκτός από την περιγραφή της παραγράφου 10 του ΔΛΠ 36, αυτό το Πρότυπο δεν επιβάλλει στην οικονομική οντότητα να κάνει μια επίσημη εκτίμηση του ανακτήσιμου ποσού αν δεν υπάρχει ένδειξη ότι υπάρχει ζημία απομείωσης.

Η οικονομική οντότητα εκτιμά στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, αν και κατά πόσο υπάρχει οποιαδήποτε ένδειξη ότι ένα περιουσιακό στοιχείο μπορεί να είναι απομειωμένο. Αν οποιαδήποτε τέτοια ένδειξη υπάρχει, η οικονομική οντότητα θα εκτιμά το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου

Ανεξάρτητα αν υπάρχει ένδειξη ζημίας απομείωσης, η οικονομική οντότητα :

β) ελέγχει την αποκτηθείσα σε συνένωση επιχειρήσεων υπεραξία για απομείωση σε ετήσια βάση σύμφωνα με τις οδηγίες των παραγράφων 80-99 του ΔΛΠ 36.

Η υπεραξία που αναγνωρίζεται σε μια συνένωση επιχειρήσεων είναι περιουσιακό στοιχείο που αντιπροσωπεύει τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που προκύπτουν από άλλα περιουσιακά στοιχεία αποκτηθέντα σε συνένωση επιχειρήσεων που δεν προσδιορίζονται μεμονωμένα και δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά. Η υπεραξία δεν δημιουργεί ταμιακές ροές ανεξαρτήτως από άλλα περιουσιακά στοιχεία ή ομάδες περιουσιακών στοιχείων και συχνά συνεισφέρει στις ταμιακές ροές πολλαπλών μονάδων ταμιακών ροών. Ενίοτε, η υπεραξία δεν μπορεί να επιμεριστεί σε μη αυθαίρετη βάση σε μεμονωμένες μονάδες δημιουργίας ταμιακών ροών αλλά μόνο σε ομάδες μονάδων δημιουργίας ταμιακών ροών. Συνεπώς, το χαμηλότερο επίπεδο εντός της οικονομικής οντότητας στο οποίο η υπεραξία παρακολουθείται για τους εσωτερικούς σκοπούς της διοίκησης κάποιες φορές συνιστάται από έναν αριθμό μονάδων δημιουργίας ταμιακών ροών με τις οποίες σχετίζεται η υπεραξία, αλλά στις οποίες δεν μπορεί να επιμεριστεί.

Η εφαρμογή των απαιτήσεων της παραγράφου 80 του ΔΛΠ 36 καταλήγει σε έλεγχο της υπεραξίας για απομείωση σε επίπεδο που αντανάκλα τον τρόπο που η διοίκηση διαχειρίζεται της επιχειρήσεις της και με το οποίο είναι φυσικό να συσχετίζεται η υπεραξία. Συνεπώς, η δημιουργία επιπρόσθετων συστημάτων αναφοράς συνήθως δεν είναι αναγκαία.

Εντός της χρήσης 2021, η Διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε τον αντιλογισμό των λογιστικών εγγραφών της εμφάνισης της υπεραξίας που λογιστικοποιήθηκε κατά τη συνένωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε. και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας ΣΥΝ.Π.Ε. Ο εν λόγω αντιλογισμός αντιμετωπίστηκε ως διόρθωση λαθών προηγούμενων χρήσεων. Οι επιδράσεις των παραπάνω στα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2020 και της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021 παρουσιάζονται στην παράγραφο 2.1.β

3.6 Επενδύσεις σε Ακίνητα

Ακίνητα τα οποία κατέχονται από την Τράπεζα είτε για εκμίσθωση, είτε για απόκτηση υπεραξίας ή και για τα δύο, κατατάσσονται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια. Οι επενδύσεις αρχικά καταχωρούνται στο κόστος, συμπεριλαμβανομένου των εξόδων απόκτησης. Μετά την αρχική αναγνώριση επιμετρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Το κέρδος ή η ζημία που προκύπτει από τη μεταβολή στην εύλογη αξία συμπεριλαμβάνεται στο καθαρό κέρδος ή ζημία της περιόδου που προκύπτει. Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται στη λογιστική αξία του ακινήτου, μόνο όταν είναι πιθανό μελλοντικά οφέλη τα οποία σχετίζονται με το ακίνητο θα εισρεύσουν και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί με αξιοπιστία. Εάν μια επένδυση σε ακίνητο μετατραπεί σε ιδιοχρησιμοποιούμενη κατατάσσεται στα ενσώματα πάγια

3.7 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται μέσω πλειστηριασμών αρχικά καταχωρούνται στο κόστος συμπεριλαμβανομένου διαφόρων εξόδων. Μετά την αρχική αναγνώριση επιμετρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Το κέρδος ή η ζημιά που προκύπτει από τη μεταβολή στην εύλογη αξία συμπεριλαμβάνεται στο καθαρό κέρδος ή ζημιά της περιόδου που προκύπτει. Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται στη λογιστική αξία του ακινήτου, μόνο όταν είναι πιθανό μελλοντικά οφέλη τα οποία σχετίζονται με το ακίνητο θα εισρεύσουν και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί με αξιοπιστία. Εάν αυτό το ακίνητο μετατραπεί σε ιδιοχρησιμοποιούμενο κατατάσσεται στα ενσώματα πάγια. Για τα στοιχεία ενεργητικού που εντάσσονται στην κατηγορία αυτή δεν διενεργούνται αποσβέσεις.

3.8 Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων, η Τράπεζα εξετάζει τη λογιστική αξία των ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων, προκειμένου να προσδιορίσει, αν υπάρχει ένδειξη ότι τα περιουσιακά στοιχεία έχουν υποστεί ζημιά απομείωσης, οπότε και εκτιμάται το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου. Όταν δεν είναι δυνατό να εκτιμηθεί η ανακτήσιμη αξία ενός επί μέρους περιουσιακού στοιχείου, η Τράπεζα εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών, στην οποία το περιουσιακό στοιχείο ανήκει. Η ανακτήσιμη αξία, είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας σε χρήση. Για τον υπολογισμό της αξίας σε χρήση του περιουσιακού στοιχείου, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους. Αν το ανακτήσιμο ποσό ενός περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών), εκτιμάται ότι είναι μικρότερο από τη λογιστική αξία του, η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών), μειώνεται μέχρι το ανακτήσιμο ποσό. Η ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Όταν μεταγενέστερα, μια ζημιά απομείωσης αναστραφεί, η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών), αυξάνεται μέχρι την μικρότερη αξία μεταξύ της αναθεωρημένης εκτιμώμενης ανακτήσιμης αξίας του και της λογιστικής αξίας, που θα είχε προσδιοριστεί εάν δεν είχε αναγνωρισθεί καμία ζημιά απομείωσης της αξίας του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών) στα προηγούμενα έτη. Η αναστροφή της ζημιάς απομείωσης, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

3.9 Ταμείο και Χρηματικά Διαθέσιμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος τραπεζικές επιταγές που είναι απαιτητή η είσπραξή τους και βρίσκονται στο στάδιο διακανονισμού (ΔΗΣΣΕ κλπ). Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτή και τις άλλες Τράπεζες, μέσω του συστήματος Target (Trans European–Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System). Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί επίσης από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις σε αυτή, που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους.

Επίσης η τράπεζα τηρεί και καταθέσεις σε άλλα εμπορικά τραπεζικά ιδρύματα με δυνατότητα ανάληψης άμεση ή σε μορφή προθεσμιακών καταθέσεων. Τα ποσά αυτά τα παρουσιάζει σε ιδιαίτερο κονδύλιο με τίτλο «Απαιτήσεις από τραπεζικά ιδρύματα»

3.10 Φορολογία Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία

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

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

Για την αντιμετώπιση των θεμάτων της φορολογίας κρίσιμα είναι τα άρθρα 27 και 27^α του Ν.4172/13/.

3.11 Παροχές στο Προσωπικό

Η Τράπεζα έχει τις παρακάτω υποχρεώσεις ως προς τους εργαζομένους:

i) Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις

Στη Τράπεζα λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων εισφορών συνταξιοδότησης με βάση τα οποία καταβάλλει σταθερές εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία (ανεξάρτητους φορείς). Η Τράπεζα δεν έχει περαιτέρω υποχρεώσεις ως προς την καταβολή συντάξεων, εκτός από τις εισφορές που καταβάλλει.

ii) Αποζημιώσεις αποχώρησης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης

Σύμφωνα με την Ελληνική Εργατική Νομοθεσία, όταν υπάλληλοι παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι την συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης, δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με τα έτη προϋπηρεσίας τους και τις απολαβές τους κατά το χρόνο συνταξιοδότησης.

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη για την αναλογιστική αξία της εφάπαξ αποζημίωσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για αποζημιώσεις αποχώρησης αναγνωρίζεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια των χρόνων υπηρεσίας των υπαλλήλων, σύμφωνα με αναλογιστικές αποτιμήσεις που πραγματοποιούνται ετησίως. Η υποχρέωση αποζημίωσης αποχώρησης υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών, με τη χρήση επιτοκίων κρατικών ομολόγων λήξεως που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης. Αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τον υπολογισμό της αποζημίωσης αποχώρησης για την Τράπεζα αναγνωρίζονται απ' ευθείας στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως.

iii) Παροχές τερματισμού απασχόλησης

Οι παροχές λόγω λήξης της εργασιακής σχέσης καταβάλλονται όταν οι εργαζόμενοι αποχωρούν πριν την ημερομηνία συνταξιοδότησεως. Η Τράπεζα καταχωρεί αυτές τις παροχές όταν δεσμεύεται, είτε όταν τερματίζει την απασχόληση υπαρχόντων εργαζομένων σύμφωνα με ένα λεπτομερές πρόγραμμα για το οποίο δεν υπάρχει πιθανότητα απόσυρσης, είτε όταν προσφέρει αυτές τις παροχές ως κίνητρο για εκούσια (εθελουσία) αποχώρηση. Μέχρι την 31.12.2021 δεν υπήρχε κάποιο πρόγραμμα παροχής κινήτρων για αποχώρηση εργαζομένων.

3.12 Προβλέψεις

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

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι ίσο με την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για να διακανονιστεί η παρούσα δέσμευση κατά την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης ισούται με την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της υποχρέωσης.

Οι σχηματισθείσες ήδη προβλέψεις συμψηφίζονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Το ποσό της σχηματισμένης προβλέψεως επανεκτιμάται σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που πάψει να θεωρείται πιθανή η εκροή πόρων, η πρόβλεψη αναστρέφεται. Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές δεν αναγνωρίζονται. Μελλοντικά γεγονότα, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν το ποσό που θα απαιτηθεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, λαμβάνονται υπόψη μόνο όταν υπάρχουν επαρκείς αντικειμενικές ενδείξεις ότι θα επισυμβούν.

3.13 Καθαρή θέση

Αρχές διάκρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων

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

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

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

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

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

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

Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο

Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μερίδων που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους σε περίπτωση αυξήσεως του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

4. Λογαριασμός Αποτελεσμάτων

4.1 Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

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

4.2 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

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

Έσοδα συναλλαγής κατά τη δημιουργία ενός χρηματοοικονομικού μέσου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

4.3 Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

Η Τράπεζα κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων και μελλοντικών οικονομικών παραμέτρων ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα.

4.4 Φόρος εισοδήματος

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

4.5 Έσοδα από μερίσματα

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

4.6 Διανομή Μερισμάτων

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

4.7 Μισθώσεις

Πριν την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16

Η Τράπεζα συμμετέχει σε λειτουργικές μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής διατηρεί σημαντικό μέρος από τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Τα έξοδα των

λειτουργικών μισθώσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, με τη σταθερή μέθοδο, καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Μετά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16

Η Τράπεζα αναγνωρίζει κατά την ημερομηνία έναρξης μιας μίσθωσης αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης παγίου στοιχείου και μια μισθωτική υποχρέωση.

Δικαίωμα χρήσης παγίου

Το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται στο κόστος, ήτοι αποτελεί το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών καταβολών, πλέον μισθωμάτων που καταβλήθηκαν πριν την έναρξη της μίσθωσης, τυχόν άμεσων εξόδων που καταβλήθηκαν από την Τράπεζα και εκτιμήσεις για τυχόν έξοδα αποκατάστασης ή απόσυρσης του παγίου, μείον τυχόν μισθωτικά κίνητρα που δόθηκαν. Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης εξακολουθεί να αποτιμάται στο κόστος μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις, οι οποίες υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ζωής της μίσθωσης, και των ζημιών απομείωσης, ενώ η αξία του προσαρμόζεται αναλόγως κατά το ποσό της επανεκτίμησης της μισθωτικής υποχρέωσης, αν αυτή υπάρχει. Το δικαίωμα χρήσης παρακολουθείται στα Ιδιοχρησιμοποιούμενα Πάγια.

Μισθωτική Υποχρέωση

Η μισθωτική υποχρέωση αναγνωρίζεται ως το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών μισθωτικών καταβολών μειωμένο κατά τα τυχόν κίνητρα μίσθωσης που έχουν δοθεί και τα οποία περιλαμβάνουν τα σταθερά και τα κυμαινόμενα μισθώματα (μισθώματα που βασίζονται σε δείκτη, π.χ. Δείκτη τιμών καταναλωτή), την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς του παγίου αν αυτό είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα ασκηθεί, καθώς και τυχόν καταβολές που είναι βέβαιο ότι θα πληρωθούν σε περίπτωση λήξης της μίσθωσης. Μετά την αρχική αναγνώριση, η μισθωτική υποχρέωση επαναμετράται μόνο σε περίπτωση αλλαγής του επιτοκίου προεξόφλησης, της μισθωτικής διάρκειας ή του μισθώματος της σύμβασης, με τις προκύπτουσες διαφορές να προσαρμόζουν ισόποσα τη μισθωτική υποχρέωση και το δικαίωμα χρήσης. Επιπρόσθετα, η μισθωτική υποχρέωση αυξάνεται κατά το ποσό του χρηματοοικονομικού εξόδου που λογίζεται, ενώ μειώνεται από τις συμβατικές καταβολές στα ορισμένα χρονικά διαστήματα. Η μισθωτική υποχρέωση παρακολουθείται στις Λοιπές Υποχρεώσεις.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Η Τράπεζα μπορεί να συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στην Τράπεζα ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν βέβαιο ότι η Τράπεζα θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου. Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου.

Η Τράπεζα ως εκμισθωτής

Η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής και η κατάταξη των μισθώσεων βασίζεται στην έκταση κατά την οποία οι κίνδυνοι και ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου ανήκουν Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 ης Δεκεμβρίου 2021. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση αν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες

που συνοδεύουν την κυριότητα. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως λειτουργική αν δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Η Τράπεζα στην κατάσταση οικονομικής θέσης, καταχωρεί τα κατεχόμενα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση ως απαίτηση, με αξία ίση με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση. Τα μισθώματα αντιμετωπίζονται ως εξόφληση (αποπληρωμή) κεφαλαίου και ως χρηματοοικονομικό έσοδο. Η καταχώρηση και κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου βασίζεται σε ένα μοντέλο που αντανακλά μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης επί του ανεξόφλητου μέρους της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Λειτουργικές μισθώσεις

Οι μισθώσεις της κατηγορίας αυτής στις οποίες συμμετέχει η Τράπεζα ως εκμισθωτής αφορούν στα επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου. Τα έσοδα μισθωμάτων, εξαιρώντας το κόστος υπηρεσιών, καταχωρούνται στα έσοδα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κόστη που αναλαμβάνονται για την απόκτηση των εσόδων μισθωμάτων, καταχωρούνται στα έξοδα.

5. Σημαντικές Λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

α) Οι λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές που έχει ακολουθήσει η Τράπεζα για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια στις χρήσεις 2013 έως και 2021, αφού ληφθεί υπόψη η επανεκτίμηση της ωφέλιμης ζωής των ιδιοχρησιμοποιούμενων και επενδυτικών ακινήτων, του εξοπλισμού και των προγραμμάτων λογισμικού της Τράπεζας.

β) Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων παρουσιάζονται σε **Ευρώ**, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις, όπως τα οικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται σε ευρώ και έχουν στρογγυλοποιηθεί στην πλησιέστερη χιλιάδα του ευρώ. Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτείται η υιοθέτηση εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες επηρεάζουν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, την αναγνώριση ενδεχόμενων υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και την καταχώρηση εσόδων και εξόδων της υπό εξέταση χρήσης. Αυτό έχει σαν αποτέλεσμα να υπάρχει διαφορά μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων και των εκτιμήσεων αυτών, παρά το γεγονός ότι αυτές βασίζονται στη βέλτιστη γνώση της Διοίκησης σχετικά με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες στην υπάρχουσα εμπειρία, ιστορικά δεδομένα και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη μελλοντικών γεγονότων - οι οποίες κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα - και επανεξετάζονται σε διαρκή βάση.

γ) Η πιθανότητα, οι εκτιμήσεις αυτές να είναι ίδιες με τα πραγματικά αποτελέσματα, είναι πολύ μικρή. Οι περιπτώσεις που υπάρχει πιθανότητα να υπάρξουν αλλαγές στα ποσά του ενεργητικού και παθητικού σε επόμενες χρήσεις σχετίζονται με εκτιμήσεις σχετικά με την πρόβλεψη για πιστωτικούς κινδύνους, την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων και τον φόρο εισοδήματος.

δ) Εκτιμήσεις και παραδοχές για την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη απομείωσης των απαιτήσεων από δάνεια και από ανοίγματα εκτός ισολογισμού (εγγυητικές επιστολές και μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις). Η πρόβλεψη απομείωσης για τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών. Επιπροσθέτως, η σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση συνεπάγεται την εκτίμηση και αναγνώριση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια της ζωής της απαίτησης.

α. Ορισμός Αθέτησης (Default)

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τον ορισμό αθέτησης που προβλέπεται από τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ (EBA/GL/2016/07).

β. Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Χρησιμοποιείται μία προσέγγιση τριών σταδίων, που βασίζεται στην αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση:

- Στάδιο 1 (Stage 1): Όταν δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου δωδεκαμήνου, που είναι οι ζημίες που προκύπτουν από πιστωτικά γεγονότα που είναι πιθανόν να συμβούν εντός των επομένων δώδεκα μηνών.
- Στάδιο 2 (Stage 2): Όταν έχει επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, αλλά δεν θεωρείται ότι το χρηματοοικονομικό μέσο βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης. Αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου και είναι οι ζημίες που προκύπτουν από πιστωτικά γεγονότα που είναι πιθανόν να συμβούν κατά την αναμενόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.
- Στάδιο 3 (Stage 3): Όταν το χρηματοοικονομικό μέσο βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης. Αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, όπως και στο Στάδιο 2.

6. Διαχείριση Χρηματοοικονομικού κινδύνου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει τη συνολική ευθύνη για τη θέσπιση ενός αυστηρού και ολοκληρωμένου πλαισίου διαχείρισεως κινδύνων, το οποίο βρίσκεται σε πλήρη εναρμόνιση με τους εποπτικούς κανόνες και τις διεθνείς εξελίξεις. Οι χρηματοοικονομικοί αυτοί κίνδυνοι είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος συναλλάγματος και επιτοκίων (κίνδυνος αγοράς), και ο κίνδυνος ρευστότητας.

Η Διοίκηση με τη γενικότερη πολιτική διαχείρισης των κινδύνων αυτών, έχει σαν στόχο να ελαχιστοποιεί τις πιθανές αρνητικές επιδράσεις οι οποίες έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική επίδοση και κατάσταση και τις ταμειακές ροές της Τράπεζας.

6.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος απορρέει από την αδυναμία ενός δανειολήπτη ή αντισυμβαλλομένου να εκπληρώσει τις δανειακές του υποχρεώσεις προς την Τράπεζα, στο χρόνο που αυτές προκύπτουν. Η παροχή πλήρους και έγκαιρης υποστηρίξεως των Επιχειρησιακών Μονάδων κατά τη διαδικασία λήψεως αποφάσεων και η διαρκής και συστηματική παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με την πολιτική και τις διαδικασίες της Τράπεζας και η εναρμόνιση με το κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, αποτελούν τους βασικούς στόχους της διαχείρισεως του Πιστωτικού Κινδύνου της Τραπεζής και της ελαχιστοποιήσεως των ενεχόμενων ζημιών.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, δηλαδή στον κίνδυνο της αδυναμίας εκπλήρωσης από το αντισυμβαλλόμενο μέρος των οφειλόμενων ποσών στο χρόνο που αυτά προκύπτουν. Οι προβλέψεις απομείωσης αναγνωρίζονται για ζημίες που έχουν πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού, εν τούτοις σημαντικές αλλαγές στο οικονομικό περιβάλλον ενδέχεται να προκαλέσουν ζημίες διαφορετικές από αυτές που εκτιμήθηκαν κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού.

Η πολιτική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου από τη Διοίκηση της Τράπεζας στοχεύει στη διάρθρωση του επιπέδου του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει, με την επιβολή αποδεκτών ορίων χρηματοδότησης, τη διασπορά του εύρους των πιστούχων την λήψη εξασφαλίσεων καθώς και τη θέσπιση άλλων ποιοτικών κριτηρίων των πιστούχων. Όλες οι χορηγηθείσες πιστώσεις επανεξετάζονται σε τακτική βάση για τη λήψη των απαραίτητων μέτρων όπου εκτιμάται απαραίτητο.

6.1.1 Μέγιστη Έκθεση Πιστωτικού Κινδύνου προ εξασφαλίσεων

Η συνολική έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την 31/12/2021, έχει ως εξής:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Ισολογισμού:		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις	208.047	154.961
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου εκτός Ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές χαμηλού κινδύνου	1.531	4.870
Εγγυητικές επιστολές μέσου κινδύνου	3.659	1.676
Εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου	<u>11.680</u>	<u>5.954</u>
Σύνολο Έκθεσης πιστωτικού κινδύνου εκτός Ισολογισμού	16.870	12.500

6.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις

Παρατίθεται ανάλυση της έκθεσης της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος προέρχεται από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποιότητα χαρτοφυλακίου των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος, κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με τον τρόπο επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9.

