

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 2022
(περίοδος 1η Ιανουαρίου – 31η Δεκεμβρίου 2022)

ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2023

Περιεχόμενα

I.	Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	5
II.	Οικονομικές Καταστάσεις.....	12
A.	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων (1.1.-31.12.2022).....	12
B.	Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	13
Γ.	Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	14
Δ.	Κατάσταση Ταμιακών Ροών	15
E.	Σημειώσεις – Προσάρτημα	16
1.	Γενικές Πληροφορίες	16
2.	Λογιστικές Αρχές.....	19
2.1	Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων.....	19
2.1.1	Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern).....	19
2.1.2	Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων.....	22
3.	Βασικές λογιστικές αρχές.....	25
3.1	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού.....	26
3.2	Αποτίμηση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων	32
3.3	Μετατροπή σε Ξένο Νόμισμα.....	33
3.4	Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία (ΔΛΠ16)	34
3.5	Ασώματες Ακινήτοποιήσεις (ΔΛΠ 38).....	34
3.5.α	Λοιπά Άυλα.....	34
3.6	Επενδύσεις σε Ακίνητα	35
3.7	Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	35
3.8	Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	35
3.9	Ταμείο και Χρηματικά Διαθέσιμα	36
3.10	Φορολογία Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία	36
3.11	Παροχές στο Προσωπικό	36
3.12	Προβλέψεις	37
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	39
4.5	Έσοδα από μερίσματα.....	39
4.6	Διανομή Μερισμάτων	39

4.7	Μισθώσεις	39
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	54
6.2	Κίνδυνος αγοράς	57
6.2.1	Κίνδυνος Συναλλάγματος	57
6.2.2	Επιτοκιακός κίνδυνος.....	59
6.3	Κίνδυνος Ρευστότητας	60
6.4	Κεφαλαιακή Επάρκεια	62
7.	Πληροφορίες για τα Έσοδα - Έξοδα	63
7.1	Καθαρά έσοδα από τόκους.....	63
7.2	Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	63
7.3	Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων & Λοιπά έσοδα.....	64
7.4	Λειτουργικά Έξοδα	64
7.5	Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	66
7.6	Αποτελέσματα διαφοράς Αποτίμησης σε Εύλογη Αξία Χρηματ/κών Περιουσιακών Στοιχείων.....	67
7.7	Διαφορές αποτίμησης σε Εύλογη Αξία Επενδυτικών ακινήτων.....	67
7.8	Φόρος Εισοδήματος	68
7.9	Κέρδη/Ζημίες ανά Συνεταιριστική μερίδα.....	68
8.	Πληροφορίες για τα κονδύλια του Ισολογισμού.....	69
8.1	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69
8.2	Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα.....	69
8.3	Δάνεια και Απαιτήσεις από Πελάτες.....	70
8.4	Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία	71
8.5	Επενδύσεις σε Ακίνητα & Περιουσιακά στοιχεία (Ακίνητα) από Πλειστηριασμούς.....	72
8.6	Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια στοιχεία	73
8.7	Δικαιώματα χρήσης παγίων	74
8.8	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού.....	74
8.9	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα.....	75
8.10	Υποχρεώσεις προς Πελάτες	75
8.11	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζομένους.....	75

Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2022

8.12	Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους.....	77
8.13	Λοιπές Υποχρεώσεις	77
8.14	Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης παγίων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις	78
8.15	Προβλέψεις	78
8.16	Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις.....	79
8.17	Μετοχικό Κεφάλαιο - Υπέρ το άρτιο – Αποθεματικά – Αποτελέσματα εις νέον.....	81
8.18	Μετοχικό Κεφάλαιο	81
8.19	Αποτελέσματα εις νέο	85
8.20	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις.....	85
8.21	Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις	85
8.22	Δεσμεύσεις από Λειτουργικές Μισθώσεις (εξαιρέσεις από εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α.16).....	86
9.	Συναλλαγές και υπόλοιπα με Συνδεδεμένα μέρη.....	86
10.	Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ)	87
11.	Τήρηση διαδικασιών Αδρανών λογαριασμών	87
12.	Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Άρθρου Ν. 4374/2016.....	87
13.	Σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού.....	89

I. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.

Έκθεση ελέγχου επί των οικονομικών καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη επί της χρηματοοικονομικής επίδοσης και των ταμειακών ροών

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε. (εφεξής: η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών 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 του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας «Βάση για γνώμη με επιφύλαξη επί της χρηματοοικονομικής επίδοσης και των ταμειακών ροών», η κατάσταση αποτελεσμάτων και η κατάσταση ταμειακών ροών παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική επίδοση της Τράπεζας και τις ταμιακές της ροές, για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Γνώμη επί της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης

Κατά τη γνώμη μας, η κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης παρουσιάζει εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη επί της χρηματοοικονομικής επίδοσης και των ταμιακών ροών