6.1.2.1 Εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α. 9

Η Διοίκηση της τράπεζας ως συνέπεια της συγχώνευσης των συνεταιριστικών τραπεζών Σερρών και Πιερίας αντιμετώπισε την 5ετία 01.01.2017-31.12.2021 ένα τεράστιο όγκο απαιτούμενων εργασιών αφενός για να καλύψει τις νομικές απαιτήσεις για την έγκριση της συγχώνευσης και αφετέρου να καταφέρει να ενοποιήσει και πραγματικά και λειτουργικά τους δύο πρώην αυτόνομους οργανισμούς. Παράλληλα με τα παραπάνω, είχε δρομολογηθεί, ανεξάρτητα από την συγχώνευση και η αναβάθμιση των πληροφοριακών συστημάτων μέσω της απόκτησης νέας έκδοσης προγράμματος τραπεζικής λειτουργίας. Ως νέα ημερομηνία λειτουργίας καθορίστηκε η 30.04.2022. Στη χρήση 2021 η διοίκηση της τράπεζας ουσιαστικά λειτούργησε με δύο αυτόνομα τραπεζικά συστήματα και λογιστικά συστήματα και η σύνταξη των ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων γίνεται δια της χρήσης λοιπών πληροφοριακών εργαλείων.

Με αυτά τα δεδομένα δεν ήταν εφικτό και ούτε έγινε προσπάθεια να ενσωματωθεί τρόπος υπολογισμού των αναγκών σχηματισμού προβλέψεων απομείωσης χορηγηθέντων δανείων στο τραπεζικό και λογιστικό πληροφοριακό σύστημα και χρησιμοποιήθηκαν εναλλακτικοί τρόποι. Με την τοποθέτηση και λειτουργία του νέου πληροφοριακού συστήματος θα ξεκινήσουν εργασίες ενσωμάτωσης εργαλείων εφαρμογής του IFRS 9 σε αυτό.

α) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κατανομή των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης με τις αντίστοιχες προβλέψεις, βάσει της κατάταξής στους σε στάδια:

Κατά την 31/12/2021:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ 31/12/2021	Δάνεια				Προβλέψεις απομείωσης				Υπόλοιπο Δανείων μετά Προβλέψεων
	Κατηγορία Δανείων	Stage 1 (IFRS)	Stage 2 (IFRS)	Stage 3 (IFRS)	Σύνολο Δανείων προ προβλέψεων	Stage 1 (IFRS)	Stage 2 (IFRS)	Stage 3 (IFRS)	
Επιχειρηματικά	143.210	16.712	74.284	234.206	2059	1.480	30.290	33.829	200.377
Καταναλωτικά	1.532	534	7.766	9.832	55	89	4.503	4.647	5.185
Στεγαστικά	482	299	1.985	2.766	3	25	254	282	2.484
Σύνολο	145.224	17.545	84.035	246.804	2.117	1.594	35.047	38.758	208.046

Κατά την 31/12/2020:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ 31/12/2020	Δάνεια				Προβλέψεις απομείωσης				Υπόλοιπο Δανείων μετά Προβλέψεων
	Κατηγορία Δανείων	Stage 1 (IFRS)	Stage 2 (IFRS)	Stage 3 (IFRS)	Σύνολο Δανείων προ προβλέψεων	Stage 1 (IFRS)	Stage 2 (IFRS)	Stage 3 (IFRS)	
Επιχειρηματικά	106.094	14.183	58.080	178.357	602	1.610	28.415	30.627	147.730
Καταναλωτικά	1.281	800	7.636	9.717	54	176	4.410	4.640	5.077
Στεγαστικά	471	435	2.006	2.912	4	26	728	758	2.154
Σύνολο	107.846	15.418	67.722	190.986	660	1.812	33.553	36.025	154.961

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά Δ.Π.Χ.Α. 9, όπως διαμορφώνεται μετά την επίπτωση του Δ.Π.Χ.Α. 9 κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 και κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	31 ^η Δεκεμβρίου, 2021		31 ^η Δεκεμβρίου, 2020	
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
-Χωρίς καθυστέρηση	143.160	-	112.531	-
Σε καθυστέρηση (1-30 ημέρες)	6.649	-	5.411	-
Σε καθυστέρηση (31-60 ημέρες)	5.089		3.160	
Σε καθυστέρηση (61-90 ημέρες)	7.870		2.161	

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	31 ^η Δεκεμβρίου, 2021		31 ^η Δεκεμβρίου, 2020	
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
Αβέβαιης είσπραξης	11.813		1.877	
Προσωρινές και Οριστικές καθυστερήσεις	72.222	-	65.845	-
Σύνολο	246.803	-	190.986	-
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	-38.757	-	-36.025	-
Καθαρό υπόλοιπο	208.046	-	154.961	-

Εκ των ανωτέρω δανείων και απαιτήσεων:

Δάνεια και απαιτήσεις μη εκτοκιζόμενα θεωρούνται τα δάνεια που δεν λογίζουν έσοδα από τόκους για συγκεκριμένη χρονική περίοδο, η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με το Νόμο και τη σχετική πολιτική της Τράπεζας.

Η Τράπεζα χαρακτηρίζει σε καθυστέρηση δάνεια, για τα οποία δεν υπήρξε καμία εξόφληση τόκων για διάστημα 6 μηνών, προκειμένου περί οφειλών από ληξιπρόθεσμα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται πλήρως με ακίνητα και για διάστημα 3 μηνών για τις λοιπές πιστοδοτήσεις. Ο εκτοκισμός των δανείων αυτών παύει να λογίζεται σε λογαριασμούς ουσίας και παρακολουθείται εκτός Ισολογισμού (σε Λογαριασμούς Τάξεως).

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατηγοριοποιούνται σε δάνεια χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα, σε καθυστέρηση και απομειωμένα, και σε απομειωμένα δάνεια.

- Ο επόμενος πίνακας παρουσιάζει την μεταβολή ανά stage, των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, ανά κατηγορία δανείων από την 1/1/2021:

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο Δανείων προ Προβλέψεων την 31.12.2020	107.846	15.418	67.722	190.986
Μετακινήσεις μεταξύ σταδίων:				
Προς Στάδιο 1	55.818	866	130	145.223
Προς Στάδιο 2	8.006	-	378	17.546
Προς Στάδιο 3	11.431	5.390	-	84.035
Μεταβολές Χορηγήσεων 01.01.2021 - 31.12.2021	37.377	2.128	16.313	55.818
Σύνολο την 31.12.2021	145.223	17.546	84.035	246.804

- Ο επόμενος πίνακας παρουσιάζει την μεταβολή ανά stage, των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, ανά κατηγορία δανείων από την 1/1/2020:

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο Δανείων προ Προβλέψεων την 31.12.2019	44.194	25.420	67.730	137.344
Μετακινήσεις μεταξύ σταδίων:				
Προς Στάδιο 1	53.641	8.962	2.333	107.846
Προς Στάδιο 2	670	-	3.606	154.177
Προς Στάδιο 3	615	5.317	-	67.722
Μεταβολές Χορηγήσεων 01.01.2020 - 31.12.2020	63.652	-10.003	-7.425	53.641
Σύνολο την 31.12.2020	107.846	15.418	67.722	190.986

-Ο επόμενος πίνακας παρουσιάζει τη συνολική αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες μετά την απομείωση, την συνολική αξία της πρόβλεψης, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί:

Κατά την 31/12/2021:

ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2021	ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΣΩΡΕΥΜ ΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕ ΨΕΙΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ	ΑΞΙΑ ΛΗΦΘΕΙΣ ΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙ ΣΕΩΝ
	ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ	ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΞΙΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ				
Επιχειρηματικό	3	4.498	229.704	-33.829	195.875	234.205	-33.829	200.376	165.367
Καταναλωτικό	0	301	9.532	-4.647	4.885	9.832	-4.647	5.186	3.780
Στεγαστικό	0	1.032	1.734	-282	1.452	2.766	-282	2.484	2.305
Γενικό Άθροισμα	3	5.831	240.970	-38.757	202.212	246.804	-38.757	208.046	171.453

Κατά την 31/12/2020:

ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2020	ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨ ΕΩΝ	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕ Σ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙ Σ	ΣΥΝΟΛΙ ΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΜΕΙ ΩΣΗ	ΑΞΙΑ ΛΗΦΘΕΙΣ ΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙ ΣΕΩΝ
	ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ	ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩ Ν	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΞΙΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ				
Επιχειρηματικό	23.697	59	154.601	-30.627	123.974	178.357	-30.627	147.730	132.390
Καταναλωτικό	112,9	0	9.604	-4.640	4.964	9.717	-4.640	5.077	3.010
Στεγαστικό	30,82	0	2.881	-758	2.123	2.912	-758	2.154	2.359
Γενικό Άθροισμα	23.840	59	167.086	-36.025	131.061	190.986	-36.025	154.961	137.759

-Επίσης ο επόμενος πίνακας παρουσιάζει την ενηλικίωση των δανείων και απαιτήσεων, ανά κατηγορία δανείων:

Κατά την 31/12/2021:

31/12/2021				
<i>Ποσά σε χιλ.Ευρώ</i>	Επιχειρηματικά	Καταναλωτικά	Στεγαστικά	Σύνολο
Ενήμερα	159.922	2.066	781	162.769
Καθυστερημένα 3-6 μήνες	12.450	168	83	12.701
Καθυστερημένα 6-12 μήνες	4.552	163	30	4.745
Καθυστερημένα >12 μήνες	14.195	2.464	424	17.083
Οριστική καθυστέρηση	43.087	4.972	1.448	49.506

Κατά την 31/12/2020:

31/12/2020				
<i>Ποσά σε χιλ.Ευρώ</i>	Επιχειρηματικά	Καταναλωτικά	Στεγαστικά	Σύνολο
Ενήμερα	120.277	2.081	905	123.263
Καθυστερημένα 3-6 μήνες	5.229	260,75	23	5.513
Καθυστερημένα 6-12 μήνες	954	98	5	1.057
Καθυστερημένα >12 μήνες	9.342	2.331	519	12.192
Οριστική καθυστέρηση	42.555	4.946	1.460	48.961

β) Κατάταξη ανά τομέα δραστηριότητας των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Παρακάτω παρατίθεται ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης, των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες μετά την απομείωση, καθώς και τις προβλέψεις απομείωσης, ανά τομέα δραστηριότητας:

Κατά την 31/12/2021:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ, ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2021		ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ
	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	
<u>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ</u>			
ΑΓΡΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	5.320	5.259	1.449
ΕΝΕΡΓΕΙΑ ΚΑΙ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΗ	92.405	92.405	357
ΜΕΤΑΠ.-ΒΙΟΜΗΧ.ΤΡΟΦΙΜΩΝ	8.307	8.162	2.324
ΚΛΩΣΤΟΥΦΑΝΤΟΥΡΓΙΑ	386	386	15
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΧΑΡΤΟΥ, ΞΥΛΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΛΩΝ	5.120	5.120	383
ΧΗΜΙΚΗ ΚΑΙ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ	196	196	78
ΜΕΤΑΛΛΟΥΡΓΙΑ	129	129	68
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	45	42	4
ΜΕΤΑΠ.-ΛΟΙΠΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	17.343	16.962	3.833
ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	12.440	12.263	4.209
ΕΜΠΟΡΙΟ	50.507	49.503	14.955
ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ (πλην ναυτιλίας)	3.482	3.486	226
ΚΑΤΑΛΥΜΑΤΑ	16.409	15.543	1.293
ΕΣΤΙΑΣΗ	5.647	5.607	1.209
ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ & ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ	1.679	1.679	360
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	0	0	0
ΥΓΕΙΑ	1.685	1.685	4
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡ.	213	213	71
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗ	0	0	0
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ	12.895	11.065	2.991
	234.205	229.704	33.829
<u>ΙΔΙΩΤΕΣ</u>			
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	9.831	9.530	4.645
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	2.768	1.736	283,0317308
	12.599	11.266	4.928
Γενικό Αθροισμα	246.804	240.970	38.757

Κατά την 31/12/2020:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ, ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2020		ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ
	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	
<u>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ</u>			
ΑΓΡΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	5.127	4.215	1.414
ΕΝΕΡΓΕΙΑ ΚΑΙ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΗ	51.952	39.543	109
ΜΕΤΑΠ.-ΒΙΟΜΗΧ.ΤΡΟΦΙΜΩΝ	8.046	7.780	912
ΚΛΩΣΤΟΥΦΑΝΤΟΥΡΓΙΑ	411	411	51
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΧΑΡΤΟΥ, ΞΥΛΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΛΩΝ	5.118	5.123	313
ΧΗΜΙΚΗ ΚΑΙ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ	2.792	2.792	100
ΜΕΤΑΛΛΟΥΡΓΙΑ	151	151	74
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	327	327	159
ΜΕΤΑΠ.-ΛΟΙΠΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	17.375	16.507	2.799
ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	9.484	8.875	3.270
ΕΜΠΟΡΙΟ	48.120	43.003	15.564
ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ (πλην ναυτιλίας)	1.398	1.398	249
ΚΑΤΑΛΥΜΑΤΑ	6.836	6.325	1.102
ΕΣΤΙΑΣΗ	5.193	4.891	1.480
ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ & ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ	1.276	1.247	344
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	2.113	2.113	25
ΥΓΕΙΑ	2.017	407	1
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡ.	152	152	76
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗ	0	0	0
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ	10.470	9.342	2.583
	178.357	154.601	30.627
<u>ΙΔΙΩΤΕΣ</u>			
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	9.717	9.604	4.640
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	2.912	2.881	757,74
	12.629	12.485	5.398
Γενικό Άθροισμα	190.986	167.086	36.025

γ) Ρυθμίσεις Δανείων

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας, προβαίνει σε ρύθμιση των ληξιπρόθεσμων οφειλών των δανειοληπτών, οι οποίοι αντιμετωπίζουν οικονομική αδυναμία εκπλήρωσης των συμβατικών όρων των δανείων τους.

Το τμήμα των καθυστερήσεων παρακολουθεί διαρκώς την πορεία των ρυθμισμένων δανείων, αξιολογεί την πρόθεση των δανειοληπτών να αποπληρώσουν την οφειλή τους και κατατάσσει σε κατηγορίες τις ρυθμισμένες χορηγήσεις ανάλογα με τις ημέρες καθυστέρησης εξυπηρέτησης αυτών, όπως ορίζουν οι σχετικές διατάξεις.

Τα ρυθμισμένα δάνεια ταξινομούνται ως απομειωμένα και μη απομειωμένα, κατόπιν αξιολογήσεως της καθυστέρησης που παρουσιάζει και της πιστοληπτικής του διαβάθμισης, κατά τη χρονική στιγμή της ρύθμισης και κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες, η Τράπεζα στην χρήση 2021 προχώρησε σε συνεχείς ρυθμίσεις δανείων. Η λογιστική αξία των ρυθμισμένων δανείων κατά την 31/12/2021 ανέρχεται σε 20.565 χιλ. Ευρώ.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τα ρυθμισμένα δάνεια:

ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	31/12/2021	31/12/2020
Επιχειρηματικό	18.906	19.950
Καταναλωτικό	1.182	1.251
Στεγαστικό	477,68	590
Γενικό Άθροισμα	20.565	21.791

Από τις προτεινόμενες ρυθμίσεις του Κώδικα Δεοντολογίας, η Τράπεζα εφαρμόζει τις παρακάτω κατηγορίες, για τις οποίες κάθε περίπτωση δανειολήπτη εξετάζεται ιδιαίτερα ως μοναδική:

- Καταβολή μόνο τόκων
- Μείωση επιτοκίου
- Παράταση διάρκειας
- Διαχωρισμός οφειλής
- Υπό Νομική προστασία
- Περίοδος χάριτος
- Μειωμένη δόση

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται στοιχεία των μέτρων ρύθμισης σχετικά με την αξία των ρυθμισμένων δανείων:

ΕΙΔΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	31/12/2021	31/12/2020
ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΟΝΟ ΤΟΚΩΝ	2.327	2.838
ΜΕΙΩΣΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	6.025	5.535

ΕΙΔΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	31/12/2021	31/12/2020
ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	2.659	2.249
ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΗΣ	6.657	7.669
ΥΠΟ ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	101	723
ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΧΑΡΙΤΟΣ	2.243	2.224
ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΔΟΣΗ	552	553
Γενικό Άθροισμα	20.565	21.791

6.1.2.2 Δάνεια με Εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, Δάνεια σε αναστολή Δόσεων και Δάνεια με επιδότηση τόκων

Η έξαρση της υγειονομικής κρίσης του Covid-19 και η εφαρμογή μέτρων αντιμετώπισης της διασποράς του τόσο κατά τη χρήση 2020 όσο και κατά την χρήση 2021, επιβάρυναν σημαντικά την ομαλότητα λειτουργίας των επιχειρήσεων και δημιούργησαν στρεβλώσεις στο κύκλωμα εισπράξεων και πληρωμών τους, αυξάνοντας σημαντικά τον ανειλημένο κίνδυνο των τραπεζών. Η δυσμενής αυτή συγκυρία συνέτεινε στην ενίσχυση των μέτρων στήριξής τους, τα οποία εφαρμόστηκαν το 2020 σε Εθνικό και Ευρωπαϊκό επίπεδο και διατηρήθηκαν ή αναπροσαρμόστηκαν στη χρήση 2021. Τα μέτρα αυτά αποτέλεσαν μίγμα χρηματοδοτικών παρεμβάσεων και φορολογικών ελαφρύνσεων με σκοπό την κατά το δυνατόν μεγιστοποίηση της κάλυψης των πληττόμενων κλάδων, οι οποίοι συμβάλλουν στο συνολικό ΑΕΠ (πχ Τουρισμός).

Τα τραπεζικής φύσεως μέτρα και ενισχύσεις του τελευταίου δωδεκαμήνου, συμπεριέλαβαν αναστολές πληρωμών δόσεων, επιδοτήσεις τόκων ή/και δόσεων και νέες χρηματοδοτήσεις για την ενίσχυση των κεφαλαίων κίνησης των επιχειρήσεων. Η δε διάρκεια χρονικής κάλυψης, εξαρτιόταν από τους όρους των μέτρων των παρεχόμενων διευκολύνσεων.

Με βάση τις οδηγίες των τραπεζικών εποπτικών και λογιστικών αρχών (Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή, ΕΚΤ, ΣΔΛΠ), τα μέτρα στήριξης λόγω του Covid-19 δεν πρέπει να αντιμετωπίζονται ως ρυθμίσεις λόγω οικονομικών δυσκολιών ούτε να οδηγούν αυτόματα σε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Επομένως τα ανωτέρω μέτρα αντιμετωπίζονται ως τροποποιήσεις που δεν παρέχονται λόγω οικονομικών δυσκολιών.

Πιο συγκεκριμένα τα κυβερνητικά μέτρα αυτά περιλάμβαναν την χρηματοδότηση με επιστρεφόμενη μορφή (επιστρεπτές προκαταβολές) καθώς και κρατικές εγγυήσεις, συγχρηματοδότηση, επιδότηση πληρωμών τόκων σε νέες εκταμιεύσεις δανείων και επιδότηση πληρωμής δόσεων σε υφιστάμενα δάνεια και επιδότηση τόκων υφιστάμενων δανείων σε επιλέξιμους ΚΑΔ.

Υλοποιηθέντα Μέτρα και Προγράμματα από την Τράπεζα

Η Τράπεζα εφάρμοσε τα παρακάτω Μέτρα και Προγράμματα στήριξης:

1. Ταμείο Εγγυοδοσίας

Σε εφαρμογή των κυβερνητικών κατευθύνσεων, η Τράπεζα συμμετείχε υποβάλλοντας προσφορά στο Χρηματοδοτικό Εργαλείο της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας «Ταμείο Εγγυοδοσίας Covid-19» που αναπτύχθηκε έως την ημερομηνία αναφοράς σε τρεις κύκλους (236070/11.05.2020, 238359/25.09.2020 και 240578/05.02.2021). Το Ταμείο Εγγυοδοσίας, ενσωματώνει κρατικές εγγυήσεις ποσοστού 80% για νέες χορηγήσεις Τοκοχρεωλυτικών Δανείων Κεφαλαίου Κίνησης με διάρκεια αποπληρωμής έως 5 έτη.

Α' Κύκλος με εγγυημένο χαρτοφυλάκιο: 4.325.000€

Β' Κύκλος με εγγυημένο χαρτοφυλάκιο: 14.037.000€

Γ' Κύκλος με εγγυημένους χαρτοφυλάκιο: 2.004.000 €

Μέσω του Ταμείου Εγγυοδοσίας, δημιουργήθηκε ένα νέο χαρτοφυλάκιο δανείων, που περιλαμβάνει υφιστάμενους και νέους πελάτες με μέγεθος πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.

Ο προσδιορισμός του μέγιστου ποσού ανά χορήγηση για τον Α και Β κύκλο γινόταν βάσει τριών κριτηρίων:

- I. το διπλάσιο του ετήσιου μισθολογικού κόστους της Επιχείρησης είτε
- II. το 25% του συνολικού κύκλου εργασιών της Επιχείρησης κατά το έτος 2019 είτε
- III. μετά από τεκμηρίωση και βάσει αιτιολόγησης και σχεδίου που καθορίζει τις ανάγκες ρευστότητας του δικαιούχου από την ημερομηνία χορήγησης του δανείου και για τους επόμενους 18 μήνες για την Μικρομεσαία Επιχείρηση και τον αυτοαπασχολούμενο

Για τον Γ' Κύκλο, με δεδομένο ότι απευθύνθηκε σε Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις ίσχυαν τα κάτωθι:

A. Για Επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί πριν το 2020, δεν θα υπερβαίνει το μικρότερο από τα παρακάτω ποσά:

- I. 250.000 Ευρώ, ή
- II. το 25% του κύκλου εργασιών κατά το έτος 2019.

B. Για Επιχειρήσεις που συστάθηκαν εντός του 2020 ή του 2021 δεν θα υπερβαίνει το μικρότερο από τα παρακάτω ποσά:

- I. 250.000 Ευρώ, ή
- II. Των αναγκών ρευστότητας από την ημερομηνία χορήγησης του δανείου και για τους επόμενους 18 μήνες, οι οποίες πρέπει να τεκμηριώνονται.

Βασικές παράμετροι για την χορήγηση των δανείων του Α και Β Κύκλου, πέραν των τυπικών πιστοδοτικών κριτηρίων ήταν:

- Η σύναψη νέων δανείων με διάρκεια έως 5 ετών (συμπεριλαμβανομένης τυχόν περιόδου χάριτος)
- Η απαγόρευση αναχρηματοδοτήσεων υφιστάμενων δανείων
- Η μη προβληματικότητα (καθεστώτα λύσης, εκκαθάρισης κλπ)
- Η πιστοληπτική αποδοχή βάσει τραπεζικών κριτηρίων
- Η ενημερότητα των υφιστάμενων δανειακών υποχρεώσεων, κάτω των 90 ημερών την 31-12-2019 ή κατά την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης

Βασικές παράμετροι για την χορήγηση δανείων στο πλαίσιο του Γ Κύκλου, πέραν των τυπικών πιστοδοτικών κριτηρίων ήταν:

- κατά την 31-12-2019 είχαν Κύκλο Εργασιών έως 1.000.000 ευρώ ή έχουν συσταθεί έως και τον χρόνο υποβολής της αίτησης χρηματοδότησης στην τράπεζα
- Δεν είχαν ενταχθεί στον Α' και Β' Κύκλο του Ταμείου Εγγυοδοσίας
- Δεν εμφάνιζαν ληξιπρόθεσμες οφειλές στο τραπεζικό σύστημα (έως και 90 μέρες καθυστέρηση) κατά την 31-12-2019 ή κατά την υποβολή της αίτησης
- Δεν εμφάνιζαν δυσμενή συναλλακτική συμπεριφορά σε άλλα προγράμματα της HDB (έως και 90 μέρες καθυστέρηση)
- κατά την 31-12-2019 δεν θεωρούνταν προβληματικές (όπως αναφέρεται στο σημείο 18 του άρθρου 2 του Κανονισμού 651/2014). Όταν πρόκειται για, Πολύ Μικρές και Μικρές Επιχειρήσεις ανεξάρτητα αν ήταν προβληματικές στις 31-12-2019, υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχουν υπαχθεί σε συλλογική διαδικασία αφερεγγυότητας, βάσει του εθνικού δικαίου και δεν έχουν λάβει ενίσχυση διάσωσης ή ενίσχυση αναδιάρθρωσης»

Οι διαδικασίες υποβολής αιτήματος και ενσωμάτωσης στο χαρτοφυλάκιο εγγυημένων δανείων της Τράπεζας γίνονται ηλεκτρονικά μέσω της πλατφόρμας Erendyseis.gr και ειδικής πλατφόρμας επικοινωνίας της Τράπεζας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Η Τράπεζά μας στο πλαίσιο του Γ' Κύκλου του Ταμείου Εγγυοδοσίας, δεν είχε προβεί σε αξιολόγηση, έγκριση και εκταμίευση δανείων κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης ανά είδος δανείου:

ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2021 (ποσά σε χιλ. €)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΓΓΥΗΣΗ Ε.Α.Τ. 80% (ποσά σε χιλ. €)	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2020 (ποσά σε χιλ. €)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΓΓΥΗΣΗ Ε.Α.Τ. 80% (ποσά σε χιλ. €)
Επιχειρηματικό	16.804	13.443	8.824	7.059
Νοικοκυριά	-	-	-	-
Γενικό Άθροισμα	16.804	13.443	8.824	7.059

2. Άλλα μέτρα στήριξης που σχετίζονται με τον Covid-19

α. Επιδότηση Τόκων Υφιστάμενων Δανείων ΜΜΕ Επιχειρήσεων

Η επιδότηση τόκων αφορούσε την χρηματοδότηση για την κάλυψη των συμβατικών τόκων καθώς και της αναλογούσας εισφοράς του ν. 128/75 των δανείων των επιλέξιμων βάσει ΚΑΔ επιχειρήσεων, και ειδικότερα επιχειρηματικών δανείων τακτής λήξης, ομολογιακών δανείων και Συμβάσεων Πίστωσης (ανοικτών αλληλόχρεων λογαριασμών), περιλαμβανομένων τιτλοποιημένων δανείων και πιστώσεων καθώς και δανείων και πιστώσεων που έχουν μεταβιβαστεί λόγω πώλησης. Βασικό κριτήριο της ανωτέρω επιχορήγησης ήταν η ενημερότητα των δανείων κατά την ημερομηνία 30-09-2020.

Οι επιχειρήσεις έπρεπε να ικανοποιούν, μεταξύ άλλων, τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Να δραστηριοποιούνται σε οποιονδήποτε ΚΑΔ πλην των εξαιρούμενων στο Παράρτημα V της Πρόσκλησης. Για επιχειρήσεις με έναρξη εργασιών πριν την 01/01/2020 ο έλεγχος γίνεται βάσει του ΚΑΔ με τα μεγαλύτερα έσοδα. Για επιχειρήσεις με έναρξη εργασιών εντός του 2020 ο έλεγχος γίνεται βάσει του κύριου ΚΑΔ δραστηριότητας.

- Να παρουσιάζουν μείωση του κύκλου εργασιών του έτους 2020 ποσοστού 20% τουλάχιστον σε σχέση με τον κύκλο εργασιών του 2019.

Η αρχική διάρκεια επιλεξιμότητας – περίοδος δικαιούμενων τόκων ορίστηκε από 01-01-2021 έως 31-03-2021. Το σύνολο των διαδικασιών υποβολής αίτησης, ελέγχου επιλεξιμότητας και έγκρισης διενεργήθηκε ηλεκτρονικά μέσω της πλατφόρμας ependyseis.gr.

β. ΓΕΦΥΡΑ Ι

Στο πρόγραμμα εντάχθηκαν φυσικά πρόσωπα που είτε τα ίδια, είτε ο σύζυγος ή εξαρτώμενο μέλος, είχαν αποδεδειγμένα πληγεί από την πανδημία και είχαν ενταχθεί στα ληφθέντα στο πλαίσιο του Covid-19 μέτρα και είχε συνολική διάρκεια εννέα μήνες η οποία παρατάθηκε για επιπλέον τρεις.

Ειδικότερα αφορούσε:

- Εργαζόμενους στον ιδιωτικό τομέα που έλαβαν οικονομική ενίσχυση ή μειώθηκε το εισόδημά τους
- Ελεύθερους επαγγελματίες και ατομικές επιχειρήσεις που έλαβαν οικονομική ενίσχυση ή μειώθηκαν τα έσοδά τους
- Εταίρους προσωπικών ή κεφαλαιουχικών εταιριών των οποίων η λειτουργία έχει ανασταλεί υποχρεωτικά ή/και έχουν λάβει ενίσχυση
- Ανέργους ή μακροχρόνια ανέργους στους οποίους παρασχέθηκε οικονομική ενίσχυση
- Δικαιούχους που έλαβαν ενίσχυση με τη μορφή της επιστρεπτέας προκαταβολής
- Φυσικά πρόσωπα που εντάσσονται στον μηχανισμό «ΣΥΝ-ΕΡΓΑΣΙΑ»
- Ιδιοκτήτες ακινήτων που έλαβαν μειωμένο μίσθωμα

Τα κριτήρια επιλεξιμότητας διαρθρώνονταν ως κάτωθι:

- Ο αιτών ή ο σύζυγος ή εξαρτώμενο μέλος να έχει πληγεί από τις συνέπειες του Covid-19.
- Ο αιτών να διαθέτει εμπράγματο δικαίωμα πλήρους ή ψιλής κυριότητας ή επικαρπίας σε ακίνητο, το οποίο αποτελεί την κύρια κατοικία του και βρίσκεται στην Ελλάδα.
- Να μην έχει υπαχθεί στο Ν.4605/2019 για την Προστασία κύριας κατοικίας ή σε ρύθμιση οφειλών με τον Ν.3588/2007, τον Ν.4307/2014 ή τον Ν.4469/2017.
- Να μην υφίσταται εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ή άλλη ενεργή κρατική ενίσχυση για το δάνειο.
- Η συνολική αξία των μεταφορικών μέσων που απέκτησε εντός της τελευταίας τριετίας για ιδιωτική χρήση να μην υπερβαίνει τις 80.000€.
- Το οικογενειακό εισόδημα του αιτούντος φυσικού προσώπου, κατά το τελευταίο έτος για το οποίο υπάρχει δυνατότητα υποβολής φορολογικής δήλωσης, καθώς και η αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας, οι καταθέσεις/επενδύσεις στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή, η ακίνητη περιουσία και το υπόλοιπο της οφειλής κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης, να μην ξεπερνούσαν συγκεκριμένα όρια

Το σύνολο των διαδικασιών υποβολής αίτησης, ελέγχου επιλεξιμότητας και έγκρισης διενεργήθηκε ηλεκτρονικά μέσω της πλατφόρμας ependyseis.gr.

γ. ΓΕΦΥΡΑ II

Το πρόγραμμα υλοποιήθηκε υπο την αιγίδα της Ειδικής Γραμματείας Ιδιωτικού Χρέους και περιλάμβανε συνεισφορά του Δημοσίου στις δόσεις επιχειρηματικών δανείων σε ενεργά νομικά και φυσικά πρόσωπα (ελεύθερους επαγγελματίες, επιτηδευματίες και εταίρους προσωπικών ή κεφαλαιουχικών εταιρειών). Η διάρκειά του καθορίστηκε σε έως 8 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης και υλοποιήθηκε βάσει του νομοθετικού πλαισίου που θεσπίστηκε με τον ν. 4790/2021.

Το ποσοστό και το ανώτατο ποσό της συνεισφοράς εξαρτάται από την ενημερότητα των οφειλών των πιστούχων και συγκεκριμένα ανάλογα με την ενημερότητα των οφειλών στις 31-12-2020, τα δάνεια διακρίθηκαν σε 3 κατηγορίες:

1η κατηγορία: Ενήμερα δάνεια ή έως 90 ημέρες καθυστέρησης

2η κατηγορία: Πάνω από 90 ημέρες καθυστέρησης

3η κατηγορία: Δάνεια σε καταγγελία

Κατηγορία συνεισφοράς Δημοσίου	Πρώτοι 3 μήνες	Επόμενοι 3 μήνες	Επόμενοι 2 μήνες
1η κατηγορία: <90 ημέρες καθυστέρησης	90%	80%	70%
2η κατηγορία: >90 ημέρες καθυστέρησης	80%	70%	60%
3η κατηγορία: Δάνεια σε καταγγελία	50%	40%	30%

Ανώτατο ποσό μηνιαίας συνεισφοράς ανά κατηγορία δανείου:

Κατηγορία συνεισφοράς Δημοσίου	Φυσικά πρόσωπα	Πολύ μικρές επιχειρήσεις	Μικρές επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις
1η κατηγορία: <90 ημέρες καθυστέρησης	600€	5.000€	15.000€	50.000€
2η κατηγορία: >90 ημέρες καθυστέρησης	500€	4.000€	12.500€	40.000€
3η κατηγορία: Δάνεια σε καταγγελία	300€	2.500€	7.500€	25.000€

Βασικές προϋποθέσεις συμμετοχής στο πρόγραμμα:

- Προϋπόθεση είναι να έχουν αποδεδειγμένα πληγεί και για τον λόγο αυτόν ενταχθεί στα έκτακτα μέτρα προστασίας από τον κίνδυνο περαιτέρω διασποράς του Covid-19. Συγκεκριμένα, επιλέξιμα ήταν:
- Νομικά πρόσωπα και ατομικές επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως πληττόμενα με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δραστηριότητας (ΚΑΔ) τους, σύμφωνα με υπουργικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί
- Ελεύθεροι επαγγελματίες ή φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν διαθέτουν εργαζομένους, τα οποία χαρακτηρίστηκαν ως πληττόμενα, με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δραστηριότητάς (ΚΑΔ) τους, σύμφωνα με υπουργικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί ή θα εκδοθούν μέχρι την καταληκτική ημερομηνία υποβολής αίτησης ένταξης στο πρόγραμμα
- Νομικά πρόσωπα ή επιχειρήσεις που έχουν ως αντικείμενο την εκμετάλλευση ακινήτων και έλαβαν μειωμένο μίσθωμα, σύμφωνα με υπουργικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί ή θα εκδοθούν μέχρι την καταληκτική ημερομηνία υποβολής αίτησης ένταξης στο πρόγραμμα
- Εταίροι προσωπικών ή κεφαλαιουχικών εταιρειών των οποίων η λειτουργία είχε ανασταλεί υποχρεωτικά ή οι οποίες είχαν χαρακτηριστεί ως πληττόμενες με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δραστηριότητας (ΚΑΔ) τους, σύμφωνα με υπουργικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί
- Δικαιούχοι ή λήπτες της ενίσχυσης με την μορφή επιστρεπτέας προκαταβολής, σύμφωνα με υπουργικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί
- Νομικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των ατομικών επιχειρήσεων-εργοδοτών του ιδιωτικού τομέα που έχουν εντάξει εργαζομένους τους στις ρυθμίσεις του

μηχανισμού ενίσχυσης της απασχόλησης «ΣΥΝ-ΕΡΓΑΣΙΑ» μέχρι την καταληκτική ημερομηνία υποβολής αίτησης ένταξης στο πρόγραμμα (31.05.2021).

- Τα έσοδα τους για το 2020 έπρεπε να είχαν παρουσιάσει μείωση ίση ή μεγαλύτερη από 20% σε σχέση με τα έσοδά τους για το 2019, όπως αυτό προκύπτει από τις περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ ή από τα υποβαλλόμενα στοιχεία τους στη Φορολογική Διοίκηση.

Επιπλέον κριτήρια επιλεξιμότητας

- Να υφίσταται οφειλή προς την τράπεζα επιδεκτική συνεισφοράς.
- Να μην υφίσταται ενεργή εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ή φορέων του Ελληνικού Δημοσίου ή της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ή ευρωπαϊκών φορέων από πόρους εθνικούς ή ευρωπαϊκούς για την επιδεκτική συνεισφοράς οφειλή.
- Να μην υφίσταται κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης άλλη ενεργή κρατική ενίσχυση ή συνεισφορά για την επιδεκτική συνεισφοράς οφειλή.
- Να μην υφίστανται δάνεια τα οποία δεν εξυπηρετούνται και επιπλέον έχουν καταγγεληθεί μέχρι και την ημερομηνία της αίτησης, που καταλαμβάνουν ποσοστό μεγαλύτερο του 50% επί του συνόλου των δανείων που έχουν ληφθεί από χρηματοδοτικούς φορείς για οποιαδήποτε αιτία.
- Εάν επρόκειτο για μεσαία επιχείρηση, να μην αποτελούσε προβληματική επιχείρηση κατά την έννοια της παρ. 18 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 651/2014 της 17ης Ιουνίου 2014, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, ή αν αποτελούσε προβληματική επιχείρηση κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, να μην αποτελεί προβληματική επιχείρηση κατά τη χορήγηση της ενίσχυσης
- Εάν επρόκειτο για μικρή ή πολύ μικρή επιχείρηση που ήταν ήδη προβληματική κατά την 31-12-2019: i) να μην έχει υπαχθεί σε συλλογική διαδικασία αφερεγγυότητας και να μην έχει λάβει ενίσχυση διάσωσης χωρίς να έχει ακόμη αποπληρώσει το δάνειο ή λύσει τη σύμβαση εγγύησης και ii) να μην έχει λάβει ενίσχυση αναδιάρθρωσης και να μην υπόκειται ακόμη σε σχέδιο αναδιάρθρωσης, κατά την έννοια των κατευθυντηρίων γραμμών σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις για τη διάσωση και αναδιάρθρωση μη χρηματοπιστωτικών προβληματικών επιχειρήσεων (ΕΕ C 249 της 31.07.2014)
- Να μην συνέτρεχαν οι λόγοι αποκλεισμού της παρ. 1 του άρθρου 40 του Ν.4488/2017 (Α' 137)
- Να μην εκκρεμούσε σε βάρος τους εντολή ανάκτησης προηγούμενης παράνομης και ασύμβατης κρατικής ενίσχυσης με βάση απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) ή του Δικαστηρίου (ΔΕΕ)
- Εφόσον επρόκειτο για επιχείρηση, να ήταν ενεργή, να είχε υποβάλλει όλες τις φορολογικές δηλώσεις, να μην είχε πτωχέψει, να μην είχε υποβάλει αίτηση για πτώχευση, να μην είχε τεθεί σε αναγκαστική διαχείριση, να μην είχε υποβληθεί αίτηση για θέση σε αναγκαστική διαχείριση και εν γένει να μην είχε υπαχθεί σε οποιαδήποτε διαδικασία αφερεγγυότητας βάσει του εθνικού δικαίου, με εξαίρεση την περίπτωση όπου είχε επικυρωθεί συμφωνία εξυγίανσης της επιχείρησης με δικαστική απόφαση, η οποία δεν είχε προσβληθεί με ένδικα μέσα

Η υποβολή των αιτήσεων, η επαλήθευση των στοιχείων και η διενέργεια των κινήσεων των λογαριασμών έγινε ηλεκτρονικά μέσω της πλατφόρμας της ΕΓΔΙΧ.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης ανά είδος δανείου:

ΆΛΛΑ ΜΕΤΡΑ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΝ COVID-19	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2021 (ποσά σε χιλ. €)	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2020 (ποσά σε χιλ. €)
Επιχειρηματικό	8.807	4.450
Νοικοκυριά	592	383
Γενικό Άθροισμα	9.399	4.833

3. Αναστολές Πληρωμών (Moratoria)

Η εφαρμογή των αναστολών πληρωμών δανείων ή moratoria σχετίστηκε με την μη καταβολή του μέρους των δόσεων που αφορούσε την απόσβεση του κεφαλαίου των δανείων επιχειρήσεων που επλήγησαν από την υγειονομική κρίση και εισήχθησαν εντός του 2020.

Η εφαρμογή των μέτρων αυτών ξεκίνησε την 2^α Απριλίου 2020 και συνεχίστηκε έως την 31-12-2020. Με απόφαση της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών παρατάθηκε το δικαίωμα υποβολής αίτησης για παράταση έως 31-3-2021 υπό την προϋπόθεση ότι οι υποχρεώσεις των αιτούντων ήταν ενήμερες κατά την 30-09-2020, δεν υφίστατο σε ισχύ άλλη αντίστοιχη ευνοϊκή ρύθμιση και η συνολική παραμονή στην κατάσταση αναστολής δεν θα υπερέβαινε τους εννέα (9) μήνες. Ειδικότερα τα μορατόρια αφορούσαν:

- Ιδιώτες που επλήγησαν από την κρίση μπορούν να ζητήσουν από την τράπεζα την αναστολή της υποχρέωσης καταβολής έως 3 δόσεων του δανείου τους (αρχικά και κατόπιν βάσει των παρατάσεων).
- Τόκοι των δόσεων κατά την περίοδο της αναστολής προστίθεντο στο κεφάλαιο στη λήξη της περιόδου και επιμερίζονταν στην υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου αναπροσαρμόζοντας αναλόγως τη δόση.

Η ενημερότητα των ανωτέρω υποχρεώσεων δεν θα έπρεπε να ξεπερνά τις 90 ημέρες ληξιπροθεσμίας με αρχική περίοδο αναφοράς την 01-01-2020 έως 31-3-2020 και αντίστοιχα για τις παρατάσεις που ακολούθησαν. Κατά την ημερομηνία αναφοράς, επιλέξιμοι ήταν:

- Επιχειρήσεις και ιδιώτες με ενήμερες οφειλές την 30/9/2020 που δεν είχαν ενταχθεί έως τότε σε πρόγραμμα αναστολής καταβολής δόσεων κεφαλαίου ή και τοκοχρεωλυτικών δόσεων, μπορούσαν, εάν αποδεδειγμένα πλήττονταν από την κρίση, να αιτηθούν την ένταξη τους σε σχετικό πρόγραμμα μέχρι την 31 Μαρτίου 2021 και για μέγιστη διάρκεια έως 9 μήνες από την ημερομηνία ένταξης.
- Επιχειρήσεις και ιδιώτες που είχαν πληγεί από την παρούσα κρίση και είχαν ήδη ενταχθεί σε πρόγραμμα αναστολής καταβολής δόσεων κεφαλαίου ή και τοκοχρεωλυτικών δόσεων, μπορούσαν να αιτηθούν μέχρι την 31/3/2021 την παράταση του προγράμματος αναστολής δόσεων, υπό την προϋπόθεση ότι η συνολική παραμονή τους στο πρόγραμμα δεν υπερβαίνει τους 9 μήνες.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης ανά είδος δανείου:

ΑΝΑΣΤΟΛΗ ΛΟΣΕΩΝ (MORATORIA)	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2021 (ποσά σε χιλ. €)	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2020 (ποσά σε χιλ. €)
Επιχειρηματικό	2.815	2.482
Νοικοκυριά	12	55
Γενικό Αθροισμα	2.827	2.537

Η εφαρμογή των αναστολών πληρωμών δανείων ή moratoria σχετίστηκε με την μη καταβολή του μέρους των δόσεων που αφορούσε την απόσβεση του κεφαλαίου των δανείων επιχειρήσεων που επλήγησαν από την υγειονομική κρίση. Η περίοδος εφαρμογής των moratoria ολοκληρώθηκε ουσιαστικά την 31-12-2021, δεδομένου ότι η μέγιστη διάρκειά τους ήταν 9 μήνες και η προθεσμία υποβολής αιτήσεων έληξε την 31-03-2021. Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν στην αποτύπωση των υπολοίπων που δηλώθηκαν στις εποπτικές αναφορές προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

6.1.3 Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται η αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που κατέχει η Τράπεζα, έτσι όπως αυτά επαναταξινομήθηκαν και επαναμετρήθηκαν στο 2021 κάνοντας χρήση των διατάξεων του Δ.Π.Χ.Α. 9:

Α) Κατά την μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Α. 9, επαναταξινομήθηκαν οι παρακάτω συμμετοχές, από Διαθέσιμα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία, σε Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

<u>ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ, ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 31/12/2021</u>			
<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Αξία κτήσης	Προβλέψεις Απομείωσης	Λογιστική Αξία
-ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ	1.039	-1.039	0
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α.	223	-	223
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	200	-200	0
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	350	-350	0
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	264	-264	0
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	594	-391	203
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.	200	-	200
- Σ.Ε.Η.Π. ΠΕ ΠΕΡΙΑΣ	28	-28	0
- ΠΙΠΕΡΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ ΠΙΠΕΡΙΑΣ	8	-3	5
- ΑΞΙΟΠ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΑΡΑΛΙΑΣ ΚΟΡΙΝΟΥ ΟΛΥΜΠ ΚΟΙΝΗ ΑΕ ΟΤΑ ΠΙΠΕΡΙΑΣ	5	-2	3
- ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΠΑΡΚΙΓΚ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ ΚΟΙΝΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΤΑ	3	-	3
Σύνολα	<u>2.914</u>	<u>-2.277</u>	<u>637</u>

Εντός της χρήσης 2021 δεν σχηματίστηκε επιπλέον πρόβλεψη για την πιθανότητα μη δικαστικής δικαίωσης στην απαίτηση των εκκαθαριστών των Συνεταιριστικών Τραπεζών «Λέσβου-Λήμνου» και «Λαμίας» για την επιστροφή των καταθέσεων που είχαν δοθεί από τις τράπεζες αυτές ως εγγύηση για την συμμετοχή στην αύξηση κεφαλαίου.