Στα αποτελέσματα της χρήσης 2022 περιλαμβάνεται ζημία απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ποσού € 21.555 χιλ., η οποία προσδιορίστηκε με βάση τη σχετική εργασία υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως απαιτεί το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα». Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι κάποιες εκ των παραμέτρων της εργασίας αυτής διαφέρουν σημαντικά από την αντίστοιχη εργασία της προηγούμενης χρήσης και υφίστανται σημαντικές ενδείξεις ότι μέρος της άνω ζημίας απομείωσης ανάγεται και σε προηγούμενες χρήσεις. Η Τράπεζα δεν προσδιόρισε το ποσό της ζημίας απομείωσης που αφορά προηγούμενες χρήσεις ώστε να εφαρμοστούν οι διατάξεις του «ΔΛΠ 8: Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη», βάσει των οποίων απαιτείται αναδιατύπωση της συγκριτικής πληροφόρησης (31^η Δεκεμβρίου 2021) και του υπολοίπου έναρξης αυτής (01 Ιανουαρίου 2021), αναφορικά με τα κονδύλια των λογαριασμών «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος», «Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις» και «Αποτελέσματα εις νέο», αντίστοιχα. Λόγω των ανωτέρω δεν κατέστη δυνατό να διαπιστώσουμε τις αναγκαίες προσαρμογές επί των αποτελεσμάτων χρήσης που οφείλεται στον επιμερισμό της ζημίας απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, μεταξύ της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων και τις αντίστοιχες επιπτώσεις στα επιμέρους κονδύλια των καθαρών λειτουργικών ταμειακών ροών της κατάστασης ταμειακών ροών.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, 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 τη γνώμη μας επί της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και γνώμη με επιφύλαξη επί της χρηματοοικονομικής επίδοσης και των ταμειακών ροών.

Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση της δραστηριότητας

Εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση «2.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)» επί των οικονομικών καταστάσεων, στην οποία αναφέρεται ότι η Τράπεζα δεν καλύπτει επαρκώς όλες τις απαιτήσεις τήρησης των ελαχίστων ορίων Κεφαλαιακών Αποθεμάτων και του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας. Το γεγονός αυτό υποδηλώνει την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας η οποία ενδεχομένως θα εγείρει σημαντική αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Όπως αναφέρεται και στην ανωτέρω σημείωση, η από 27 Ιανουαρίου 2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για τη συγχώνευσή της Τράπεζας με την «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» σε συνδυασμό με την από 31 Ιανουαρίου 2023 υπογραφή αρχικής συμφωνίας συγχώνευσης μεταξύ των δύο Τραπεζών και οι ήδη αναληφθείσες ενέργειες για την ολοκλήρωσή της, δύναται να διασφαλίσουν την ομαλή συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας. Η γνώμη μας δεν διαφοροποιείται σε σχέση με το θέμα αυτό.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά. Εκτός από το θέμα που περιγράφεται στην παράγραφο της έκθεσης μας «Βάση για γνώμη με επιφύλαξη επί της χρηματοοικονομικής επίδοσης και των ταμειακών ροών», έχουμε διαπιστώσει ότι τα θέματα που περιγράφονται κατωτέρω είναι τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου που πρέπει να γνωστοποιούνται στην έκθεσή μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου στον έλεγχο μας
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	
<p>Βλέπε Σημείωση 3.1 «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού», Σημείωση 4.3 «Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων», Σημείωση 7.5 «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου» & Σημείωση 8.3 «Δάνεια και Απαιτήσεις από Πελάτες»,</p> <p>Η σωστή εκτίμηση της απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στα πλαίσια των διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» απαιτεί σημαντικές κρίσεις από τη διοίκηση. Η εκτίμηση της συσσωρευμένης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες περιλαμβάνει την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τους επόμενους 12 μήνες, καθώς και εκείνων για τη διάρκεια ζωής του δανείου, την εκτίμηση</p>	<p>Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιλαμβάνει αξιολόγηση της συνολικής διαχείρισης των διαδικασιών δανεισμού και προβλέψεων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών 12 μηνών καθώς και εκείνων για τη διάρκεια ζωής του δανείου.</p> <p>Επίσης, αξιολογήσαμε την επάρκεια της μεθοδολογίας και των μοντέλων για απομείωση και τη συμμόρφωσή τους με το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα».</p> <p>Αξιολογήσαμε και ελέγξαμε τον σχεδιασμό και τη λειτουργική αποτελεσματικότητα των δικλίδων ασφαλείας στις διαδικασίες δανεισμού και προβλέψεων. Για απομειωμένα δάνεια σε εξατομικευμένη βάση, πραγματοποιήσαμε, σε δειγματοληπτική βάση, λεπτομερή έλεγχο των</p>



Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου στον έλεγχο μας
<p>σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ή της πιθανότητας αθέτησης. Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 η αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες πριν από την απομείωση ανέρχεται σε € 239.496 χιλ. και οι προβλέψεις για ζημίες απομείωσης ανέρχονται σε € 60.222 χιλ.</p> <p>Ο εντοπισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ή της πιθανότητας αθέτησης και η εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών 12 μηνών, καθώς και αυτών για ολόκληρη τη διάρκεια του δανείου αποτελούν μέρος της διαδικασίας αξιολόγησης της Τράπεζας, η οποία, μεταξύ άλλων, βασίζεται σε πιστωτικά μοντέλα, σε κινδύνους, σε συγκεκριμένα στοιχεία για τον εντοπισμό σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και αθέτησης, στην οικονομική κατάσταση του αντισυμβαλλομένου, στις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές ή στην αξία των εξασφαλίσεων.</p> <p>Τα τελευταία χρόνια, η πανδημία COVID-19, το ασταθές γεωπολιτικό περιβάλλον, η σε εξέλιξη ενεργειακή κρίση και η συνεπαγόμενη αύξηση του πληθωρισμού, έχουν αυξήσει την αβεβαιότητα σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές και την πολυπλοκότητα της αξιολόγησης και της παρακολούθησης της οικονομικής κατάστασης των πελατών, η οποία απαιτεί αυξημένο επίπεδο κρίσης στον υπολογισμό της απομείωσης δανείων και προκαταβολών.</p> <p>Η χρήση διαφορετικών τεχνικών χρηματοοικονομικής μοντελοποίησης, σεναρίων και παραδοχών μπορεί να οδηγήσει σε διαφορετικές εκτιμήσεις της ζημίας απομείωσης και των προβλέψεων απομειώσεων των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες.</p> <p>Καθώς το κονδύλι αυτό αντιπροσωπεύει σημαντικό μέρος του συνολικού ενεργητικού της Τράπεζας και δεδομένης της σχετικής αβεβαιότητας σχετικά με τις εφαρμοζόμενες κρίσεις, θεωρούμε ότι αυτό αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου.</p>	<p>πιστωτικών αρχείων. Έχουμε αξιολογήσει κριτικά τις παραδοχές σχετικά με τον εντοπισμό απομειώσεων και την εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ροών (ανακτήσιμα ποσά), που προσδιορίζονται με βάση εκτιμήσεις για εξασφαλίσεις ή άλλες πηγές αποπληρωμής.</p> <p>Όσον αφορά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12 μηνών, καθώς και αυτές για ολόκληρη τη διάρκεια του δανείου, αξιολογήσαμε κριτικά τα κριτήρια για σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και εξετάσαμε τα μοντέλα που χρησιμοποιήθηκαν, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας έγκρισης από την Τράπεζα.</p> <p>Επίσης πραγματοποιήσαμε ανεξάρτητους επανυπολογισμούς της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας για ένα δείγμα δανείων.</p> <p>Αξιολογήσαμε την επάρκεια των παραδοχών και των εκτιμήσεων της Τράπεζας σχετικά με τον αντίκτυπο των μακροοικονομικών εξελίξεων.</p> <p>Αξιολογήσαμε επίσης την πληρότητα και την ακρίβεια των γνωστοποιήσεων και κατά πόσο είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς που υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.</p>

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου στον έλεγχο μας
Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	
<p>Βλέπε Σημείωση 3.10 «Φορολογία Εισοδήματος και Αναβαλλόμενη Φορολογία», Σημείωση 4.4 «Φόρος εισοδήματος» & Σημείωση 8.16 «Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις»</p> <p>Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν σε € 12.949 χιλ.. Μέρος των απαιτήσεων αυτών εμπίπτουν στο άρθρο 27α του Ν. 4172/2013, βάσει του οποίου δίνεται η ευχέρεια στην Τράπεζα να προχωρήσει σε μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.</p> <p>Η αναγνώριση και επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρήθηκε ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου καθώς ενέχει στοιχεία υποκειμενικότητας αναφορικά με την επίτευξη μελλοντικής κερδοφορίας στα πλαίσια του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας και στην αξιολόγηση της εφαρμογής των άνω φορολογικών διατάξεων (άρθρα 27 & 27Α Ν. 4172/2013).</p>	<p>Οι ελεγκτικές διαδικασίες που διενεργήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Κατανόηση και αξιολόγηση της διαδικασίας σύνταξης, επισκόπησης και έγκρισης των προϋπολογισμών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές παραδοχές, την ορθή μεταφορά δεδομένων, τους υπολογισμούς και την εφαρμοζόμενη μεθοδολογία. • Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία αλλά και την αξιολόγηση των δράσεων που έχει αναλάβει η Διοίκηση όπως αυτές απαριθμούνται στη Σημείωση 2.1.1. των οικονομικών καταστάσεων. • Αξιολόγηση της επάρκειας των γνωστοποιήσεων σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις οικονομικές καταστάσεις.

Άλλο θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την από 24 Μαΐου 2022 έκθεση ελέγχου με γνώμη με επιφύλαξη αναφορικά με την μη επάρκεια των προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο κατά ποσό € 2.781 χιλ. με αποτέλεσμα, 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 να εμφανίζεται ισόποσα μειωμένος, ο λογαριασμός αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειωμένος κατά ποσό € 806 χιλ. περίπου, τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας μετά από αναβαλλόμενους φόρους αυξημένα κατά ποσό € 1.975 χιλ. περίπου, ενώ τα αποτελέσματα της χρήσης 2021 μετά από αναβαλλόμενους φόρους, αυξημένα, κατά ποσό € 1.351 χιλ.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες που 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 οποιαδήποτε μορφή συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

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 εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση 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 συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης 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.

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

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 την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των εσωτερικών δικλίδων 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 χρήσης 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 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, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- i. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022.
- ii. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε. και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 7.4 των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 21 Ιουνίου 2022 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

5. Λοιπά νομικά και κανονιστικά θέματα

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.1.1. των οικονομικών καταστάσεων όπου αναφέρεται ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας κατά την 31.12.2022 υπολείπεται του ελάχιστου ορίου που έχει οριστεί από τις εποπτικές αρχές (Τράπεζα της Ελλάδος).