Στη προηγούμενη χρήση :

ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ, ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 31/12/2020			
<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Αξία κτήσης	Προβλέψεις Απομείωσης	Λογιστική Αξία
-ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ	1.039	-1.039	0
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α.	223	-	223
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	200	-200	0
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	350	-350	0
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	264	-264	0
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	594	-280	314
- Σ.Ε.Η.Π. ΠΕ ΠΙΕΡΙΑΣ	28	-28	0
- ΠΙΕΡΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ ΠΙΕΡΙΑΣ	8	-3	5
- ΑΞΙΟΠ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΑΡΑΛΙΑΣ ΚΟΡΙΝΟΥ ΟΛΥΜΠ ΚΟΙΝΗ ΑΕ ΟΤΑ ΠΙΕΡΙΑΣ	5	-2	3
- ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΠΑΡΚΙΓΚ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ ΚΟΙΝΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΤΑ	3	-	3
Σύνολα	<u>2.714</u>	<u>-2.166</u>	<u>548</u>

Β) Κατά την μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Α. 9, επαναταξινομήθηκαν τα παρακάτω ομόλογα, Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη, σε Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος

ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΙΜΟ ΚΟΣΤΟΣ 31/12/2021			
<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Αξία κτήσης	Προβλέψεις	Λογιστική Αξία
-Ομολογίες Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου 10ετούς διάρκειας (μη μετατρέψιμο)	50	0	50
- Northern Greece Investment Fund VCMF	50	0	50
Σύνολα	100	0	100

Στην προηγούμενη χρήση:

ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ “ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΜΕΧΡΙ ΤΗ ΛΗΞΗ” 31/12/2020			
<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Αξία κτήσης	Προβλέψεις	Λογιστική Αξία
-Ομολογίες Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου 10ετούς διάρκειας (μη μετατρέψιμο)	50	0	50
Σύνολα	50	0	50

Γ) Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων.

ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 31/12/2021			
<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Αξία κτήσης	Προβλέψεις	Λογιστική Αξία
Ταχυδρομικό Ταμειστήριο Α.Τ.Ε.	0	0	0
DHE - Τέρνα Ενεργειακή Α.Β.Ε.Τ.Ε.	4	0	4
Σύνολα	4	0	4

Στην προηγούμενη χρήση:

ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 31/12/2020			
<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Αξία κτήσης	Προβλέψεις	Λογιστική Αξία
Ταχυδρομικό Ταμειστήριο Α.Τ.Ε.	0	0	0
DHE - Τέρνα Ενεργειακή Α.Β.Ε.Τ.Ε.	4	2	2
Σύνολα	4	2	2

6.2 Κίνδυνος αγοράς

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

6.2.1 Κίνδυνος Συναλλάγματος

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

Η συναλλαγματική θέση της Τράπεζας κατά την 31/12/2021 και 31/12/2020, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

31η Δεκεμβρίου, 2021 <i>ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	EURO	USD	GBP	CHF	JPY	AUD	Λουπά	Σύνολο
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.747	0	0	0	0	0	0	15.747
Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	616	0	0	0	0	0	0	616
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	208.047	0	0	0	0	0	0	208.047
Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	637	0	0	0	0	0	0	637
Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος	100	0	0	0	0	0	0	100

Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	4	0	0	0	0	0	0	4
Έπενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και Κ/Ξ	7.838	0	0	0	0	0	0	7.838
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.931	0	0	0	0	0	0	1.931
Δικαιώματα χρήσης παγίων	950	0	0	0	0	0	0	950
Υπεραξία συγχώνευσης	0	0	0	0	0	0	0	0
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	0	0	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές Απαιτήσεις	7.131	0	0	0	0	0	0	7.131
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές συμβάσεις	35	0	0	0	0	0	0	35
Υπόλοιπα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	2.864	0	0	0	0	0	0	2.864
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	245.900	0	0	0	0	0	0	245.900
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	43.350	0	0	0	0	0	0	43.350
Καταθέσεις και λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	185.431	0	0	0	0	0	0	185.431
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	114	0	0	0	0	0	0	114
Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζόμενους	54	0	0	0	0	0	0	54
Λοιπές υποχρεώσεις	1.032	0	0	0	0	0	0	1.032
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης παγίων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις	1.040	0	0	0	0	0	0	1.040
Προβλέψεις	883	0	0	0	0	0	0	883
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	231.904	0	0	0	0	0	0	231.904
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	13.996	0	0	0	0	0	0	13.996
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	245.900	0	0	0	0	0	0	245.900
31η Δεκεμβρίου, 2020 <i>ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	EURO	USD	GBP	CHF	JPY	AUD	Λοιπά	Σύνολο
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	35.602	0	0	0	0	0	0	35.602
Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	2.510	0	0	0	0	0	0	2.510
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	154.961	0	0	0	0	0	0	154.961
Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	548	0	0	0	0	0	0	548
Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος	50	0	0	0	0	0	0	50
Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	4	0	0	0	0	0	0	4
Έπενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και Κ/Ξ	3.781	0	0	0	0	0	0	3.781
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.743	0	0	0	0	0	0	1.743
Δικαιώματα χρήσης παγίων	1.078	0	0	0	0	0	0	1.078
Υπεραξία συγχώνευσης	409	0	0	0	0	0	0	409
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5	0	0	0	0	0	0	5
Αναβαλλόμενες φορολογικές Απαιτήσεις	7.164	0	0	0	0	0	0	7.303
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές συμβάσεις	68	0	0	0	0	0	0	68
Υπόλοιπα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	3.340	0	0	0	0	0	0	3.340
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	211.263	0	0	0	0	0	0	211.263
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ								

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23.438	0	0	0	0	0	0	23.438
Καταθέσεις και λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	172.674	0	0	0	0	0	0	172.674
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	149	0	0	0	0	0	0	149
Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζόμενους	207	0	0	0	0	0	0	207
Λοιπές υποχρεώσεις	1.025	0	0	0	0	0	0	1.025
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης πάγιων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις	1.177	0	0	0	0	0	0	1.177
Προβλέψεις	800	0	0	0	0	0	0	800
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	199.470	0	0	0	0	0	0	199.470
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	11.792	0	0	0	0	0	0	11.792
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	211.263	0	0	0	0	0	0	211.263

(*Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.

6.2.2 Επιτοκιακός κίνδυνος

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

Ως επιτοκιακός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος που πηγάζει από δυσμενείς διακυμάνσεις της καμπύλης επιτοκίων ή και αλλαγή στη κλίση και στο σχήμα της, οι οποίες επηρεάζουν στοιχεία ενεργητικού και παθητικού ευαίσθητα σε αυτές τις διακυμάνσεις.

Η επίδραση των διακυμάνσεων της καμπύλης επιτοκίων αναλύεται σε δυο συνιστώσες:

- Στην επίδραση στην οικονομική αξία (ΔΕVE) μέσω των μεταβολών στην οικονομική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που είναι ευαίσθητα σε διακυμάνσεις της καμπύλης επιτοκίων, εξαιρουμένων των ιδίων κεφαλαίων
- Στην επίπτωση στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο (ΔΝΙΙ) μέσω της επίδρασης στα έσοδα και έξοδα από τόκους

Οι μεταβολές στην οικονομική αξία (ΔΕVE) λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου στο baseline σενάριο, ενώ η επίπτωση στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο λαμβάνεται υπόψη στην κερδοφορία στο δυσμενές σενάριο (adverse scenario) της ΔΑΕΕΚ.

Η Τράπεζα διατηρεί θέσεις (στοιχεία ενεργητικού και παθητικού) μόνον σε Ευρώ, επομένως η μόνη καμπύλη επιτοκίων που εξετάζεται είναι του Ευρώ.

Επίπτωση στο Καθαρό Επιτοκιακό Έσοδο

Η επίπτωση στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο υπολογίζεται για δύο σενάρια «Παράλληλου» Επιτοκιακού Κινδύνου (parallel interest rate risk)

- Parallel shift up +200bps (Scenario S1)
- Parallel shift down -200 bps (Scenario S2)

βάσει του μοντέλου επανατιμολόγησης (repricing model). Για τον υπολογισμό του ΔΝΙΙ, εφαρμόστηκε η αρχή του στατικού ισολογισμού. Τα στοιχεία που λήγουν αντικαθίστανται από ισόποσα νέα στοιχεία, των οποίων η μεταβολή στο επιτοκιακό έσοδο ή έξοδο υπολογίζεται βάσει του νέου επιτοκίου (-200bps, +200bps) και για διάστημα μέχρι το τέλος της περιόδου (έτος). Οι κλίμακες χρονικών ζωνών που χρησιμοποιήθηκαν είναι σύμφωνα με το υπόδειγμα του IRRBB.

Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν οι εξής παραδοχές:

- Για τα επιτόκια καταθέσεων έχουν εφαρμοστεί κατώτερα όρια ανά κατηγορία καταθέσεων (0,05%), εκτός από τις καταθέσεις στην ΤτΕ
- Για τα δάνεια του σταδίου 3, τόκος υπολογίστηκε στο Net Carrying Amount
- Οι καταθέσεις μη τακτής λήξης διαχωρίστηκαν σε core & non-core, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται από την επιτροπή της Βασιλείας στο έγγραφο “Standards – Interest Rate Risk in the Banking Book – April 2016”. Οι non core καταθέσεις καταχωρήθηκαν στο διάστημα “Overnight”, ενώ οι core στα διαστήματα ($> 1 \text{ day and } \leq 1 \text{ month}$) έως ($> 15 \text{ years and } \leq 20 \text{ years}$), τηρώντας τους περιορισμούς μέγιστης μέσης ληκτότητας που προβλέπονται στο παραπάνω έγγραφο. Το 20% των core καταθέσεων καταχωρήθηκε στα διαστήματα ($> 1 \text{ year and } \leq 3 \text{ years}$) και ($> 3 \text{ years and } \leq 5 \text{ years}$), ενώ στα υπόλοιπα διαστήματα καταχωρήθηκε ποσοστό βάσει βαθμωτού συντελεστή έτσι ώστε να τηρούνται οι περιορισμοί μέγιστης μέσης ληκτότητας (μεγαλύτερα ποσά στα κοντινότερα διαστήματα)
- Τα ανοικτά δάνεια θεωρήθηκαν ως στοιχεία που ανατιμολογούνται στην ληκτότητα που καταχωρήθηκαν στο IRRBB

Οικονομική Αξία (EVE)

Ως Οικονομική Αξία (EVE) ορίζεται η παρούσα αξία των καθαρών ταμειακών ροών κεφαλαίων και τόκων (net cash flows: ταμειακές ροές στοιχείων ενεργητικού – ταμειακές ροές στοιχείων παθητικού), εφαρμόζοντας για την προεξόφληση την καμπύλη αποδόσεων του Ευρώ χωρίς κίνδυνο.

Επίδραση στην οικονομική αξία (ΔEVE)

Η επίδραση των διακυμάνσεων των επιτοκίων στην οικονομική αξία (EVE) εξετάζεται για σενάρια «παράλληλου» και «μη παράλληλου» επιτοκιακού κινδύνου. Εφαρμόζεται ένα κατώτερο όριο επιτοκίου που εξαρτάται από τη ληκτότητα σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται από τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT (EBA/GL/2018/02).

6.3 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Κίνδυνος ρευστότητας αφορά την δυνατότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων, είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Η Τράπεζα έχει καταστρώσει πολιτική Διαχείρισης Ρευστότητας και παρακολουθεί εντατικά τους Σχετικούς Δείκτες Ρευστότητας.

Το μεγαλύτερο μέρος του Ενεργητικού της Τραπέζης χρηματοδοτείται από πελατειακές καταθέσεις. Εν γένει μπορεί να διαχωριστεί σε δύο βασικές κατηγορίες:

A. Καταθέσεις Πελατείας

1. Πελατειακές καταθέσεις πρώτης ζήτησης για κάλυψη ταμειακών αναγκών

Οι καταθέσεις για σκοπούς κάλυψης ταμειακών αναγκών της πελατείας είναι οι καταθέσεις Ταμειτηρίου και Όψεως. Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε πλήθος και είδος καταθετών διασφαλίζει την απουσία σημαντικών απρόσμενων διακυμάνσεων. Συνεπώς οι συγκεκριμένες καταθέσεις διαμορφώνουν στην πλειοψηφία τους ένα σημαντικό παράγοντα της σταθερότητας της καταθετικής βάσεως.

2. Πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας

Οι πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας, δύναται να πάρουν τη μορφή καταθέσεων συμφωνημένης διάρκειας. Οι πελάτες έχουν τη δυνατότητα πρόωρης αναλήψεως των καταθέσεων, με συνέπεια την πιθανότητα ανάγκης ευρέσεως εναλλακτικής ρευστότητας από την Τράπεζα σε περίπτωση εκτεταμένων εκροών, αλλά η διασπορά σε αριθμό και είδος καταθετών διασφαλίζει την απουσία απρόσμενων διακυμάνσεων. Για το σκοπό αυτό αλλά και για την εν γένει θωράκιση των καταθέσεων πελατείας της, η

Τράπεζα μεριμνά για την ύπαρξη επαρκών πλεονασμάτων ρευστότητας που υπολογίζονται βάσει σεναρίων προσομοιώσεως ακραίων συνθηκών απώλειας ρευστότητας.

Β. Χρηματοδότηση από Τράπεζες

Μία εναλλακτική μορφή δανεισμού της Τραπέζης αποτελεί η άντληση ρευστότητας με τη μορφή βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης μέσω βραχυπρόθεσμων πράξεων διατραπεζικού δανεισμού (money market). Στα πλαίσια αυτού, έχει συναφθεί από την 5 Μαρτίου 2015 σύμβαση σύστασης εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας ύψους 19.2019 χιλ. € επί ισόποσων πιστωτικών απαιτήσεων με την Εθνική Τράπεζα, για εξασφάλιση απαιτήσεων από σύμβαση παροχής βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης μέσω βραχυπρόθεσμων πράξεων διατραπεζικού δανεισμού. Το πιστωτικό όριο της βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης ανέρχεται σε ποσό 9.000 χιλ. ευρώ, με υπόλοιπο την 31.12.2021 ποσού 4.000 χιλ.€.

Στον κίνδυνο ρευστότητας περιλαμβάνεται και η πιθανότητα ανάγκης επαναχρηματοδότησης ποσών σε υψηλότερα επιτόκια, καθώς επίσης και η ανάγκη πώλησης στοιχείων του Ενεργητικού. Στους πίνακες που ακολουθούν παρατίθεται η μέγιστη έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο ρευστότητας.

Σημειώνεται ότι η ακόλουθη ανάλυση της συμβατικής ληκτότητας των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβάνει ποσά απροεξόφλητων ταμειακών εκροών, τα οποία μπορεί να διαφέρουν από τα σχετικά ποσά του Ισολογισμού, ο οποίος περιλαμβάνει προεξοφλημένα ποσά ταμειακών ροών.

Συνεπώς, οι έντοκες υποχρεώσεις περιλαμβάνουν το πληρωτέο ποσό των μελλοντικών τοκοχρεολυτικών δόσεων, σύμφωνα με τα συμβατικά επιτόκια που ισχύουν κατά την ημερομηνία αναφοράς (ισολογισμού).

31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	Ποσά	Ληκτότητα καταθέσεων				
		Αξία Ισολογισμού	Έως 1 μήνα	1 – 3 μήνες	3 μήνες – 1 έτος	1- 5 έτη
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	43.350	33.337	0	10.014	0	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	185.431	101.945	31.080	52.406	0	0
Σύνολο	<u>228.781</u>	135.282	31.080	62.419	<u>0</u>	<u>0</u>

31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020	Ποσά	Ληκτότητα καταθέσεων				
		Αξία Ισολογισμού	Έως 1 μήνα	1 – 3 μήνες	3 μήνες – 1 έτος	1- 5 έτη
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23.438	23.438	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	172.675	97.084	27.454	48.137	0	0
Σύνολο	<u>196.113</u>	<u>120.522</u>	<u>27.454</u>	<u>48.137</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Ο δείκτης Ρευστότητας κατά την 31.12.2021 ανέρχεται σε 31,67%.

6.4 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η Τράπεζα έχει σαν πολιτική της τη διατήρηση μιας ισχυρής κεφαλαιακής βάσης, έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η ανάπτυξή της και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των μεριδιούχων, των αγορών και των συναλλασσόμενων μερών. Η κεφαλαιακή επάρκεια εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος προς την οποία υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας επηρεάζεται από πολλούς παράγοντες, μεταξύ άλλων και από την επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών και την απομείωση του Ενεργητικού. Μια ενδεχόμενη επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του Ενεργητικού της Τράπεζας, ενδέχεται να δημιουργήσει την ανάγκη για πρόσθετα εποπτικά κεφάλαια. Η μη αποτελεσματική διαχείριση του εποπτικού κεφαλαίου της Τράπεζας, δύναται να επηρεάσει δυσμενώς τη συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, την οργανική της ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής της και μπορεί να προκαλέσει μέχρι και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της από την ΤτΕ. Τον Ιούνιο του 2013, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ε.Ε. προχώρησαν στην έκδοση του Κανονισμού Ε.Ε. 575/2013 και της Οδηγίας 2013/36/Ε.Ε. (CRD IV), σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Ο Κανονισμός Ε.Ε. 575/2013 και η Οδηγία 2013/36/Ε.Ε., σύμφωνα με τα οποία, τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα πρέπει να πληρούν κατ' ελάχιστο συντελεστή 4,5% για το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1), 6% για το δείκτη κεφαλαίου μετοχών της κατηγορίας 1 (Tier 1) και συνολικό δείκτη κεφαλαίων 8%, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, ενσωματώθηκαν στο Ν. 4261/2014 και ισχύουν από 1.1.2014. Από 1.1.2016, τα ιδρύματα τηρούν, εκτός από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 92 του Κανονισμού Ε.Ε. 575/2013, «απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1», το οποίο ανέρχεται σε 2,5% (ήτοι συνολικά 10,5%), καθώς και «ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας», το οποίο ανέρχεται σε 0%.

Επιπλέον η ΤτΕ στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (Supervisory Review & Evaluation Process) επέβαλλε πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις επί του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε ποσοστό 2,64%.

Λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) η Ευρωπαϊκής Αρχή Τραπεζών (EBA) και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ECB), ανακοίνωσαν χαλάρωση των ελάχιστων ορίων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων για τις Ευρωπαϊκές Τράπεζες.

Συγκεκριμένα, την 12η Μαρτίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε μια σειρά μέτρων για να εξασφαλίσει ότι οι άμεσα εποπτευόμενες τράπεζες θα μπορούν να συνεχίσουν να χρηματοδοτούν την πραγματική οικονομία, καθώς θα γίνονται ορατές οι οικονομικές επιπτώσεις του COVID-19.

Σε αυτό το πλαίσιο, η ΕΚΤ θα επιτρέψει στις τράπεζες να λειτουργήσουν προσωρινά σε κεφαλαιακό επίπεδο χαμηλότερο αυτού των κατευθύνσεων του Πυλώνα 2 «P2G»

Λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που διαμορφώνονται λόγω της πανδημίας COVID-19, η Τράπεζα επιτρέπεται να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του επιπλέον περιθωρίου Κεφαλαιακής επάρκειας (Pillar 2 Capital Guidance), για λόγους που σχετίζονται με οικονομικές επιπτώσεις και λειτουργικές δυσχέρειες οφειλόμενες στην πανδημία.

Επίσης, λόγω της σημαντικής συμμετοχής της αναβαλλόμενης φορολογίας στα εποπτικά κεφάλαια, είναι ουσιώδης ο κίνδυνος που σχετίζεται με το πλαίσιο αναγνώρισης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (D.T.A. & D.T.C.) και σχετίζεται με τους μελλοντικούς φορολογικούς συντελεστές και τυχόν δυσμενή μεταβολή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια.