Αθήνα, 28 Απριλίου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Γεώργιος Ν. Νίκου

ΑΜ ΣΟΕΛ 21841

KSi Greece I.K.E. Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Λεωφ. Κηφισίας 62 & Πρεμετής, Μαρούσι

151 25 Αθήνα

ΑΜ ΣΟΕΛ 17

II. Οικονομικές Καταστάσεις

Οι Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ

A. Κατάσταση Συνολικών Εσόδων (1.1.-31.12.2022)

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ		ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		Η τράπεζα	
		της χρήσεως από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2022	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021	
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	Σημ. 7.1	12.026	10.538		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	7.1	-2.267	-2.243		
Καθαρό έσοδο από τόκους		9.759	8.295	α	
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7.2	1.758	1.750		
Προμήθειες- έξοδα	7.2	-1.316	-1.100		
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες		442	651	β	
Έσοδα από μερίσματα	7.3	0	3		
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		0	0		
Λοιπά έσοδα	7.3	907	844		
		907	846	γ	
Σύνολο εσόδων		11.108	9.792	δ=α+β+γ	
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	7.4	-2.457	-2.351		
Γενικά διοικητικά έξοδα	7.4	-7.075	-4.017		
Χρεωστικοί τόκοι μισθώσεων	7.4	-39	-45		
Αποσβέσεις	7.4	-370	-330		
Λοιπά έξοδα	7.4	-382	-11		
Σύνολο εξόδων		-10.324	-6.753	ε	
Αποτελέσματα προ απομειώσεων, προβλέψεων, διαφορών αποτίμησης & απομείωσης χρημ/κών περ.σσι χ.		783	3.039		
Ζημίες απομειώσεων και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	7.5	-21.555	-3.305		
Αναστροφή προβλέψεων λοιπών στοιχείων ενεργητικού	7.6	0	36		
Αποτελέσματα διαφοράς αποτίμησης σε εύλογη αξία χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων	7.6	32	-111		
Κέρδη / ζημίες από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία	7.7	709	805		
Κέρδη / ζημίες από μεταφορά από επένδυση σε ακίνητα σε ιδιοχρησιμοποιούμενα	7.7	9	-8		
		-20.806	-2.583	στ	
Κέρδος (ζημία) προ φόρων		-20.023	455	ζ=δ+ε+στ	
Φόρος Εισοδήματος		5.714	-215		
Καθαρό κέρδος (ζημία) μετά από φόρους (Α)		-14.309	240		
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα)					
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Μεταβολή αναλογιστικών κερδών/ζημιών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-1	-1		
Φόρος εισοδήματος		0	0		
		-1	0		
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)		-1	0		
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Α+Β)		-14.309	240		

Β.Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ της 31ης Δεκεμβρίου 2022					
Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ	Σημ.	Η ΤΡΑΠΕΖΑ			
		31.12.2022		31.12.2021	
Ενεργητικό					
<u>Ταμείο & Διαθέσιμα σε Κεντρ. Τράπεζες</u>					
- Ταμειακά Διαθέσιμα	8.2	1.096		708	
- Ταμειακά Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος	8.2	14.052	15.147	15.039	15.747
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Καταθέσεις)			458		616
<u>Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος</u>					
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ Προβλέψεων	8.3	239.496		246.804	
- Προβλέψεις Απομειώσεων Δανείων	8.3	-60.222	179.274	-38.757	208.047
<u>Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία</u>					
- Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων					
- Αξία κτήσης	8.4	2.935		2.914	
- Σωρευμένες Απομειώσεις	8.4	-2.266	669	-2.277	637
- Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος	8.4		100		100
- Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων					
- Αξία κτήσης	8.4	5		5	
- Σωρευμένες Απομειώσεις	8.4	0	4	0	4
Επενδύσεις σε ακίνητα	8.5	6.743		4.312	
Περιουσιακά στοιχεία (Ακίνητα) από πλειστηριασμούς	8.5	3.624	10.367	3.526	7.838
<u>Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια</u>					
- Αξία κτήσης	8.6	4.797		4.097	
- Σωρευμένες αποσβέσεις	8.6	-2.335		-2.106	
- Σωρευμένες απομειώσεις	8.6	-60	2.401	-60	1.931
<u>Δικαιώματα χρήσης πάγιων</u>					
- Αξία κτήσης	8.7	1.596		1.516	
- Σωρευμένες αποσβέσεις	8.7	-703	893	-566	950
Αναβαλλόμενες Φορολ. Απαιτήσεις	8.16		12.949		7.131
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές συμβάσεις			0		35
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού					
- Εγγυήσεις σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	8.8	1.492		2.271	
- Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	8.8	2.674		1.044	
		4.166		3.315	
Μείον : Σχηματισμένες προβλέψεις απομειώσεων	8.8	-721	3.444	-451	2.863
Σύνολο Ενεργητικού			225.708		245.900
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.9		37.528		43.350
Υποχρεώσεις προς πελάτες (συμπεριλαμβανομένου ομολογιών εκδόσεων μας)					
- Καταθέσεις Όψεως	8.10	63.256		64.751	
- Καταθέσεις Ταμειοτηρίου	8.10	23.908		21.873	
- Καταθέσεις Προθεσμίας	8.10	95.943	183.107	98.807	185.431
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	8.12		183		114
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	8.11		70		54
Λοιπές υποχρεώσεις	8.13		1.904		1.033
Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης πάγιων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις	8.14		955		1.040
Προβλέψεις	8.15		975		883
Σύνολο Υποχρεώσεων			224.722		231.904
Ίδια Κεφάλαια					
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	8.17		16.157		14.866
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	8.17		289		281
Αποθεματικά	8.17		19.604		19.604
Αποτελέσματα εις νέο			-35.064		-20.755
Ίδια κεφάλαια συνεταιρίων Τράπεζας			985		13.996
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ίδιων Κεφαλαίων			225.708		245.900

Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2022

Γ.Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ														
της χρήσης από 01.01.2022 έως 31.12.2022														
η ΤΡΑΠΕΖΑ														
Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ														
ΑΠΟΔΙΔΟΜΕΝΑ ΣΤΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥΣ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ														
	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Αποθεματικό αναπροσαρμογής	Αποθεματικό Κατά-στατικού	Αποθεματικό από μείωση ονομαστικής αξίας μερίδιων λόγω συγχώνευσης	Ειδικό αποθεματικό	Αποθεματικά φορολογικών νόμων	Δικαιώματα εγγραφής νέων μελών	Λοιπά	Έξοδα Αύξησης Κεφαλαίου	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα 31.12.2020	12.784	262	678	24	44	1.569	16.201	156	771	212	-8	-40	-20.861	11.792
Μεταβολές λογιστικών μεθόδων και διορθώσεις λαθών				1						-1	-5	1	-217	-222
Διορθωμένα υπόλοιπα 31.12.2020	12.784	261	678	25	44	1.569	16.201	156	771	211	-13	-39	-21.078	11.570
Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων στη διάρκεια της χρήσεως 01.01.-31.12.2021														
- Αποτελέσματα μετά από φόρους περιόδου 01.01 - 31.12.2021													240	240
- Λοιπά συνολικά έσοδα													0	0
- Προσαρμογή δικαιωμάτων χρήσης (IFRS 16)													-11	-11
- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	2.082	20								1			93	2.103
- Διαγραφή αναβαλλόμενης φορολογίας υπεραξίας συγχώνευσης													93	93
- Λοιπές κινήσεις											0		0	-
Υπόλοιπα 31.12.2021	14.866	281	678	25	44	1.569	16.201	156	771	212	-13	-39	-20.755	13.996
Υπόλοιπα 01.01.2022	14.866	281	678	25	44	1.569	16.201	156	771	212	-13	-39	-20.755	13.996
Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων στη διάρκεια της χρήσεως 01.01.-31.12.2022														
- Αποτελέσματα μετά από φόρους περιόδου 01.01 - 31.12.2022													-14.309	-14.309
- Λοιπά συνολικά έσοδα													-1	-1
- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.291	7								1			1	1.299
- Λοιπές κινήσεις											-1		1	-
Υπόλοιπα 31.12.2022	16.157	289	678	25	44	1.569	16.201	156	771	213	-14	-39	-35.064	985

Δ. Κατάσταση Ταμιακών Ροών

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
Έμμεση μέθοδος		
Για την περίοδο από 01.01.2022 έως 31.12.2022		
Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ		
	01.01-31.12.2022	01.01 - 31.12.2021 (*)
Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος (συνεχιζόμενες δραστηριότητες)	-20.023	455 α
Προσαρμογές κερδών/ζημιών προ φόρων για :		
• Αποσβέσεις / απομειώσεις ενσωματωτων παγίων	230	195
• Αποσβέσεις / απομειώσεις άλλων παγίων	3	3
• Αποσβέσεις / απομειώσεις άλλων - δικαιωμάτων χρήσης παγίων IFRS 16	137	131
• Μεταβολές εύλογης αξίας συμμετοχών (μη εισηγμένων)	-32	0
• Αποτελέσματα επανεκτίμησης Επενδ. Ακινήτων στην Εύλογη Αξία	-718	-797
• Προβλέψεις απομειώσεων δανείων	21.555	3.305
• Ζημία από διαγραφή απαιτήσεων από χορηγηθέντα δάνεια	0	73
• Χρήση προβλέψεων για διαγραφή απαιτήσεων από δάνεια	0	-73
• Προβλέψεις απομειώσεων λοιπών απαιτήσεων	270	0
• Προβλέψεις και αποζημιώσεις προσωπικού	15	37
• Αναστροφές λοιπών προβλέψεων	0	-36
• (Κέρδη) / ζημίες από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-4	0
• Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων από δικαιώματα χρήσης παγίων (IFRS 16)	39	45
• Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0
• Απομείωση αξίας συμμετοχών	0	111
	1.475	3.450 β
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		
• Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	7.308	-55.818
• Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	-851	-110
	6.457	-55.928 γ
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες :		
• Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	-5.822	19.912
• Υποχρεώσεων προς πελάτες (από καταθέσεις τους κλπ)	-2.324	12.757
• Λοιπών Υποχρεώσεων	835	15
	-7.312	32.684 δ
Καθαρές ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	620	-19.794 ε = β+γ+δ
• Πληρωθέντες Φόροι εισοδήματος	0	0
Καθαρές Ταμιακές Ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	620	-19.794 στ
Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		
• Εισπραχθέντα μερίσματα	0	0
• Εισπραχθέντες τόκοι επενδύσεων σε Ομόλογα	4	3
• Αγορά ενσωματωτων παγίων	-700	-386
• Απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς	-1.811	-3.260
• Καθαρή (αύξηση) / μείωση επενδύσεων σε χρέη/γραφα	0	-250
Καθαρές Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	-2.507	-3.893 η
Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
• Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	1.291	2.082
• Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (διαφορές υπέρ το άρτιο & δικαιώματα εγγραφής)	8	21
• Αποπληρωμή χρηματοδοτικών μισθώσεων	-169	-165
Καθαρές Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1.130	1.938 ι
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμιακών ροών από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-757	-21.749 κ = στ+η+ι
Ταμιακά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	16.362	38.112
Ταμιακά διαθέσιμα στη λήξη της περιόδου	15.606	16.362

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2021 έχουν τροποποιηθεί σε σχέση με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Η συγκεκριμένη αναδιατύπωση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσεως καθώς και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

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 αδειάς 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/ση : 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/ση: 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/ση : 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 ΠΙΕΡΙΑΣ 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/ση : 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/ση : 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 2022 ανέρχεται σε 59 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.Πιερίας	Υποκατάστημα

Διοικητικό Συμβούλιο:

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι ανεξάρτητα.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από την 16/11/2022 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	Τσερκέζη Σοφία του Δημητρίου
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	Βέρρος Δήμος του Νικολάου

Αναφέρουμε ότι κατά τη διάρκεια του 2022 έγιναν οι παρακάτω αντικαταστάσεις μελών του Δ.Σ.:

- Με την από 13/01/2022 απόφαση του Δ.Σ. έγινε αντικατάστασή του κ. Τσιτλακίδη Ηρακλή από τον κ. Πόδα Δημήτριο.
- Με την από 31/01/2022 απόφαση του Δ.Σ. έγινε αντικατάστασή του κ. Χατζηδημητρίου Αλεξάνδρου από τον κ. Βέρρο Δήμο.
- Με την από 14/12/2022 απόφαση του Δ.Σ. έγινε αντικατάστασή του Καζία Αναστασίου από την κα Τσερκέζη Σοφία.

Οι οικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την Πέμπτη 13 Απριλίου 2023 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.

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

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις της **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.** (η Τράπεζα) της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022 που καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31^η Δεκεμβρίου 2022, 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 2022, με τις ιδιαιτερότητες που παρατέθηκαν στην παρ. 2.1.2.

2.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Η Διοίκηση της Τράπεζας παρόλο που εκτιμά ότι η μη επαρκώς κάλυψη του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας υποδηλώνει την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας η οποία ενδεχομένως να εγείρει σημαντική αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της χωρίς την υλοποίηση της συγχώνευσης, ωστόσο περαιτέρω εκτιμά ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών της καταστάσεων, καθώς η διαδικασία της συγχώνευσης με την «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» είναι σε εξέλιξη και αναμένεται η επιτυχής ολοκλήρωσή της το αμέσως επόμενο διάστημα.

Κατωτέρω αναλύονται οι κυριότεροι παράγοντες που υποστηρίζουν την παραδοχή αυτή.

Μακροοικονομικό Περιβάλλον:

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.

Στη χώρα, η αύξηση του κόστους της ενέργειας και η ταυτόχρονη μείωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος επηρεάζουν αρνητικά τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά και αυξάνουν την εισοδηματική ανισότητα. Επιπλέον, η άνοδος των επιτοκίων δανεισμού αυξάνει το κόστος εξυπηρέτησης των υποχρεώσεων των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών και καθυστερεί την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων, ενώ η διατήρηση των επιτοκίων καταθέσεων σε ιδιαίτερα χαμηλά επίπεδα στερεί μια πρόσθετη πηγή εσόδων.

Η συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία οδηγεί σε παράταση της ενεργειακής κρίσης, η οποία διατηρεί τον πληθωρισμό σε υψηλά επίπεδα, με αποτέλεσμα την υποχώρηση των επιχειρηματικών προσδοκιών και την επιδείνωση της καταναλωτικής εμπιστοσύνης. Το γεγονός αυτό, σε συνδυασμό με τη μεταβολή της νομισματικής πολιτικής σε πιο περιοριστική κατεύθυνση, αναμένεται να οδηγήσει σε πιο αργό ρυθμό μεγέθυνσης το 2023.

Οι κίνδυνοι που επηρεάζουν το ρυθμό ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας είναι κυρίως εξωγενείς: i) η περαιτέρω κλιμάκωση του πολέμου στην Ουκρανία, η οποία μπορεί να οδηγήσει σε εντονότερη επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας, ii) εντονότερη αβεβαιότητα σχετικά με τον πληθωρισμό,

iii) ένα νέο κύμα της πανδημίας, iv) εμφάνιση μιας νέας γενιάς μη εξυπηρετούμενων δανείων λόγω της πανδημίας και της ενεργειακής κρίσης μετά τη λήξη των μέτρων κρατικής στήριξης.

Ταχύτερη αποκλιμάκωση του πληθωρισμού και καλύτερη της αναμενόμενης επίδοση του τουρισμού, ενδέχεται να οδηγήσουν σε θετικότερη έκβαση των εκτιμήσεων για την ανάπτυξη.