-Το Σταθμισμένο Ενεργητικό περιλαμβάνει: τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον 5κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31η Δεκεμβρίου 2021	31η Δεκεμβρίου 2020 αναπροσαρμοσμένα	31η Δεκεμβρίου 2020 δημοσιευμένα
Ίδια Κεφάλαια που αναλογούν στους Μεριδιούχους της Τράπεζας	14.866	12.784	12.784
Συνολικά Βασικά Ίδια Κεφάλαια	14.866	12.784	12.784
Κεφάλαια Tier II	-	-	-
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	12.678	10.031	11.484
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι κινδύνων Ενεργητικού	179.982	130.234	89.776
ΔΕΙΚΤΕΣ (σε %):			
Συνολικός Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	7,04%	7,70%	12,79%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	7,04%	7,70%	12,79%

7. Πληροφορίες για τα Έσοδα - Έξοδα

7.1 Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2021	2020
Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα		
Τόκοι Δανείων	10.538	6.508
Λοιποί Τόκοι Έσοδα	=	413
	<u>10.538</u>	<u>6.921</u>
Λοιποί Τόκοι & Εξομοιούμενα Έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	-2.243	-1.910
Καθαρό έσοδο από τόκους	<u>8.295</u>	<u>5.011</u>

7.2 Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2021	2020
Έσοδα Προμηθειών		
Εγγυητικών επιστολών	375	218
Κινήσεως κεφαλαίων	102	101
Εξαγωγικών εργασιών	-	-
Διαχειρ. Χρεογρ. & ξένων περ. στοιχείων	71	39
Πιστωτικών καρτών και καταναλ. Πίστης	1	2
Επιταγών – Συναλλαγματικών	217	183
Συναλλαγών POS	173	138
Διαφόρων εργασιών	<u>812</u>	<u>354</u>
Σύνολο Εσόδων Προμηθειών	<u>1.751</u>	<u>1.035</u>
Έξοδα Προμηθειών		
Εμπορικών και επενδυτικών συναλλαγών	-1.100	-658
Σύνολο Εξόδων Προμηθειών	<u>-1.100</u>	<u>-658</u>

Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	651	377
--	------------	------------

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2019 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2019.

7.3 Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων & Λοιπά έσοδα

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τα λοιπά έσοδα αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	2021	2020 (*)
Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων		
Έσοδα από μερίσματα	3	=
Σύνολο	3	=
Λοιπά έσοδα		
Έσοδα παρεπομένων ασχολιών (1)	762	628
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	81	38
Έκτακτα κέρδη	-	-
Έσοδα από αγχρησιμοποίητες φορολογικές προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	-	73
Σύνολο	843	739
Ανάλυση (1)		
Ενοίκιο κτιρίων	313	210
Ενοίκιο μισθωμάτων POS	105	126
Ειδικές επιχορηγήσεις – Επιδότησεις	10	14
Εισπραττόμενα δικαστικά-συμβολαιογραφικά έσοδα	168	50
Εισπραττόμενα έσοδα μηχανικών	33	13
Λοιπά έσοδα από απόδοση ΤΕΚΕ	-	-
Λοιπά έσοδα παρεπομένων ασχολιών	133	215
	762	628

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.

7.4 Λειτουργικά Έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	2021	2020 (*)
Κόστος προσωπικού	2.351	2.162
Αμοιβές προσωπικού	1.908	1.760
Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού	4	2
Εργοδοτικές εισφορές	402	397
Αποζημιώσεις προσωπικού	37	3
Μείον: έσοδο από χρησιμοποίηση πρόβλεψης	-	-

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2021		2020 (*)	
Προβλέψεις για απομείωση προσωπικού	-		-	
<i>Άλλα λειτουργικά έξοδα</i>				
-Αμοιβές και έξοδα τρίτων		1.555		1.060
Αμοιβές ελευθ. επαγγελματιών υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου	345		364	
Αμοιβές τρίτων μη υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου	1210		696	
-Παροχές τρίτων		752		645
Τηλεπικοινωνίες	159		146	
Ενοίκια εκτός ΔΠΧΑ 16	443		381	
Ασφάλιστρα	17		14	
Επισκευές και συντηρήσεις	54		43	
Λοιπές παροχές τρίτων	79		61	
-Φόροι ενσωματωμένοι στα λειτουργικά έξοδα		744		535
Λοιποί φόροι	744		535	
-Λοιπά λειτουργικά έξοδα		791		501
Έξοδα μεταφορών - ταξιδίων	269		186	
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	418		240	
Δωρεές – Επιχορηγήσεις	67		40	
Έντυπα και γραφική ύλη	30		27	
Υλικά άμεσης ανάλωσης	7		8	
Έξοδα δημοσιεύσεων	-		-	
-Εισφορές Τράπεζας		49		36
-Διάφορα έξοδα		125		107
Σύνολο Γενικών Διοικητικών εξόδων		<u>4.016</u>		<u>2.884</u>
-Χρεωστικοί τόκοι ΔΠΧΠ 16		<u>45</u>		<u>55</u>
-Αποσβέσεις		<u>330</u>		<u>364</u>
-Λοιπά έξοδα		<u>11</u>		<u>87</u>
Σύνολο Λειτουργικών εξόδων		<u>6.753</u>		<u>5.552</u>

(*Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.

7.5 Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου

Οι ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας ανήλθαν σε 3.305 χιλ. € και αναλύονται ως ακολούθως :

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2021	2020
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από δάνεια σε πελάτες	2.805	1.140
Πλέον: χρησιμοποίηση προβλέψεων απομείωσης για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-	-
Μείον: έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις	-	-
Μείον: έσοδα από αγχρησιμοποιήτες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	=	=
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	<u>500</u>	=
Σύνολο	<u>3.305</u>	<u>1.140</u>

Οι προβλέψεις κατά την 31/12/2021 υπολογίζονται σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9 και η επίπτωση στα Αποτελέσματα Χρήσης είναι η διαφορά μεταξύ των υπολογισμών αναγκαίων προβλέψεων μεταξύ της 31/12/2021 και της 1/1/2021.

Οι σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στις οποίες προβαίνει η Διοίκηση της Τράπεζας κατά την εκτίμηση της πρόβλεψης απομείωσης από δάνεια και απαιτήσεις πελατών, αξιολογούνται διαρκώς, ειδικά σε συνθήκες οικονομικής αβεβαιότητας, λαμβάνοντας υπόψη την πιο πρόσφατη διαθέσιμη πληροφόρηση και τις προσδοκίες σχετικά με τις μελλοντικές εξελίξεις που θεωρούνται εύλογες.

Η συνολική αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου υπολογίζεται μέσω του προσδιορισμού των απομειώσεων σε συλλογική (Collective) και σε εξατομικευμένη (Individual) βάση, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος ενός ανοίγματος ή το όριο του πιστούχου. Σημαντικό στάδιο της εφαρμοζόμενης μεθοδολογίας είναι η αξιολόγηση μεμονωμένων πιστοδοτήσεων για τις οποίες είτε δεν συναντώνται κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, είτε δεν υπάρχουν επαρκή ιστορικά στοιχεία κλάδου για την ανάλυση τους.

Για τον σκοπό του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, η Διοίκηση της Τράπεζας προβαίνει σε εκτιμήσεις σχετικά με το μελλοντικό ύψος (και την εξέλιξη) των σημαντικότερων μακροοικονομικών χρηματοοικονομικών μεγεθών, τα οποία επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια ενώ παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που συνδέονται με τα σενάρια αυτά.

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου:

- Πιθανότητα Αθέτησης (PD): Ως ετήσια πιθανότητα αθέτησης ορίζεται η πιθανότητα ζημιών έναντι πιστωτικού κινδύνου που προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά εντός ενός καθορισμένου χρονικού διαστήματος.

- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Ως Άνοιγμα σε Αθέτηση σε μία ημερομηνία αναφοράς ορίζεται το άθροισμα:
 - Του ανεξόφλητου Κεφαλαίου
 - Των δεδουλευμένων τόκων
 - Τυχόν προμηθειών που οφείλει ο πιστούχος
 - Τυχόν ληξιπρόθεσμων οφειλών (κεφαλαίου, τόκων, προμηθειών)
 - Του πιστωτικού ισοδυνάμου των εκτός ισολογισμών στοιχείων.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD): Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι μία εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που η Τράπεζα θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποιήσεως των εξασφαλίσεων καθώς και της πιθανότητας επιστροφής του μέσου σε ενήμερη κατάσταση (cure rate). Υπολογίζεται ως ο λόγος της ζημιάς από πιστωτικό άνοιγμα εξαιτίας της αθέτησης υποχρεώσεων εκ μέρους ενός αντισυμβαλλομένου προς το ποσό που είναι ανεξόφλητο κατά τον χρόνο της αθέτησης

7.6 Αποτελέσματα διαφοράς Αποτίμησης σε Εύλογη Αξία Χρηματικών Περιουσιακών Στοιχείων

Οι διαφορές απομείωσης και αποτίμησης Συμμετοχών και λοιπών στοιχείων Ενεργητικού, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας, ανήλθαν θετικές σε 75 χιλ, € και αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2021	2020
Προβλέψεις για απομείωση συμμετοχών μη εισηγμένων σε χρηματιστήριο	-111	-13
Κέρδη / ζημίες από μεταβίβαση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	=	-1
Προβλέψεις για απομείωση συμμετοχών εισηγμένων σε χρηματιστήριο	=	-3
Αναστροφή προβλέψεων Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού	36	-44
Απομείωση υπεραξίας συγχώνευσης	=	58
Σύνολο	<u>-75</u>	<u>-3</u>

7.7 Διαφορές αποτίμησης σε Εύλογη Αξία Επενδυτικών ακινήτων

Οι διαφορές αποτίμησης Επενδυτικών Ακινήτων, τα οποία αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων και αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας ανήλθαν σε 797 χιλ, € και αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2021	2020
Κέρδη / ζημίες από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία	<u>805</u>	<u>947</u>
Κέρδη / ζημίες από μεταφορά από επένδυση σε ακίνητα σε ιδιοχρησιμοποιούμενα	<u>-8</u>	<u>38</u>
Σύνολο	<u>797</u>	<u>985</u>

7.8 Λοιπές απομειώσεις

Οι διαφορές αποτίμησης Επενδυτικών Ακινήτων, τα οποία αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων και αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας ανήλθαν σε 36 χιλ, € και αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2021	2020
Αναστροφή προβλέψεων Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού	<u>36</u>	<u>44</u>
Απομείωση υπεραξίας συγχώνευσης	=	<u>-58</u>
Σύνολο	<u>36</u>	<u>-14</u>

7.9 Φόρος Εισοδήματος

Παρακάτω παρατίθεται η συμφωνία μεταξύ του φόρου που αναλογεί στα αποτελέσματα προ φόρων βάσει του τρέχοντος φορολογικού συντελεστή 29% και του φόρου που επιβάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσεως 2021:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2021	2020
Αποτελέσματα προ φόρων (κέρδη / ζημίες)	<u>455</u>	<u>423</u>
Αναλογούν φόρος εισοδήματος, βάσει τρέχοντος φορολογικού Συντελεστή	-126	-123
Επιδράσεις στο φόρο εισοδήματος:		
Επίδραση λόγω δαπανών που δεν αναγνωρίζονται προς έκπτωση	-6	-27
Προβλέψεις φόρων μελλοντικού φορολογικού ελέγχου	-83	-54
Αναστροφή προβλέψεων φόρων ανέλεγκτων χρήσεων λόγω παραγραφής από το Δημόσιο	=	<u>92</u>
Σύνολο	<u>-215</u>	<u>-112</u>

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2021	2020 (*)
Ανάλυση φόρου σε Τρέχοντα και Αναβαλλόμενο		
Φορολογικός φόρος	-258	-170
Αναβαλλόμενος φόρος	126	21
Φόρος Ανέλεγκτων χρήσεων	-83	38
Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	-	-1
Φόρος ΔΛΠ	-215	-112

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.

7.10 Κέρδη/Ζημίες ανά Συνεταιριστική μερίδα

Τα κέρδη ανά Συνεταιριστική Μερίδα προκύπτουν με διαίρεση των καθαρών κερδών που αναλογούν στους Μετόχους με τον σταθμισμένο μέσο αριθμό των κοινών μετοχών στη διάρκεια της χρήσης (εξαιρουμένων τυχόν ιδίων κοινών μετοχών που αγοράζονται από την Τράπεζα).

<i>Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017 ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ	31/12/2017 ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ
Καθαρές (Κέρδη / Ζημίες)	240.435,49	311.436,55	72.777,73	-425.610,00	-550.286,00	56.010,00
Σταθμισμένος αριθμός μεριδίων στη χρήση	14.865.669	12.784.062	9.797.845	9.241.666	470.834	201.037
Κέρδη / (Ζημίες) ανά μερίδα σε ευρώ	<u>0,016</u>	<u>0,024</u>	<u>0,007</u>	<u>-0,05</u>	<u>-1,17</u>	<u>0,28</u>

Βλέπε σημ. 8.20 «Μετοχικό Κεφάλαιο - Υπέρ το άρτιο – Αποθεματικά» στην οποία γίνεται αναφορά για τη εξέλιξη των μερίδων και του κεφαλαίου από την 31/12/2016 έως και την 31/12/2021, μετά την έγκριση συγχώνευσης.

Επίσης αναφέρουμε ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δέσμευσε την Τράπεζά μας να μην προβεί σε ρευστοποίηση μερίδων πριν τη δημιουργία επαρκούς κεφαλαιακού πλεονάσματος, πέραν του ελαχίστου που προβλέπεται. Με το άρθρο 169 παρ.3 του Ν.4099/12.2012 τέθηκαν και νομοθετικοί περιορισμοί για τη μείωση του κεφαλαίου.

Πιο συγκεκριμένα στον παραπάνω νόμο αναφέρεται ότι:

«για την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων αποχώρησης ή αποκλεισμού συνεταίρων, η οποία συνεπάγεται μείωση, εντός της οικονομικής χρήσης, μεγαλύτερη του 2% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που έχει μορφή συνεταιρισμού του Ν. 1667/1986, όπως ορίζονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 28 του παρόντος, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαγορεύει την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, εάν τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί με τη μορφή του πιστωτικού συνεταιρισμού».

8. Πληροφορίες για τα κονδύλια του Ισολογισμού

8.1 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Το Ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλ. ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Ταμείο	708	701
Επιταγές εισπρακτέες μέσω Γραφείο Συμφητισμού	936	786
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	14.103	34.115
Σύνολο	<u>15.747</u>	<u>35.602</u>

8.2 Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Για τους σκοπούς της σύνταξης της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, ως ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλ. ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.747	35.602
Απαιτήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα (καταθέσεις)	615	2.510
Σύνολο	<u>16.362</u>	<u>38.112</u>

8.3 Δάνεια και Απαιτήσεις από Πελάτες

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Στεγαστικά δάνεια	2.766	2.912
Καταναλωτικά / Προσωπικά Δάνεια	9.832	9.717
Επιχειρηματικά δάνεια	234.206	178.357
Σύνολο δανείων και άλλων χορηγήσεων	<u>246.804</u>	<u>190.986</u>
Μείον: Προβλέψεις για ζημιές (απομειώσεις) από δάνεια και προκαταβολές	<u>-38.757</u>	<u>-36.025</u>
Σύνολο	208.047	154.961

Η εξέλιξη των προβλέψεων κατά την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9 από την 1.1.2018 αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

<i>Μεταβολή προβλέψεων</i>	<i>Ποσά σε χιλ. ευρώ</i>
Πρόβλεψη ΔΛΠ 39 την 31.12.2017	31.281
Πρόβλεψη Δ.Π.Χ.Α. 9 την 1.1.2018	932
Συνολικές προβλέψεις Δ.Π.Χ.Α 9 την 1.1.2018	32.213
Πρόβλεψη Δ.Π.Χ.Α. 9 στη χρήση 2018	2.355
Συνολικές προβλέψεις Δ.Π.Χ.Α 9 την 31.12.2019	34.568
Πρόβλεψη Δ.Π.Χ.Α. 9 στη χρήση 2019	438
Συνολικές προβλέψεις Δ.Π.Χ.Α 9 την 31.12.2019	35.006

<i>Μεταβολή προβλέψεων</i>	<i>Ποσά σε χιλ. ευρώ</i>
Πρόβλεψη Δ.Π.Χ.Α. 9 στη χρήση 2020	1.140
Χρησιμοποίηση Προβλέψεων στη χρήση 2020	-121
Συνολικές προβλέψεις Δ.Π.Χ.Α 9 την 31.12.2020	36.025
Πρόβλεψη Δ.Π.Χ.Α. 9 στη χρήση 2021	2.805
Χρησιμοποίηση Προβλέψεων στη χρήση 2021	-73
Συνολικές προβλέψεις Δ.Π.Χ.Α 9 την 31.12.2021	38.757

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η μεταβολή των προβλέψεων στην τρέχουσα χρήση 2021:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου 1.1.2020	36.025	35.006
Πρόβλεψη-έξοδο με φορολογική αναγνώριση την 31.12.2021	2.805	1.140
Λοιπές μεταβολές	-	-
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης	-73	-121
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2021	<u>38.757</u>	<u>36.025</u>

8.4 Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία

Το χαρτοφυλάκιο των Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων αναλύεται ως ακολούθως, κατόπιν της επαναταξινόμησης του χαρτοφυλακίου, λόγω της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	637	548
Διαθέσιμα προς πώληση Χρηματ/κα περιουσιακά στοιχεία	-	-
Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος	<u>100</u>	<u>50</u>
Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	=	=
Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	4	4
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων	<u>741</u>	<u>602</u>

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου των Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων έχει ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων		
Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση χαρτοφυλακίου		
Υπόλοιπο έναρξης	548	536
Αναταξινόμηση από εμπορικό χαρτοφυλάκιο	-	-
Νέες αποκτήσεις	200	-
Πρόβλεψη υποτίμησης	-	-
Αποτίμηση σε εύλογη αξία απευθείας στην καθαρή θέση	<u>-111</u>	<u>14</u>

Πώληση συμμετοχών	<u>0</u>	-2
Υπόλοιπο λήξης	<u>637</u>	<u>548</u>

Ανάλυση του περιεχομένου των κατεχόμενων τίτλων παρατίθεται στην σημείωση 6.1.3 Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος, έχει ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος	
	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	50	50
Αναταξινόμηση από εμπορικό χαρτοφυλάκιο	-	-
Αποκτήσεις	<u>50</u>	-
Κέρδη / Ζημίες από αποτίμηση	-	-
Υπόλοιπο λήξης	<u>100</u>	<u>50</u>

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων, έχει ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	
	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	2	2
Αναταξινόμηση από εμπορικό χαρτοφυλάκιο	0	0
Αποκτήσεις	<u>0</u>	<u>0</u>
Κέρδη / Ζημίες από αποτίμηση	<u>2</u>	<u>0</u>
Υπόλοιπο λήξης 31.12	<u>4</u>	<u>2</u>

Αναλυτική παρουσίαση των συμμετοχών της Τράπεζας παρατίθενται στη σημείωση 6.1.3 «Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία».

8.5 Επενδύσεις σε Ακίνητα & Περιουσιακά στοιχεία (Ακίνητα) από Πλειστηριασμούς
Οι Επενδύσεις σε Ακίνητα & Περιουσιακά στοιχεία από Πλειστηριασμούς αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020 (*)
Έπενδύσεις σε ακίνητα	4.400	1.358
Προβλέψεις απομείωσης Επενδύσεων σε Ακίνητα	<u>-88</u>	<u>-88</u>
Σύνολο	<u>4.312</u>	<u>1.270</u>
Εδαφικές εκτάσεις -Κτίρια - εγκ/σεις κτιρίων από πλειστηριασμούς και προκαταβολές – Αξία κτήσεως	3.411	1.890
Ληφθείσες προκαταβολές για πώληση	0	-10
Θετικές διαφορές αποτίμηση σε εύλογη αξία	233	759

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2021	31/12/2020 (*)
Αρνητικές διαφορές αποτίμηση σε εύλογη αξία	-118	-128
Σύνολο	<u>3.526</u>	<u>2.511</u>

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.

Η εκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων της Τράπεζας πραγματοποιείται από πιστοποιημένους εκτιμητές. Η χρησιμοποιούμενη μέθοδος εκτίμησης της εύλογης αξίας είναι η επισκόπηση παρόμοιων συναλλαγών στην εκάστοτε τοπική αγορά ακινήτων (Μέθοδος Level 2 σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 13).