Για την Ελλάδα και σύμφωνα με την αναφορά της ετήσιας έκθεσης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, το 2022 ο ρυθμός αύξησης του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος (ΑΕΠ) στη χώρα διαμορφώθηκε σε 5,9%. Στην ενίσχυση αυτή συνέβαλε η ενίσχυση της ιδιωτικής καταναλωτικής δαπάνης, η συσσώρευση αποταμιεύσεων κατά τη διάρκεια της πανδημίας, η αύξηση των επενδύσεων, οι υψηλές επιδόσεις του τουριστικού τομέα και η αξιοσημείωτη άνοδος της απασχόλησης.

Αναφορικά με τις προοπτικές στην απασχόληση και την ανεργία, το ποσοστό ανεργίας το πρώτο εξάμηνο του 2022 μειώθηκε στο 13,1%, έναντι 14,7% την αντίστοιχη περίοδο του 2021 και η απασχόληση αυξήθηκε κατά 8,9% (2021: 1,2%). Η αγορά εργασίας έχει ανακάμψει μετά την πανδημία και αναμένεται να συνεχίσει να βελτιώνεται μεσοπρόθεσμα, παρά την αύξηση της αβεβαιότητας που έχει προκαλέσει ο πόλεμος στην Ουκρανία και τον υψηλό πληθωρισμό.

Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022, επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου, ενώ επιβραδύνθηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,4% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, κυρίως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο. Το 2023, ο εναρμονισμένος πληθωρισμός, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 5% σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό του 2023.

Η ελληνική αγορά ακινήτων στη διάρκεια του 2022 προσέελκυσε έντονο ενδιαφέρον και υψηλή ζήτηση, βρίσκεται όμως αντιμέτωπη με σημαντικές αβεβαιότητες λόγω του συνεχιζόμενου πολέμου στην Ουκρανία. Οι επιπτώσεις από τη σταδιακή αύξηση του κόστους των υλικών και της ενέργειας, την άνοδο των επιτοκίων και τις πληθωριστικές πιέσεις αποτυπώνονται ήδη στη μείωση της οικοδομικής δραστηριότητας και στην υποχώρηση των προσδοκιών για την πορεία της αγοράς ακινήτων και της οικονομίας στη χώρα, αλλά και διεθνώς.

Οι τιμές των οικιστικών ακινήτων κατέγραψαν αύξηση κατά 10,4% το πρώτο ενιάμηνο του 2022 σε ετήσια βάση (6,8% το αντίστοιχο ενιάμηνο του 2021), ενώ οι τιμές των γραφείων κατά το πρώτο εξάμηνο του 2022 αυξήθηκαν κατά 0,7%.

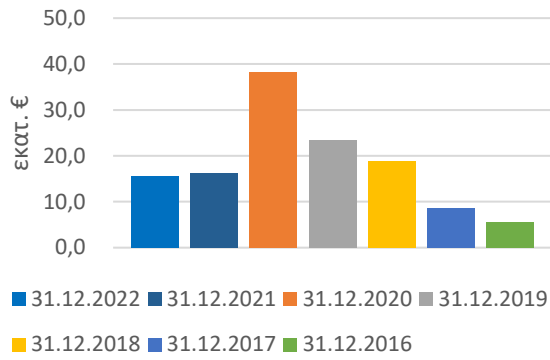
Κεφαλαιακή επάρκεια:

Για τη χρήση 2022 η Τράπεζα δεν καλύπτει επαρκώς όλες τις απαιτήσεις τήρησης των ελαχίστων ορίων Κεφαλαιακών Αποθεμάτων και του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας.

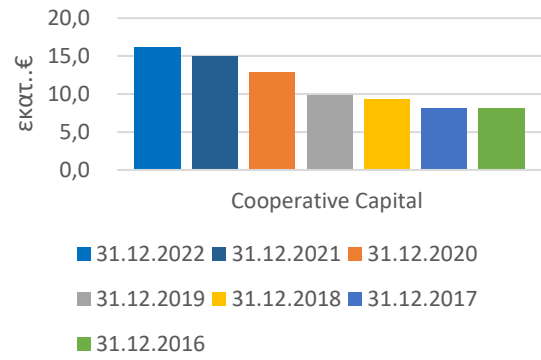
Η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου την 27/01/2023 για την συγχώνευση της Τράπεζας δια απορροφήσεως από την «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.», η οποία τελεί υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης και προβλέπεται να ολοκληρωθεί το αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα, αναμένεται να θεραπεύσει τις εποπτικές απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος για το θέμα αυτό.