8.6 Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια στοιχεία

Τα Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	Γήπεδα-Οικόπεδα	Εγκαταστάσεις Κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσεως την 1/1/ 2020	85	1.509	2.120	3.714
Προσθήκες	35	419	427	881
Μειώσεις	0	0	0	0
Διαφορές αποτίμησης σε εύλογη αξία	37	0	0	0
Διορθώσεις εμφάνισης	0	63	0	0
Αξία κτήσεως την 31/12/2020	85	1.509	2.120	3.714
Σωρευμένες αποσβέσεις την 1/1/2020	0	710	991	1.701
Προσθήκες	0	81	129	210
Διορθώσεις εμφάνισης	0	0	0	0
Μειώσεις	0	0	0	0
Σωρευμένες Αποσβέσεις την 31/12/2020	0	791	1.120	1.911
Προβλέψεις απομείωσης κτιρίων	0	-60	0	-60
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2020	85	658	1.000	1.743
Αξία κτήσεως την 1/1/ 2021	85	1.509	2.120	3.714
Προσθήκες	0	0	391	391
Μειώσεις	0	0	0	0
Διαφορές αποτίμησης σε εύλογη αξία	-8	0	0	-8
Διορθώσεις εμφάνισης	0	0	0	0
Αξία κτήσεως την 31/12/2021	77	1.509	2.511	4.097
Σωρευμένες αποσβέσεις την 1/1/2021	0	791	1120	1.911
Προσθήκες	0	80	115	195
Διορθώσεις εμφάνισης	0	0	0	0
Μειώσεις	0	0	0	0
Σωρευμένες Αποσβέσεις την 31/12/2021	0	871	1.235	2.106
Προβλέψεις απομείωσης κτιρίων	0	-60	0	-60
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2021	77	638	1.276	1.931

8.7 Δικαιώματα χρήσης παγίων

Κατά την 31/12/2021:

Συμφωνία αρχής-τέλους των "Δικαιωμάτων χρήσης παγίων"			
η τράπεζα	2021		
	Καταστήματα	Βιομηχανοστάσια	Σύνολο
Αξία κτήσεως 01.01.2021	1.512.164,82		1.512.164,82
Προσθήκες χρήσης (νέες μισθώσεις) 2021	3.772,05		3.772,05
Αξία κτήσεως - 31.12.2021	<u>α 1.515.936,87</u>	<u>0</u>	<u>1.515.936,87</u>
Σωρευμένες αποσβέσεις 01.01.2021	-433.818,50		-433.818,50
Αποσβέσεις δικαιωμάτων στη χρήση 2021	-132.006,47		-132.006,47
Σωρευμένες αποσβέσεις 31.12.2021	<u>β -565.824,97</u>	<u>0</u>	<u>-565.824,97</u>
(α-β) γ	950.111,90	0	950.111,90

Κατά την 31/12/2020:

Συμφωνία αρχής-τέλους των "Δικαιωμάτων χρήσης παγίων"			
η τράπεζα	2020		
	Καταστήματα	Βιομηχανοστάσια	Σύνολο
Αξία κτήσεως - Αναδρομική εφαρμογή 01.01.2019	1.030.855,46		1.030.855,46
Προσθήκες χρήσης (νέες μισθώσεις) 2019	481.309,36	476.642,01	957.951,37
Μείωση λόγω υπεκμίσθωσης 2019		-476.642,01	-476.642,01
Προσθήκες χρήσης (νέες μισθώσεις) 2020			0,00
Αξία κτήσεως - 31.12.2020	<u>α 1.512.164,82</u>	<u>0</u>	<u>1.512.164,82</u>
Σωρευμένες αποσβέσεις - αναδρομική εφαρμογή 01.01.2019	-205.121,48		-205.121,48
Αποσβέσεις δικαιωμάτων στη χρήση 2019	-97.592,64		-97.592,64
Αποσβέσεις δικαιωμάτων στη χρήση 2020	-131.104,38		-131.104,38
Σωρευμένες αποσβέσεις 31.12.2020	<u>β -433.818,50</u>	<u>0</u>	<u>-433.818,50</u>
(α-β) γ	1.078.346,32	0	1.078.346,32

Η Τράπεζα, εφάρμοσε το Δ.Π.Χ.Π. 16 αναδρομικά από 1.1.2019, χωρίς να προβεί σε αναμόρφωση των κονδυλίων της συγκριτικής χρήσης, σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Προτύπου, αναγνωρίζοντας τη σωρευτική επίπτωση της αρχικής εφαρμογής στην Καθαρή Θέση της 1.1.2019

8.8 Υπεραξία συγχώνευσης

Η τράπεζα έχει καταχωρήσει στο κονδύλιο αυτό τις διαφορές που προέκυψαν από την επανεκτίμηση σε εύλογες αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων κατά ΔΛΠ/ΔΠΧΑ της πρώην «Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας» η οποία συγχωνεύθηκε (δια απορροφήσεως) από την Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών (η οποία στη συνέχεια μετονομάστηκε σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας»). Η συμφωνία των δύο μερών προέβλεπε ότι η σχέση ανταλλαγής θα προέκυπτε από τον λόγο των Ιδίων Κεφαλαίων των δύο συγχωνευόμενων τραπεζών στους ισολογισμούς της 31.12.2016. Η έκθεση του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή επί των οικονομικών καταστάσεων της πρώην Πιερίας την ως άνω ημερομηνία περιείχε και σημείωση για επίδικες απαιτήσεις αξίας 531.800,00 € για τις οποίες δεν είχαν σχηματισθεί σχετικές προβλέψεις απομείωσης.

Επίσης, προέκυψε και μία διαφορά στην μεθοδολογία των δύο τραπεζών όσον αφορά τις προβλέψεις για πιθανούς φόρους και προσαυξήσεις που μπορεί να προκύψουν από μελλοντικό έλεγχο από τις φορολογικές αρχές. Η εναρμόνιση των μεθοδολογιών θα έπρεπε να προσαυξήσει το απόθεμα των σχετικών προβλέψεων κατά 89.269,54 €. Αφαιρουμένων των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων αξίας 154.222,00 € προέκυψε καθαρό ποσό 466.847,54 €.

Η Τράπεζα στην προηγούμενη χρήση, διενήργησε απομείωση της ανωτέρω Υπεραξίας ποσού 58 χιλ.€ η οποία εμφανίζεται στα Αποτελέσματα Χρήσης.

Εντός της χρήσης 2021, η Διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε τον αντιλογισμό των λογιστικών εγγραφών της εμφάνισης της υπεραξίας που λογιστικοποιήθηκε κατά τη συνένωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε. και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας ΣΥΝ.Π.Ε. Ο εν λόγω αντιλογισμός αντιμετωπίστηκε ως διόρθωση λαθών προηγούμενων χρήσεων. Οι επιδράσεις των παραπάνω στα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2020 και της 31ης Δεκεμβρίου 2021 παρουσιάζονται στην παράγραφο 2.1.β

8.9 Λοιπά Άυλα Πάγια

Τα Λοιπά Άυλα στοιχεία αναλύονται ως ακολούθως:

<u>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</u>	<u>Λογισμικά Προγράμματα</u>	<u>Λοιπά Άυλα</u>	<u>Σύνολο</u>
Αξία κτήσεως την 1/1/2020	338	339	677
Προσθήκες	0	0	0
Μειώσεις	0	0	0
Αξία κτήσεως την 31/12/2020	<u>338</u>	<u>339</u>	<u>677</u>
Σωρευμένες αποσβέσεις την 1/1/2020	328	339	667
Προσθήκες	5	0	5
Διορθώσεις εμφάνισης	0		0
Μειώσεις	0	0	0
Σωρευμένες Αποσβέσεις την 31/12/2020	<u>333</u>	<u>339</u>	<u>672</u>
<u>Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2020</u>	<u>5</u>	<u>0</u>	<u>5</u>
Αξία κτήσεως την 1/1/2021	338	339	677
Προσθήκες	0	0	0

<u>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</u>	<u>Λογισμικά Προγράμματα</u>	<u>Λοιπά Άυλα</u>	<u>Σύνολο</u>
Μειώσεις	0	0	0
Αξία κτήσεως την 31/12/2021	338	339	677
Σωρευμένες αποσβέσεις την 1/1/2021	333	339	672
Προσθήκες	5	0	5
Διορθώσεις εμφάνισης	0		0
Μειώσεις	0	0	0
Σωρευμένες Αποσβέσεις την 31/12/2021	338	339	677
<u>Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2021</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

8.10 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές συμβάσεις

Οι απαιτήσεις αυτές αφορούν απαιτήσεις από μίσθωση βιομηχανικών εγκαταστάσεων, οι οποίες αναγνωρίστηκαν ως συνέπεια της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 16.

Η Τράπεζα, από 1.1.2019, εφάρμοσε το Δ.Π.Χ.Π. 16 αναδρομικά, χωρίς να προβεί σε αναμόρφωση των κονδυλίων της συγκριτικής χρήσης, σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Προτύπου, αναγνωρίζοντας τη σωρευτική επίπτωση της αρχικής εφαρμογής στην Καθαρή Θέση της 1.1.2019 και ως εκ τούτου τα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης δεν είναι συγκρίσιμα.

Η τράπεζα ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 16 αναγνώρισε απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, οι οποίες αναλύονται, κατά τη διάρκεια ως εξής:

Συμφωνία αρχής-τέλους των "Απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις"			
η τράπεζα	2021		
	Καταστήματα	Βιομηχανοστάσια	Σύνολο
Αξία κτήσεως - 31.12.2020	0	67.750,16	67.750,16
Διορθώσεις σε προηγούμενη χρήση	0	-35.000,00	-35.000,00
Τόκοι υποχρεώσεων 01.01-31.12.2021	0	2.280,23	2.280,23
Εισπράξεις από υπομισθωτές	0	0,00	0,00
			0,00
Αξία κτήσεως - 31.12.2021	α 0	35.030,39	35.030,39

8.11 Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού αναλύονται ως ακολούθως:

<u>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</u>	31/12/2021	31/12/2020
Δοσμένες Εγγυήσεις TEKE	2.271	2.275
Λοιπές εγγυήσεις	12	12
Απαιτήσεις από Τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων	473	554

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Λογαριασμοί προς απόδοση και προκαταβολές	16	15
Λοιποί Χρεωστικοί Λογαριασμοί (1)	541	612
Έξοδα επομένων χρήσεων	1	359
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	-451	-487
Σύνολο	<u>2.863</u>	<u>3.340</u>

- (1) Στο κονδύλι Λοιπού Χρεωστικοί Λογαριασμοί, περιλαμβάνεται ποσό 451 χιλ. € που κατέβαλε η Τράπεζα (πρώην ΠΙΕΡΙΑΣ) σε τρίτους σε προηγούμενες χρήσεις για εκδοθείσες επιταγές πελατών της χωρίς επαρκές υπόλοιπο. Κατά την 31/12/2017 το υπόλοιπο αυτό ανερχόταν σε ποσό 576 χιλ. € και μέχρι την 31/12/2021 έγιναν καταβολές ποσού 125 χιλ.€. Για την απαίτηση αυτή έχει σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη απομείωσης.

8.12 Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Οι Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Καταθέσεις στη Διατραπεζική Αγορά - Τράπεζα της Ελλάδος	0	0
Καταθέσεις στη Διατραπεζική Αγορά - λοιπά Πιστ. Ιδρυμ. (1)	0	0
Υποχρεώσεις σε Π. Ι. - Λογ/μοί όψεως	43.350	<u>23.438</u>
Σύνολο	43.350	<u>23.438</u>

- (1) Περαιτέρω ανάλυση παρατίθεται στην Σημείωση 6.3 «Κίνδυνος Ρευστότητας».

8.13 Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Οι Υποχρεώσεις προς Πελάτες, αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020
Καταθέσεις όψεως	64.750	66.650
Ταμειυτήριο	21.873	16.673
Καταθέσεις προθεσμίας	98.807	90.350
Τρεχούμενοι λογ/σμοί	1	1
Σύνολο	<u>185.431</u>	<u>172.674</u>

Ανάλυση για την ληκτότητα των καταθέσεων προθεσμίας παρατίθεται στην σημείωση 6.3

8.14 Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζομένους

Η υποχρέωση της Τράπεζας προς τα πρόσωπα που εργάζονται στην Ελλάδα, για την μελλοντική καταβολή παροχών ανάλογα με το χρόνο της προϋπηρεσίας του καθενός, προσμετράται και απεικονίζεται με βάση το αναμενόμενο να καταβληθεί δεδουλευμένο δικαίωμα του κάθε εργαζομένου, κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων, προεξοφλούμενο στην παρούσα αξία, σε σχέση με τον προβλεπόμενο χρόνο καταβολής του. Οι δεδουλευμένες παροχές κάθε

περιόδου επιβαρύνουν τα αποτελέσματα χρήσης με αντίστοιχη αύξηση της συνταξιοδοτικής υποχρέωσης. Ο πληρωμές παροχών που διενεργούνται στους υπαλλήλους που αποχωρούν λόγω συνταξιοδότησης μειώνουν αντίστοιχα τη συνταξιοδοτική υποχρέωση.

Εντός της χρήσης 2021, έγινε αλλαγή μερισμού των παροχών στα έτη υπηρεσίας (Attributing Benefits to Periods of Service)

Σύμφωνα με την ερμηνευτική εγκύκλιο της Επιτροπής Διερμηνείας του Συμβουλίου των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, πλέον ο μερισμός των παροχών θα γίνεται στα τελευταία 16 έτη και όχι καθόλη τη διάρκεια του εργασιακού βίου.

Επιπρόσθετα, η νέα αυτή ερμηνευτική αποτελεί αλλαγή Λογιστικής Πολιτικής και ως εκ τούτου σύμφωνα με το ΔΛΠ8, απαιτείται ο επανυπολογισμός της υποχρέωσης για τις χρήσεις 2019 και 2020.

Αποφασίστηκε ο επιμερισμός των παροχών προσωπικού να λάβει χώρα κατά την περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου των εργαζομένων από την υπηρεσία, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης.

Επιπρόσθετα, η απόφαση της Επιτροπής αξιολογείται ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής. Η εφαρμογή της Απόφασης έγινε σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8. Η αλλαγή λογιστικής πολιτικής εφαρμόστηκε αναδρομικά με ανάλογη προσαρμογή του υπόλοιπου έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων για την παλαιότερη από τις παρουσιαζόμενες περιόδους και των άλλων συγκριτικών ποσών για κάθε προγενέστερη περίοδο που παρουσιάζεται ως αν η νέα λογιστική πολιτική να ήταν ανέκαθεν σε χρήση.

Η πλήρης ανάλυση της αλλαγής λογιστικής πολιτικής για το 2020, αποτυπώνεται στους κάτωθι πίνακες. Συγκεκριμένα, η επίπτωση της αλλαγής λογιστικής πολιτικής είχε ως συνέπεια της αύξηση της Καθαρής Θέσης κατά €172.593,08;

	Ισολογισμός 31/12/2020	31/12/2020
Ενεργητικό	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/υποχρεώσεις	-29.866,17
Παθητικό	Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	-36.979,07
	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	-153.033,73
	Αποτελέσματα εις νέο	172.593,08
	Αποτελέσματα χρήσεως 2020	
	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-661,00
	Λοιπά Έσοδα	-12.873,00
	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-3.996,22
	Φόρος Εισοδήματος	5.083,77
	Καθαρό κέρδος (ζημία) μετά από φόρο εισοδήματος	-12.446,45

Η κίνηση της συνταξιοδοτικής υποχρέωσης έχει ως ακολούθως:

() Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.*

Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας - Αποζημίωση Προσωπικού λόγω Συνταξιοδότησης
Παρουσίαση Λογιστικών Εγγραφών βάσει του Λογιστικού Προτύπου IAS19R

Περίοδος	Fiscal Year End		Restatement		Reported	
	01.01.2021 - 31.12.2021 (FY)		01.01.2020 - 31.12.2020 (Re)		01.01.2020 - 31.12.2020	
Υποχρέωση Καταχωρούμενη στην Οικονομική Θέση						
Παρούσα αξία Δέσμευσης Καθορισμένων Παροχών	53.622		53.705		169.064	
Εύλογη αξία Περιουσιακών Στοιχείων Προγράμματος	-		-		-	
Καθαρή Υποχρέωση/(Πλεόνασμα) στην Οικονομική Θέση	53.622		53.705		169.064	
Εξοδα που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης						
Πίνακας I	Κόστος υπηρεσιών	14.165	13.395		15.149	
	Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	14.165	11.319		10.483	
	Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	-	2.077		4.665	
	Τερματικές Παροχές (Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	-	-	-	-	-
	Τόκος επί της υποχρέωσης	22.339	45.784		37.911	
	Ζημία λόγω απορροφήσεων προσωπικού	187	661		3.448	
	Κέρδος λόγω μεταφοράς προσωπικού	-	-		-	
	(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης	36.690	59.839		56.507	
	Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	(37.412)	(55.182)		(55.182)	
	Συνολικά (Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης	(722)	4.657		1.326	
Επανεκτιμήσεις						
Πίνακας II	Αναλογιστικά (Κέρδη) και Ζημιές στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	639	6.997		39.865	
	Αναλογιστικά Ζημιές/(Κέρδη) λόγω μεταβολής υποθέσεων	(195)	2.786		24.136	
	Αναλογιστικά Ζημιές/(Κέρδη) λόγω εμπειρίας	834	4.211		15.729	
	(Κέρδη) Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	-	-		(91.738)	
	Ενδο-ομιλικές απορροφήσεις (μεταφορές)	-	-		-	
Εξοδα που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	639	6.997		(51.874)		
Ευφωνία της Καθαρής Υποχρέωσης						
Πίνακας III	Καθαρή Υποχρέωση κατά την έναρξη της χρήσης	53.705	42.051		219.612	
	Κόστος Προγράμματος Καθορισμένων και Τερματικών παροχών	37.329	66.836		4.634	
	Ποσό που αναγνωρίζεται στα Αποτελέσματα Χρήσης	36.690	59.839		56.507	
	Ποσό που αναγνωρίζεται στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	639	6.997		(51.874)	
	Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	(37.412)	(55.182)		(55.182)	
Καθαρή Υποχρέωση κατά το τέλος της χρήσης	53.622	53.705		169.064		
Μεταβολές Παρούσας Αξίας Δέσμευσης Καθορισμένων Παροχών						
Πίνακας IV	Παρούσα αξία Δέσμευσης Καθορισμένων Παροχών στην έναρξη της χρήσης	53.705	42.051		219.612	
	Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	14.165	11.319		10.483	
	Τόκος επί της υποχρέωσης	187	661		3.448	
	(Κέρδη) Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία	-	-		(91.738)	
	Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	(37.412)	(55.182)		(55.182)	
	Τερματικές Παροχές (Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	-	-		-	
	Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	22.339	45.784		37.911	
	Ζημία λόγω απορροφήσεων προσωπικού	-	2.077		4.665	
	Κέρδος λόγω μεταφοράς προσωπικού	-	-		-	
	Ενδο-ομιλικές απορροφήσεις (μεταφορές)	-	-		-	
	Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω εμπειρίας	834	4.211		15.729	
	Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω μεταβολής δημογραφικών	-	(1.356)		(6.815)	
	Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω μεταβολής οικονομικών	(195)	4.143		30.951	
Παρούσα αξία Δέσμευσης Καθορισμένων Παροχών στο τέλος της χρήσης	53.622	53.705		169.064		
Σημαντικότερες Υποθέσεις						
Επιτόκιο προεξόφλησης	31.12.2021 (FY)	31.12.2020 (Re)	31.12.2020			
	0,39%	0,35%	0,35%			
2022-2024	0,50%	2021	0,00%	0,00%		
2025-2027	1,00%	2022-2024	0,50%	0,50%		
2028+	1,70%	2025-2027	1,00%	1,00%		
		2028+	1,70%	1,70%		
Πληθωρισμός			1,60%	1,60%		
Πίνακας Θνησιμότητας	100% of EVK2000	100% of EVK2000	100% of EVK2000			
Πίνακας Ανικανότητας	50% of EVK2000	50% of EVK2000	50% of EVK2000			
Σημαντικά Στατιστικά (σε έτη)						
Μέση υπολοιπόμενη διάρκεια εργασιακού βίου	31.12.2021 (FY)	31.12.2020 (Re)	31.12.2020			
	18,06	17,55	20,32			
Μέση οικονομική διάρκεια	8,73	7,44	17,59			

8.15 Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους

Οι Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους, αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2021	31/12/2020 (*)
Φόρος αμοιβών προσωπικού	56	52
Φόρος αμοιβών τρίτων	12	7
Φόρος τόκων	49	46
Λοιποί Φόροι	-4	44
Σύνολο	<u>113</u>	<u>149</u>

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.

8.16 Λοιπές Υποχρεώσεις

Οι Λοιπές Υποχρεώσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2021	31/12/2020
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	106	93
Λοιπά έξοδα δεδουλευμένα	-51	286
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές	60	331
Λοιπές Υποχρεώσεις (1)	918	314
Σύνολο	<u>1.033</u>	<u>1.024</u>
(1) Ανάλυση:		
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	2	2
Μερίσματα πληρωτέα	41	41
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου, ΝΠΔΔ και τρίτων	291	152
Προβλέψεις για εκτός Ισολογισμού Υποχρεώσεις (α)	500	-
Λοιπές Υποχρεώσεις	84	119
Σύνολο	<u>918</u>	<u>314</u>

Η τράπεζα κατά την διάρκεια της χρήσης σχημάτισε προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για εκτός Ισολογισμού ανοίγματα, που σχετίζονται με εγγυητικές επιστολές ποσού € 499.726,11 (σημ. 7.5).

8.17 Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης παγίων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις

Οι Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης παγίων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις, αναλύονται ως ακολούθως:

Συμφωνία αρχής-τέλους των "Υποχρεώσεων από δικαιώματα χρήσης παγίων & χρηματοδοτικές μισθώσεις"				
η τράπεζα	2021			
	Καταστήματα		Βιομηχανοστάσια	Σύνολο
Αξία υποχρεώσεων - Αναδρομική εφαρμογή 01.01.2019	830.630,79			830.630,79
Προσθήκες χρήσεως (παρούσα αξία)	481.309,36		476.642,01	957.951,37
Τόκοι υποχρεώσεων 01.01-31.12.2019	35.186,08		2.925,15	38.111,23
Καταβολές σε ιδιοκτήτες	-121.362,00		-210.000,00	-331.362,00
				0
Αξία κτήσεως - 31.12.2019	α 1.225.764,23		269.567,16	1.495.331,39
Προσθήκες χρήσεως (παρούσα αξία)	47.183,07		0	47.183,07
Τόκοι υποχρεώσεων 01.01-31.12.2020	0		8.183,00	8.183,00
Καταβολές σε ιδιοκτήτες	-163.362,00		-210.158,95	
Αξία κτήσεως - 31.12.2020 (*)	1.109.585,30		67.591,21	1.177.176,51
Προσθήκες χρήσεως (παρούσα αξία)	42.563,93		0	42.563,93
Τόκοι υποχρεώσεων 01.01-31.12.2021			2.280,83	2.280,83
Καταβολές σε ιδιοκτήτες	-165.416,00		-210.000,00	-375.416,00
Διορθώσεις	18.163,98		175.158,95	193.322,93
Αξία κτήσεως - 31.12.2021	1.004.897,21		35.030,99	1.039.928,20

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.

8.18 Προβλέψεις

Οι Προβλέψεις αναλύονται ως ακολούθως:

<u>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</u>		31/12/2021	31/12/2020
Προβλέψεις φόρων για ανέλεγκτες χρήσεις (2013-2021)	(1)	324	241
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους		559	559
Σύνολο		883	800

(1) Στη χρήση 2021, σχηματίσαμε προβλέψεις για φόρους ανέλεγκτων χρήσεων για το τρέχον έτος ποσού 83 χιλ. ευρώ.

Οι προβλέψεις για τυχόν μελλοντικούς φόρους από φορολογικό έλεγχο, υπολογίζονται με βάση τις αναλογίες που προέκυψαν από την περαίωση του Ν.3888/2010

8.19 Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις

Οι αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις αναλύονται ως ακολούθως

<u>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</u>	31/12/2021	31/12/2020 (*)
Υπόλοιπο έναρξης	7.164	7.290

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020 (*)
Διορθώσεις σε προηγούμενη χρήση		
-Επιδράσεις αναδρομικής εφαρμογής Δ.Π.Χ.Α. 16	286	16
-Ενσώματα πάγια στοιχεία	-155	-52
-Άυλα περιουσιακά στοιχεία	181	5
-Συμμετοχές	-278	-16
-Απομείωση δανείων	-339	-50
-Λοιπές απαιτήσεις		
-Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζόμενους	17	1
-Απομείωση επενδυτικών ακινήτων & ακινήτων πλειστηριασμού	160	-218
-Φορολογική ζημία προς συμψηφισμό	<u>95</u>	<u>188</u>
Υπόλοιπο λήξεως	<u>7.131</u>	<u>7.164</u>

Εκ του ποσού των 7.131 χιλ. € της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, τμήμα αξίας 5.082 χιλ. € είναι εγγυημένη από τα Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, του άρθρου 27^A του Ν.4172/2014.

Η ανάλυση των λογαριασμών των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων στον Ισολογισμό έχει ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2021	31/12/2020 (*)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / υποχρεώσεις προερχόμενες από:		
- Ενσώματα πάγια στοιχεία	-205	-50
-Επιδράσεις αναδρομικής εφαρμογής Δ.Π.Χ.Α. 16	295	9
-Άυλα περιουσιακά στοιχεία	155	-26
-Συμμετοχές	337	615
-Απομείωση δανείων	5.818	6.157
-Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζόμενους	78	61
-Απομείωση επενδυτικών ακινήτων & ακινήτων πλειστηριασμού	-23	-183
-Φορολογικές ζημίες προς συμψηφισμό	<u>676</u>	<u>581</u>
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	<u>7.131</u>	<u>7.164</u>

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.

Οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του Ν. 4340/2015, αφορούν στην προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Προς το σκοπό της ένταξης στις διατάξεις των παραγράφων αυτών και για την ανάληψη των σχετικών εταιρικών ενεργειών, απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης συνεταίρων με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία που απαιτείται, κατά τις διατάξεις του Ν. 1667/1986, για την

αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου, κατόπιν ειδικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η απόφαση αυτή αφορά στο σχηματισμό ειδικού αποθεματικού και στη δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

Ο φόρος εισοδήματος, ο οποίος αναλογεί σε προσωρινές διαφορές, που αφορούν στο ποσό των συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, αναφορικά με απαιτήσεις των προαναφερθέντων νομικών προσώπων, για το οποίο έχει ή θα λογισθεί «αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση», σύμφωνα με τις διατάξεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και τις διατάξεις του Ν. 4172/2013 και εμφανίζεται στις τελευταίες εκάστοτε νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων, ετήσιες εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις, εφόσον έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α., μετατρέπεται, στο σύνολο του ή μερικά κατά περίπτωση, σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση αυτού έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση κατά την οποία το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσης του νομικού προσώπου είναι ζημία, σύμφωνα με τις, κατά τα παραπάνω, νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων.

Η απαίτηση της παρούσας παραγράφου γεννάται κατά το χρόνο έγκρισης των εκάστοτε ετήσιων εταιρικών Οικονομικών Καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή συνεταίρων και συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος του νομικού προσώπου του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν οι εγκριθείσες Οικονομικές Καταστάσεις. Προκειμένου για το συμψηφισμό με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος, το νομικό πρόσωπο μπορεί να υποβάλει εμπρόθεσμα συμπληρωματική δήλωση φορολογίας εισοδήματος μέσα σε ένα μήνα από την ημερομηνία γέννησης της απαίτησης, κατά τις διατάξεις του παρόντος άρθρου. Σε περίπτωση που ο αναλογούν φόρος εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία δεν επαρκεί για τον ολοσχερή συμψηφισμό της απαίτησης και κατά το μέρος που αυτή δεν έχει συμψηφισθεί, το νομικό πρόσωπο έχει άμεσα εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για το υπόλοιπο (μη συμψηφισθέν) ποσό. Η απαίτηση αυτή καλύπτεται εντός ενός (1) μηνός από την υποβολή της (αρχικής ή συμπληρωματικής) δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, το νομικό πρόσωπο εκδίδει δωρεάν παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής), οι οποίοι ανήκουν κατά κυριότητα στο Ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατό τοις εκατό (100%) του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με το φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία. Ως αγοραία αξία των μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων, νοείται η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από τον νόμιμα συνταγμένο τελευταίο Ισολογισμό του νομικού προσώπου, αφού ληφθούν υπόψη τυχόν παρατηρήσεις στην έκθεση ελέγχου του νόμιμου ελεγκτή.

Η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος, με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού. Οι διατάξεις του άρθρου 27Α αφορούν φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το φορολογικό έτος 2017 και εφεξής και ανάγονται στο φορολογικό έτος 2016 και εφεξής.

8.20 Μετοχικό Κεφάλαιο - Υπέρ το άρτιο – Αποθεματικά – Αποτελέσματα εις νέον

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31/12/2021 αναλύεται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Ονομαστική Αξία ανά μερίδα	Αριθμός Μεριδίων	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Υπέρ το Άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον
31/12/2019 (*)	1	9.798	9.798	231	19.614	-21.150

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	Ονομαστική Αξία ανά μερίδα	Αριθμός Μεριδίων	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Υπέρ το Άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον
31/12/2020 (*)	1	12.784	12.784	261	19.616	-20.869
31/12/2021	1	14.866	14.866	281	19.604	-20.755

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2020 στον Ισολογισμό, στα Αποτελέσματα Χρήσης και στις Ταμειακές Ροές, είναι σύμφωνα με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020.

8.21 Μετοχικό Κεφάλαιο

Τα Διοικητικά Συμβούλια των Συνεταιριστικών Τραπεζών «Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε.» (εφεξής, η «Απορροφώσα») και «Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας – Ολυμπιακή Πίστη ΣΥΝ.Π.Ε.» (εφεξής η «Απορροφώμενη») και από κοινού οι «Συγχωνεύόμενες», κατά τις συνεδριάσεις τους στις 24-01-2018 (γενική συνέλευση) και 28-12-2017 αντίστοιχα αποφάσισαν την έναρξη των διαδικασιών για συγχώνευση δι' απορρόφησης της Απορροφώμενης από την Απορροφώσα σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69 – 80 του κ.ν. 2190/1920, τις διατάξεις των άρθρων 1 – 5 του ν. 2166/1993, όπως ισχύουν και τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 (εφεξής, η «Συγχώνευση»).

Σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, η συγχώνευση έγινε με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως τα στοιχεία αυτά εμφανίζονταν στους Ισολογισμούς (μετασχηματισμού) της 31-12-2016 της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας (εφεξής «Ισολογισμοί Συγχώνευσης»), που είχαν ήδη εγκριθεί από τα αντίστοιχα διοικητικά Συμβούλια των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων και τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις.

Με την έναρξη των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης, η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας λύεται και παύει να υπάρχει χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση και οι μερίδες της θα ακυρωθούν και το σύνολο της υφιστάμενης περιουσίας της (ενεργητικό και παθητικό) όπως αυτό προκύπτει από τα βιβλία της και περιλαμβάνεται στον ειδικώς καταρτισθέντα κατά το άρθρο 2 παρ. 1 του ν. 2166/1993 Ισολογισμό μετασχηματισμού και όπως θα διαμορφωθεί μέχρι την έναρξη των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης σε συνδυασμό με την συνταχθείσα έκθεση του ορκωτού ελεγκτή μεταβιβάζεται στην απορροφώσα τράπεζα. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών θα αναλάβει αυτοδίκαια και χωρίς καμία άλλη διατύπωση, σύμφωνα με τον νόμο, όλα τα δικαιώματα, υποχρεώσεις, διοικητικές άδειες ή εγκρίσεις και έννομες σχέσεις της απορροφώμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας – με την επιφύλαξη των ιδιαίτερων διατυπώσεων που απαιτούνται για την μεταβίβαση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων ή του κατά περίπτωση αμεταβίβαστου των διοικητικών αδειών, της μεταβίβασης αυτής εξομοιούμενης με καθολική διαδοχή.

Ολόκληρη η περιουσία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας κινητά και ακίνητα και τα πάσης φύσεως δικαιώματα, απαιτήσεις και αξιώσεις αυτής, μεταβιβάζονται εκ του νόμου, λόγω της απορροφήσεως στην Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών και αυτή αναλαμβάνει και αποδέχεται το σύνολο των υποχρεώσεων του παθητικού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας και έτσι από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων συγχώνευσης έχει επέλθει κατά το νόμο μεταβίβαση, που εξομοιώνεται με καθολική διαδοχή (οιονεί καθολική διαδοχή), χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε περιγραφή των ανωτέρω περιουσιακών στοιχείων ούτε σε συμβολαιογραφικό έγγραφο ούτε στο καταστατικό, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 7 του ν.2515/1997. Οι τυχόν εκκρεμείς δίκες της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας ή κατ' αυτής θα συνεχίζονται αυτοδικαίως από την Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών, χωρίς καμία ειδικότερη διατύπωση από μέρους της για τη συνέχιση και χωρίς να επέρχεται, λόγω της συγχώνευσης, βιαία διακοπή της δίκης και χωρίς να απαιτείται δήλωση για την επανάληψή της.

Η επωνυμία της Συνεταιριστικής τράπεζας Σερρών μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης άλλαξε σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας».

Οι πράξεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας που διενεργούνται από την 1η Ιανουαρίου 2017 (επόμενη της ημερομηνίας συντάξεως του Ισολογισμού μετασχηματισμού, σύμφωνα με το ν. 2166/1993) μέχρι την

ημέρα συγχωνεύσεως θεωρούνται, από λογιστικής και φορολογικής άποψης, ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών και τα ποσά τους μεταφέρθηκαν στα βιβλία της τελευταίας με συγκεντρωτική εγγραφή την ημέρα συγχωνεύσεως. Τα οικονομικά αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας, τα οποία προέκυψαν από την 1η Ιανουαρίου 2018 μέχρι την ημέρα συγχωνεύσεως, θεωρούνται ως αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών.

Οι μεριδιούχοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας που απέκτησαν μερίδες μετά την 31-12-2016 ή και μετά την 31-12-2017 τις αντάλλαξαν και αυτοί με μερίδες της Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας.

Όλες οι κατά το αυτό πιο πάνω χρονικό διάστημα επ' ονόματι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας γενόμενες πάσης φύσεως συμφωνίες και δικαιοπραξίες με κάθε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο συνεχίζονται από την Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών – Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας με τους ίδιους όρους και συμφωνίες.

Ως εταιρικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προήλθε από την συγχώνευση θεωρείται το άθροισμα των μετοχικών κεφαλαίων των υπό συγχώνευση ιδρυμάτων.

Η οριστική απόφαση επί της Συγχώνευσης λήφθηκε από τις Γενικές Συνελεύσεις των μελών των Συγχωνευόμενων.

Η παρούσα έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου συντάχθηκε και υποβλήθηκε προς τη Γενική Συνέλευση κατ' άρθρο 69 παρ. 4 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, προκειμένου να επεξηγήσει και να δικαιολογήσει στους μετόχους, από νομικής και οικονομικής άποψης, το από 25-01-2018 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης (εφεξής το «ΣΣΣ»). Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο έθεσε υπόψη της Γενικής Συνέλευσης τα ακόλουθα:

II. Οικονομική άποψη της Συγχώνευσης – Πλεονεκτήματα

III. Νομική άποψη της Συγχώνευσης

III. Προσδιορισμός της σχέσης αξιών των Συγχωνευόμενων ιδρυμάτων και της Σχέσης Ανταλλαγής των μετοχών τους

Για τον προσδιορισμό της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων, ώστε στην συνέχεια να προκύψει με βάση αυτό η σχέση ανταλλαγής των μερίδων, χρησιμοποιήθηκαν οι γενικώς παραδεκτές, και στη συγχώνευση ευλόγως εφαρμοζόμενες, αρχές και μέθοδοι αποτιμήσεως που ακολουθούνται διεθνώς για καθένα από τα Συγχωνευόμενα ιδρύματα, των οποίων τα αποτελέσματα ελήφθησαν υπόψη.

Για τον προσδιορισμό της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων των Συγχωνευόμενων Ιδρυμάτων χρησιμοποιήθηκαν από τις ελεγκτικές εταιρείες «Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρία» (για την Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας) και «Ελληνική Ελεγκτική Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρία» (για την Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών) οι οποίες σημειώνεται ότι δε συνδέονται οποιοδήποτε τρόπο με τα υπό συγχώνευση ιδρύματα που η κάθε μία έλεγξε η ακόλουθη μέθοδος αφορά στην καθαρή θέση των υπό συγχώνευση τραπεζικών ιδρυμάτων όπως προκύπτουν από τους επίσημους δημοσιευμένους και ελεγμένους ισολογισμούς της 31-12-2016. Συνεταιριστικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών προ συγχωνεύσεως: Στις 31/12/2016 το κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών ανερχόταν σε **14.099.940,00 ευρώ**, διαιρούμενο σε 469.277 μερίδια, με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 30,00 ευρώ το καθένα.

Η Γενική Συνέλευση της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών» αποφάσισε την αύξηση του υφισταμένου αριθμού των συνεταιριστικών μερίδων που κατέχουν τα μέλη της από 469.277 σε 4.692.770 με διαίρεση (σπλιτ) ονομαστικής της αξίας από 30,00 ευρώ που είναι σήμερα σε 3,00 ευρώ. Ως εκ τούτου οι μεριδιούχοι

αντάλλαξαν κάθε παλαιά μερίδα της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε.» με 10 νέες. Η πράξη – απόφαση αυτή κρίθηκε αναγκαία για την συγχώνευση των δύο ιδρυμάτων ώστε να προκύψει ακέραιος αριθμός στην σχέση ανταλλαγής, ως κατωτέρω θα περιγραφεί, καθώς και ο αριθμός μερίδων που έλαβαν οι μεριδιούχοι των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων.

Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας προ συγχωνεύσεως: Στις 31-12-2016 το κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας ανερχόταν σε **5.792.310,77** ευρώ, διαιρούμενο σε 197.353,00 συνεταιριστικά μερίδια, με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 29,35 ευρώ το καθένα.

Το κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών μετά τη συγχώνευση αυξήθηκε συνεπεία αυτής με το ποσό των 5.792.310,77 ευρώ που αφορά το κεφάλαιο της συγχωνευόμενης πλέον του ποσού 4.251.062,23 ευρώ, που αφορά μέρος των ποσών υπέρ το άρτιο και των δύο ιδρυμάτων τα οποία θα κεφαλαιοποιηθούν.

Η σχέση ανταλλαγής η οποία έχει καθοριστεί με βάση την καθαρή θέση των δύο τραπεζών την 31/12/2016 όπως προκύπτει από τους τελευταίους ελεγμένους ισολογισμούς και την οποία τα Διοικητικά Συμβούλια της απορροφώσας Τράπεζας και της απορροφώμενης Τράπεζας έκριναν ως δίκαιη και εύλογη σχέση αξιών της απορροφώσας Εταιρείας προς την απορροφώμενη καθορίζεται ως παρακάτω.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/20, του Ν.2166/93 και του Ν. 2515/1997 αλλά και την γνώμη των άνω ελεγκτικών εταιριών που διενήργησαν τις αποτιμήσεις των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων, ως δίκαιη και εύλογη σχέση ανταλλαγής των μεριδίων της Απορροφούμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας προς τις μερίδες της Απορροφώσας Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών κρίνεται, κατ' εφαρμογή των ανωτέρω, η ακόλουθη αριθμητική σχέση:

Α) Για τους μεριδιούχους της απορροφούμενης «Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας»:

Κάθε μεριδιούχος της απορροφούμενης (πλην της απορροφώσας, η οποία κατέχει 4.692.770 μερίδες που ακυρώθηκαν λόγω σύγχυσης) αντάλλαξε μία (1) παλιά μερίδα της απορροφούμενης προς δεκαεπτά (17) νέες μερίδες της απορροφώσας που εκδόθηκαν λόγω της συγχώνευσης.

Δηλαδή οι μέτοχοι της απορροφούμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας έλαβαν συνολικά τρία εκατομμύρια τριακόσιες πενήντα πέντε χιλιάδες και μία (3.355.001) μερίδες της απορροφώσας Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών με την ανταλλαγή των 197.353 παλιών μερίδων, ήτοι ποσοστό 41,7% επί του συνόλου του εταιρικού κεφαλαίου της απορροφώσας Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών. Η ονομαστική αξία κάθε μερίδας ανήλθε στο ποσό των 3,00 ευρώ.

Β) Για τους μεριδιούχους της απορροφώσας «Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών»:

Κάθε μεριδιούχος της απορροφώσας αντάλλαξε κάθε μία (1) παλιά μερίδα της απορροφώσας προς μία (1) νέα μερίδα της απορροφώσας. Δηλαδή οι μεριδιούχοι της απορροφώσας «Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών» έλαβαν συνολικά 4.692.770 νέες μερίδες της απορροφώσας με την ανταλλαγή των συνολικά 4.692.770 παλιών μερίδων, ήτοι ποσοστό 58,3 % επί του συνόλου του εταιρικού κεφαλαίου της απορροφώσας Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας. Η ονομαστική αξία κάθε μερίδας ανήλθε στο ποσό των 3,00 ευρώ.

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών μετά τη συγχώνευση (Νέο συνεταιριστικό Κεφάλαιο Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας) ανήλθε αυξημένο σε 24.143.313 ευρώ (14.099.940,00 + 5.792.310,77 + 4.251.062,23) ευρώ, διαιρούμενο σε 8.047.771 συνεταιριστικά μερίδια, με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 3,00 ευρώ το καθένα.

Στη Γενική Συνέλευση της 30/05/2018 αποφασίσθηκε η μείωση της ονομαστικής αξίας της μερίδας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε. , (με βάση το συμφωνηθέν τίμημα εισόδου των επενδυτών

στη λογιστική τιμή μερίδας) από 3 ευρώ σε 1 ευρώ. Όσες συνεταιριστικές μερίδες ο αγοράστηκαν και στις δύο Συνεταιριστικές Τράπεζες, Σερρών – Πιερίας μετά από την 23-2-2018 στην ονομαστική τιμή των 30 ευρώ η μερίδα, έλαβαν αριθμό μερίδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών, που αναλογούν στην τιμή του 1 ευρώ.

Παρακάτω παρατίθεται εξέλιξη των μερίδων και του κεφαλαίο από την 31/12/2016 έως και την 31/12/2021:

		Αρ. Μερίδων	Ον.Αξία	Συν.Αξία Κεφ.
31/12/2016	α	469.998,00	30,00	14.099.940,00
Διάρθρωση μερίδων split (για κάθε 1 παλιά 10 νέες, ον.αξίας 3 €)	β	4.699.980,00	3,00	14.099.940,00
Ανταλλαγή με 1,0274		127.115,00	3,00	381.345,00
Κατανομή Κλασματικών Μερίδων		1.568,00	3,00	4.704,00
Αύξηση Κεφαλαίου Σερρών για ανταλλαγή με σχέση 16,3114 προς 1,0274 με μερίδες Πιερίας	γ	<u>3.219.108</u>	3,00	9.657.324
Κατανομή Κλασματικών Μερίδων		-	3,00	0,00
Νέο σύνολο Μερίδων ον.αξίας 3 €	δ = β+γ	8.047.710,00		24.143.130,00
Αγορές μερίδων 1/1/17-22/2/18	ε			
Αύξηση Κεφ.Σερρών με μερίδες Πιερίας αγοράς κατά το διάστημα 1/1/17-22/2/2018	στ	73.270,81	3,00	131.840,20
Αγορές μερίδων 1/1/17-22/2/18 (διατεμεμένες με τη διάσπαση 1 προς 10)	ζ	<u>14.663,95</u>	3,00	<u>26.880,00</u>
Σύνολο	η=δ+ε+στ	<u>8.135.644,76</u>		<u>24.301.850,20</u>
Μείωση Ον.Αξίας από 3 € σε 1€	θ	8.100.616,73	1,00	8.100.616,73
Αγορές μερίδων 23/2/2018-31/12/2018 ον.αξίας 1 €	ι	5.100,27	1,00	5.100,27
Αγορές μερίδων 23/2/2018-31/12/2018 ον.αξίας 1 €	κ	1.135.950,00	1,00	1.135.950,00
Σύνολο 31/12/2018		<u>9.241.667,00</u>		<u>9.241.667,00</u>
Αγορές μερίδων 1/1/2019-31/12/2019 ον.αξίας 1€		556.178,00	1,00	556.178,00
Σύνολο 31/12/2019		<u>9.797.845,00</u>		<u>9.797.845,00</u>
Αγορές μερίδων 1/1/2020-31/12/2020 ον.αξίας 1€		2.986.217,00	1,00	2.986.217,00
Σύνολο 31/12/2020		<u>12.784.062</u>		<u>12.784.062,00</u>
Αγορές μερίδων 1/1/2021-31/12/2021 ον.αξίας 1€		2.081.607	1,00	14.865.669
Σύνολο 31/12/2021		<u>14.865.669</u>		<u>14.865.669</u>

8.22 Αποτελέσματα εις νέο

Λόγω αναδρομικών προσαρμογών που έγιναν στη χρήση 2021 και αφορούσαν την χρήση 2020 και την μεταφορά εις νέον της 31/12/2020 στη χρήση 2021, παραθέτουμε πληροφορίες για τις αλλαγές αυτές στον επόμενο πίνακα:

Αποτελέσματα εις νέο		
Μεταβολή λογιστικών μεθόδων και διορθώσεις λαθών την 31.12.2020	Ποσό	
Υπόλοιπο κερδών εις νέο την 31.12.2020 (όπως στις δημοσιευμένες οικον.καταστάσεις χρ.2020)	-20.861.009,40	α
<u>Αλλαγές αναδρομικές που αφορούν την 31.12.2020 και επέδρασαν στον Πίνακα Μεταβολών Καθαρής Θέσης την 31.12.2020</u>		
Διόρθωση λάθους Τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	-661,00	
Διόρθωση λάθους Λοιπών εσόδων	-12.873,00	
Διόρθωση λάθους Αμοιβών και εξόδων προσωπικού	-3.996,22	
Διαγραφή Υπεραξίας Συγχώνευσης	-319.222,31	
Διόρθωση πρόβλεψης μελλοντικών φορολογικών ελέγχων	-63.381,37	
Διόρθωση αποθεματικού αναλογιστικών κερδών/ζημιών (IAS 19)	177.560,95	
Λουπές Μεταβολές	-0,93	
-Φόρος Εισοδήματος	5.083,77	
	-217.490,11	β
Νέο προσαρμοσμένο υπόλοιπο "Αποτελεσμάτων εις νέο" την 31.12.2020	-21.078.499,51	γ=α+β

8.23 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Οι ονομαστικές αξίες των ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων αναλύονται ως ακολούθως:

<u>Ποσά εκφρασμένα σε γιλιάρδες ευρώ</u>	2020	2020
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές επιστολές μέτριου κινδύνου	1.531	4.870
Εγγυητικές επιστολές μέσου κινδύνου	3.659	1.676
Εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου	11.680	<u>5.954</u>
Σύνολο	<u>16.870</u>	<u>12.500</u>

8.24 Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις:

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για όλες τις χρήσεις μέχρι το 2009.

Με βάση την αρχή της συντηρητικότητας η Τράπεζα διατηρεί σωρευμένη πρόβλεψη 241 χιλ. Ευρώ την 31/12/2021 για τις χρήσεις 2013 – 2021.

8.25 Δεσμεύσεις από Λειτουργικές Μισθώσεις (εξαιρέσεις από εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α.16)

Η Τράπεζα από 01.01.2019 εφαρμόζει στις μισθώσεις το ΔΠΧΑ 16. Ορισμένες συμβάσεις εξαιρέθηκαν από την ένταξη στο πρότυπο αυτό είτε για λόγους μη σημαντικότητας από πλευράς ποσών είτε λόγω ιδιαιτεροτήτων.

Οι μισθώσεις που εξαιρέθηκαν από την εφαρμογή του IFRS 16 αφορούν τα φωτοτυπικά/εκτυπωτικά μηχανήματα και τα αυτοκίνητα.

Εκτός των παραπάνω εξαιρεθέντων περιπτώσεων έχουμε και τις μισθώσεις POS από οντότητα που έχει αυτή τη δυνατότητα προκειμένου με την σειρά της Τράπεζα να τα εκμισθώσει σε πελάτες της. Στη διάρκεια της χρήσης 2021 η αξία των καταβληθέντων μισθωμάτων ήταν 194 χιλ.€. Λόγω του όγκου των τεμαχίων των POS, της μικρής αξίας μίσθωσης του κάθε ενός, της αδυναμίας προσδιορισμού της ακριβούς διάρκειας των μισθώσεων καθώς και της εξαιρετικής μεταβλητότητας των εκμισθώσεων οι οποίες παρασέρνουν και τα μισθωμένα με τη σειρά τους, θεωρήθηκε σκόπιμο να εξαιρεθούν από της εφαρμογής του IFRS 16 και απλώς να παρουσιασθούν τα ποσά στο προσάρτημα.

9. Συναλλαγές και υπόλοιπα με Συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα της Τράπεζας με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη, κατά την 31/12/2021 και την 31/12/2020 αντίστοιχα, έχουν ως ακολούθως :

<u>Ποσά εκφρασμένα σε χιλ. ευρώ</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Υποχρεώσεις (Καταθέσεις)	410	374
Τόκοι Έξοδα	0,5	1
Απαιτήσεις Δάνεια	75	350
Τόκοι Έσοδα	6	21
Υπόλοιπο Ενεργών Εγγυητικών Επιστολών	87	110
Συνεταιριστικές Μεριδες	557	557
Αμοιβές Μελών Δ.Σ.	438	313

Οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα της Τράπεζας με τα Συνδεδεμένα Μέρη προσώπων του ανωτέρω πίνακα κατά την 31/12/2021 και την 31/12/2020 αντίστοιχα, έχουν ως εξής:

<u>Ποσά εκφρασμένα σε χιλ. ευρώ</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Υποχρεώσεις (Καταθέσεις)	887	483
Τόκοι Έξοδα	0,19	0,16
Απαιτήσεις Δάνεια	12.662	5.740
Τόκοι Έσοδα	456	329
Υπόλοιπο Ενεργών Εγγυητικών Επιστολών	1.736	166
Συνεταιριστικές Μεριδες	873	333

10. Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ)

Με τις διατάξεις του άρθρου 2 του Ν. 4335/2015, ενσωματώνεται στη νομοθεσία η οδηγία 2014/59/ΕΕ, για τη θέσπιση του ευρωπαϊκού νομικού πλαισίου, για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 82/891/ΕΟΚ, 2011/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 648/2012. Η βασική φιλοσοφία του νέου νόμου, είναι ότι, τις ζημίες ενός ιδρύματος δεν πρέπει να τις αναλάβουν οι φορολογούμενοι πολίτες, παρά μόνο ως έσχατο μέσο. Οι ζημίες βαρύνουν πρωτίστως τους μετόχους και μετά τους πιστωτές (bail in). Οι παραπάνω διατάξεις έχουν τεθεί σε ισχύ από 1.1.2016

11. Τήρηση διαδικασιών αδρανών λογαριασμών

Ως αδρανείς καταθετικοί λογαριασμοί, σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 9 του νόμου 4151/2013, ορίζονται οι καταθετικοί λογαριασμοί στους οποίους δεν έχουν πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών. Σύμφωνα με τον ανωτέρω νόμο η Τράπεζα οφείλει να αποδώσει ετησίως στο Ελληνικό Δημόσιο το ποσό των αδρανών καταθέσεων. Η Τράπεζα δεν έχει συμπληρώσει 20 έτη λειτουργίας και ως εκ τούτου δεν είναι δυνατό να διαθέτει καταθέσεις που έχουν υπερβεί τα 20 έτη ακινησίας ώστε να θεωρηθούν αδρανείς και το υπόλοιπό τους να πρέπει να αποδοθεί στο Ελληνικό Δημόσιο.

12. Επίπτωση από την μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τα καταστήματά της και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της, μηχανήματα και αυτοκίνητα για τα διευθυντικά στελέχη.

Η διάρκεια των επαγγελματικών συμβάσεων μίσθωσης σε νέα καταστήματα, ορίζεται κατά μέσο όρο σε 12 έτη (τριετής με δυνατότητα μονομερούς παράτασης εκ μέρους της Τράπεζας για επιπλέον 9 έτη με τους ίδιους όρους και συμφωνίες με την αρχική μίσθωση), διατηρώντας το δικαίωμα να καταγγείλει την μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας των 9 ετών. Πολιτική της Τράπεζας είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές.

Η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16 (την 1/1/2019), για την χρήση 1/1-31/12/2021, είχε σαν αποτέλεσμα να αυξήσει τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις της Τράπεζας κατά 950 χιλ € και 1.040 χιλ.€ αντίστοιχα και να μειώσει τα αποτελέσματα κατά 45 χιλ.€.

Συμφωνία των υποχρεώσεων μισθώσεων που αναγνωρίστηκαν την 01.01.2019 σε σχέση με τις δεσμεύσεις λειτουργικών μισθώσεων που γνωστοποιήθηκαν με το ΔΛΠ 17 την 31.12.2018	
η τράπεζα	Ποσό
Δεσμεύσεις λειτουργικών μισθώσεων που γνωστοποιήθηκαν την 31.12.2018	640.000,00
Πλέον : Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις την 31.12.2018	0,00
Μείον : Βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και παγίων μη σημαντικής αξίας την 01.01.2019	0,00
Πλέον/Μείον : Προσαρμογές την 01.01.2019 λόγω διαφορετικής αντιμετώπισης των επιλογών παράτασης και λήξης των συμβολαίων	190.630,79
Πλέον/Μείον : Λοιπές προσαρμογές υποχρεώσεων μισθώσεων που αναγνωρίστηκαν την 01.01.2019	0,00
<u>Λογιστικοποίηση την 01.01.2019</u>	
Αποτίμηση σε Παρούσα αξία	830.630,79

Συμφωνία των υποχρεώσεων μισθώσεων που αναγνωρίστηκαν την 01.01.2019 σε σχέση με τις δεσμεύσεις λειτουργικών μισθώσεων που γνωστοποιήθηκαν με το ΔΛΠ 17 την 31.12.2018		
Σταθμισμένο μέσο επιτόκιο προεξόφλησης		4%

13. Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Άρθρου Ν. 4374/2016

Παρακάτω παραθέτουμε την πληροφόρηση για τη χρήση 2021 όπως ορίζουν οι διατάξεις του Νόμου 4374/2016.

Άρθρο 6. Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα. Πληρωμές της χρήσεως 2020 για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών λόγω χορηγιών κάθε είδους, οι οποίες:

α) Έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη: αα) επιχείρηση μέσω ενημέρωσης, ββ) επιχείρηση ηλεκτρονικών μέσων ενημέρωσης, γγ) άλλη οντότητα που είναι συνδεδεμένη με τις ανωτέρω επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 42ε παράγραφος 5 του Κ.Ν. 2190/1920 ή κατά τον ορισμό του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 ή

β) Έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας, κατά το μέρος που αφορούν περαιτέρω πληρωμές προς τις επιχειρήσεις της περίπτωσης α' ανωτέρω.

1.1-31.12.2021	
Διαφημίσεις & λοιπές Προβολές	
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ	2.480
ΥΦΑΝΤΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	2.232
ΠΛΑΚΙΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	992
ΝΙΚΟΛΑΙΔΗΣ ΜΙΧΗΛ	11.410
ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ ΧΡΗΣΤΟΣ	4.414
ΣΕΡΡΑΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	34.960
ΠΑΕ ΠΑΟΚ FC	186.000
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	2.778
ΚΟΜΗΤΟΥΔΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	324
ΜΓΣ ΠΑΝΣΕΡΡΑΙΚΟΣ	5.580
ΜΕΤΟΚΗ ΟΕ	620
ΑΡΑΜΠΑΤΖΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	1.302
WIN ΕΠΕ	372
ΓΙΑΝΝΟΥΔΗ ΣΜΑΡΩ	100
PARAPRINT ΙΚΕ	917
ΠΑΕ ΠΑΝΣΕΡΡΑΙΚΟΣ	49.600
SERRES MEDIA GROUP	2.976
FIVE NET MEDIA	8.680
PANMEDIA MON ΙΚΕ	1.750
ΚΑΠΕΤΑΝΙΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	434
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΙΚΕ	248
ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ ΔΗΜΗΤΡΗΣ	558
Σύνολο Διαφημίσεων & Προβολών	318.727
Δωρεές & Επιχορηγήσεις	
ΠΟΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΡΟΔΟΛΙΒΟΥΣ	2.480

ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΣΕΡΡΩΝ	25.316
ΙΕΡΑ ΜΟΝΗ ΑΓΙΑΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ	2.500
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΗ ΣΕΡΡΩΝ	8.495
ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΠΙΕΡΙΑΣ	650
ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	3.720
ΠΑΤΡΟΚΟΣΜΑΣ Ο ΑΙΤΩΛΟΣ	450
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΑΘΛΩΝ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ Ο ΠΙΕΡΙΚΟΣ	5.000
Ε.Ο.Σ. ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	2.480
ΧΟΡΗΓΕΙΑ ΤΡΟΦΙΜΩΝ	3.789
ΧΟΡΗΓΕΙΑ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΕΙΑ	2.480
ULTRA TRAIL ΔΡΟΜΕΙΣ ΥΓΕΙΑΣ	1.860
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΣΕΡΡΩΝ	9.049
ΧΟΡΗΓΙΑ ΤΗΛ.ΕΚΠΟΜΠΗ	1.996
ΤΡΟΦΙΜΑ ΟΕΒΕΣ ΣΕΡΡΩΝ	3.240
Σύνολο Δωρεών & Επιχορηγήσεων	73.506
Γενικό Σύνολο	392.233
Πληρωμές σε Φυσικά Πρόσωπα	25.623
Πληρωμές σε Νομικά Πρόσωπα	366.610
Γενικό Σύνολο	392.233

14. Σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Τα Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2021 αναφέρονται παρακάτω:

- Στις 24 Φεβρουαρίου 2022 η Ρωσία εισβάλλει στην Ουκρανία, γεγονός που δημιουργεί μέχρι και σήμερα αβεβαιότητα στις διεθνείς αγορές και στην εξέλιξη των μακροοικονομικών μεγεθών. Η Τράπεζα, δεν είναι εκτεθειμένη σε συναλλαγές στις δύο αυτές χώρες, ωστόσο παρακολουθεί συνεχώς τις εξελίξεις λόγω της άμεσης επίπτωσης στην οικονομία.

15. Γνωστοποιήσεις πρώτης εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9

Από 1/1/2018 η Τράπεζα εφάρμοσε τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα («ΔΠΧΑ 9»)). Το ΔΠΧΑ 9 πραγματεύεται τις λογιστικές απαιτήσεις για την κατάταξη και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών μέσων, τη λογιστική απομείωσης και τη λογιστική αντιστάθμισης. Αντικατέστησε το ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα :Αναγνώριση και Επιμέτρηση («ΔΛΠ 39»)) και ισχύει για ημερομηνίες έναρξης την 1/1/2018 ή μεταγενέστερα.

Οι μεταβατικές αυτές γνωστοποιήσεις της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 παρέχουν πληροφορίες προκειμένου να κατανοηθεί η επίπτωση της εφαρμογής του νέου λογιστικού προτύπου στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας την 1/1/2018.

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

• **Στάδιο 1 (Stage 1):** Το στάδιο 1 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθετήσεως εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.

Η Τράπεζα ως βασικό, αντικειμενικό και εύκολα αποκτήσιμο κριτήριο, υιοθέτησε την καθυστέρηση έως και 30 ημέρες στη εξυπηρέτηση των δανείων.

• **Στάδιο 2 (Stage 2):** Το στάδιο 2 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του μέσου.

Η Τράπεζα ως βασικό, αντικειμενικό και εύκολα αποκτήσιμο κριτήριο, υιοθέτησε την καθυστέρηση 31 έως και 90 ημέρες στη εξυπηρέτηση των δανείων.

• **Στάδιο 3 (Stage 3):** Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα μη εξυπηρετούμενα/απομειωμένα ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Η Τράπεζα ως βασικό, αντικειμενικό και εύκολα αποκτήσιμο κριτήριο, υιοθέτησε την καθυστέρηση πάνω από 90 ημέρες στη εξυπηρέτηση των δανείων

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα, ορίζονται τα ακόλουθα:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς ικανοποιούν τα κριτήρια των η εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής, είτε λόγω οικονομικής δυσχέρειας είτε όχι, η οποία οδηγεί ταυτόχρονα σε διακοπή αναγνωρίσεως και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία εκτός αν η διακοπή αναγνωρίσεως αφορά σε αλλαγή πιστούχου επιχειρηματικού δανείου περίπτωση στην οποία πραγματοποιείται εκ νέου αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του νέου πιστούχου.

Επίπτωση πρώτης εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α 9

Η επίπτωση της πρώτης εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α 9 την 1/1/2018 για την Τράπεζα ανήλθε σε € 1.200 εκατ. η οποία αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Επίπτωση Πρώτης Εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α 9 στα Ίδια Κεφάλαια	1/1/2018 (αναδρομική προσαρμογή)	1/1/2018(δημοσιευμένα)
Μείωση από πρόσθετες προβλέψεις απομειώσεως	932	1.200
Αναβαλλόμενη φορολογία	(270)	(348)
Καθαρή επίπτωση της Πρώτης Εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9 στα Ίδια Κεφάλαια	662	852

Η Τράπεζα αναγνώρισε αναβαλλόμενο φόρο επί της καθαρής επίπτωσης της πρώτης εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9 την 1/1/2018. Η Διοίκηση συνεχίζει να εξετάζει και να βελτιώνει τις λογιστικές διαδικασίες, τους εσωτερικούς ελέγχους και το πλαίσιο διακυβέρνησης που απαιτείται για την υιοθέτηση του Δ.Π.Χ.Α. 9.

Κανονιστικές μεταβατικές ρυθμίσεις Δ.Π.Χ.Α. 9

Εποπτική μεταχείριση εκτιμωμένης επίπτωσης από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9

Την 25 Οκτωβρίου 2017 επετεύχθη πολιτική συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής επί της προτάσεως Κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά στη μεταβατική περίοδο για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του Δ.Π.Χ.Π. 9 στα εποπτικά ίδια κεφάλαια. Ο Κανονισμός (2395/2017) εγκρίθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο και δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης την 12η Δεκεμβρίου 2017.

Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις, προβλέπεται ότι τα τραπεζικά ιδρύματα δύνανται, από την πρώτη ημερομηνία εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9 και για μία πενταετία, να προσθέτουν/επαναφέρουν στον δείκτη

CET1 το μετά από φόρους ποσό της διαφοράς των προβλέψεων που προέκυψαν κατά τη μετάβαση στο νέο πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 9 σε σχέση με τις προβλέψεις που αναγνωρίστηκαν μέχρι την 31/12/2017 σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 («στατικό» ποσό). Το ποσό της διαφοράς των προβλέψεων που προστέθηκε στο δείκτη θα βαίνει ετησίως μειούμενο με βάση ένα συντελεστή σταθμίσεως ώστε το ποσό των προβλέψεων που προστέθηκε στο δείκτη να μειώνεται σταδιακά μέχρι να επέλθει η πλήρης απορρόφηση της επιπτώσεως από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9 με το πέρας της πενταετίας. Οι συντελεστές σταθμίσεως ορίστηκαν ανά έτος σε 0,95 τον 1ο χρόνο, 0,85 τον 2ο, 0,7 τον 3ο, 0,5 τον 4ο και 0,25 τον τελευταίο χρόνο.

Επιπρόσθετα, τα τραπεζικά ιδρύματα δύνανται, για μία πενταετία από την πρώτη εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9, να προσθέτουν/ επαναφέρουν στο δείκτη CET1 το ποσό, σταθμισμένο κατ' έτος με τους ανωτέρω συντελεστές σταθμίσεως, των μετά από φόρους προβλέψεων των κατηγοριών απομειώσεως 1 και 2 κατά την ημερομηνία συντάξεως των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων στο βαθμό που αυτό υπερβαίνει το ποσό των αντίστοιχων προβλέψεων κατά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9 (1/12/2018). Οι κατηγορίες απομειώσεως 1 και 2 ορίζονται αντίστοιχα ως οι αναμενόμενες ζημιές απομειώσεως με βάση την πιθανότητα αθετήσεως εντός 12 και με βάση την πιθανότητα αθετήσεως καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, εξαιρουμένων των απομειωμένων χρηματοοικονομικών μέσων.

Επίπτωση της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9 στα Εποπτικά Κεφάλαια.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας, κάνει χρήση των του άρθρου 473Α (εκτός της παραγράφου 4 του ίδιου άρθρου) του Κανονισμού Ε.Ε. 2395/2017 και εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις που προβλέπονται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας.

16. Επιπτώσεις Συγχώνευσης

Την 25/01/2018 υπογράφηκε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης των Αστικών Συνεταιρισμών που λειτουργούν ως Πιστωτικά Ιδρύματα με τις επωνυμίες «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.» και « ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.». Το Σχέδιο Συγχώνευσης, εγκρίθηκε από τις Γενικές Συνελεύσεις αυτών με το από 30-5-2018 και με αριθμό 44/2018 πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης του πρώτου (απορροφούντος) και το από 14-2-2018 και με αριθμό 106/2018 πρακτικό της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του δεύτερου (απορροφουμένου).

Η συγχώνευση έγινε σύμφωνα με το 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1 έως 5 του ν. 2166/1993, του άρθρου 10 παρ. 4 και 5 του ν. 1667/1986, των άρθρων 68-79 του ν. 2190/1920 και του άρθρου 98 του ν. 4316/2014, ως ισχύουν, με τη μεταφορά των στοιχείων του ενεργητικού και του με αριθμό 17.054/2018 συμβολαίου παθητικού του απορροφούμενου συνεταιρισμού "«ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.», όπως εμφανίζονται στον ισολογισμό της 31-12-2016, που συντάχθηκε για τον σκοπό του μετασχηματισμού και ελέγχθηκαν από τον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Νικόλαο Καμπούτα ως στοιχεία ισολογισμού του απορροφουμένου συνεταιρισμού «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.». Η συγχώνευση τελειούται από την καταχώριση στο ΓΕΜΗ της εγκριτικής αποφάσεως της αρμόδιας αρχής για τη συγχώνευση των παραπάνω Συνεταιρισμών.

Λόγω Νομικών και Κανονιστικών προβλημάτων, η έγκριση συγχώνευσης δια απορροφήσεως της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας – Ολυμπιακή Πίστη ΣΥΝ.Π.Ε. από τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε., εγκρίθηκε την 27/12/2018.

Σέρρες, 16 Μαρτίου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Μηλιώτης Νικόλαος του Γεωργίου

Ο Α΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Πούλιος Ευάγγελος του Νικολάου

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Καζίας Αναστάσιος του Ηλία

Ο Β΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Σολούγκας Νικόλαος του Δημητρίου

Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Μπαλάτος Γεώργιος του Νικολάου

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Στάγκος Δημήτριος του Αιμιλίου

Χουσουρίδης Νικόλαος του Γεωργίου

ΤΑ ΜΕΛΗ

Γκότσης Στέργιος του Ευαγγέλου

Νίκας Αριστείδης του Ιωάννη

Πόδας Δημήτριος του Ευαγγέλου

Βέρρος Δήμος του Νικολάου

**SENIOR DIRECTOR
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΟΥ**

Ψαρογιάννη Πολυζώη

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Αθανασίου Δημήτριος