Παρατίθενται ενδεικτικά ορισμένοι πίνακες βασικών μεγεθών που αφορούν την ρευστότητα, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, το συνεταιριστικό κεφάλαιο καθώς και, τις καταθέσεις πελατών και τις απαιτήσεις από δάνεια:

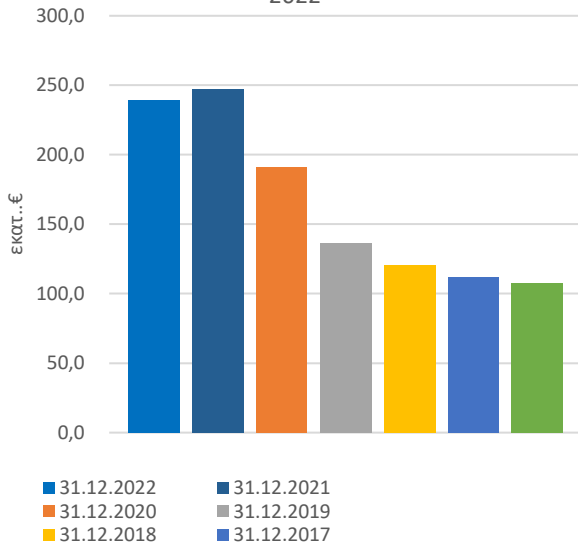
Ταμείο & Διαθέσιμα σε Κεντρ. Τράπεζες 2016-2022



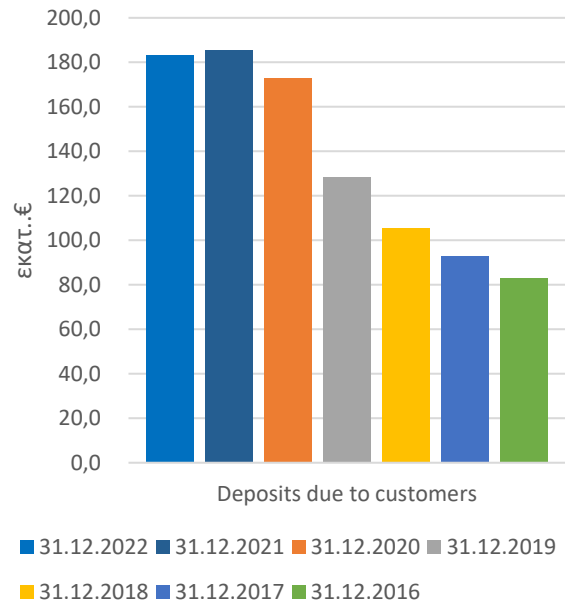
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο 2016-2022



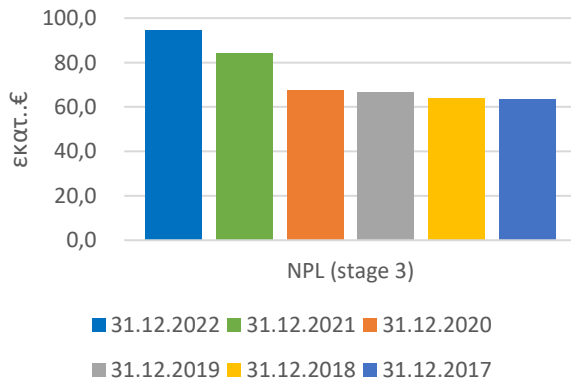
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 2016-2022



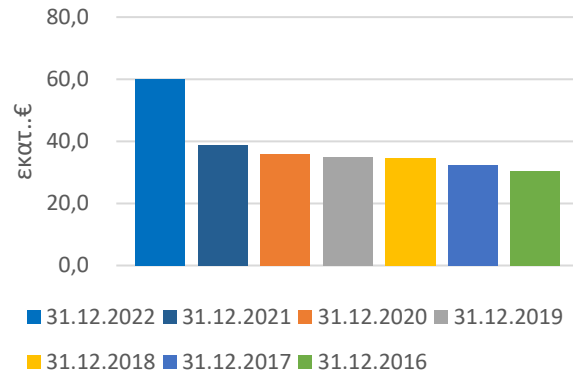
Καταθέσεις πελατών 2016-2022



NPL 2016-2022



Προβλέψεις απομείωσης δανείων 2016-2022



Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας:

Με βάση τους ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας και λαμβάνοντας υπόψη:

- την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού € 1.296 χιλ. κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022 και έως την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων 13 Απριλίου 2023,
- τη λειτουργική κερδοφορία που παρουσίασε η Τράπεζα στο 2022 (Κέρδη προ φόρων, προβλέψεων και αποσβέσεων € 1.153 χιλ.),
- τις αποτελεσματικές ενέργειες που γίνονται για την διαχείριση και μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων,
- την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου την 27/01/2023 για την συγχώνευση της Τράπεζας δια απορροφήσεως από την «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.», λόγω της υστέρησης του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Η ανωτέρω απόφαση η οποία τελεί υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης, σε συνδυασμό με την από 31/1/2023 αρχική συμφωνία συγχώνευσης των λειτουργούντων πιστωτικών ιδρυμάτων, θα ενσωματώσει την Τράπεζα σε ένα εξελισσόμενο τραπεζικό σχήμα που μπορεί να αποτελέσει τον 5^ο Πυλώνα του χρηματοπιστωτικού συστήματος και θα ενισχύσει την Τράπεζα σε όλα τα επίπεδα, και μεσοπρόθεσμα και την τιμή της μετοχής. Σε συνέχεια της ανωτέρω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και της ανωτέρω υπογραφής της αρχικής συμφωνίας συγχώνευσης, τέθηκε σε εφαρμογή η χάραξη σαφούς χρονοδιαγράμματος μέχρι την ολοκλήρωση της εν εξελίξει διαδικασίας συγχωνεύσεως, όπου με βάση αυτό θα ολοκληρωθεί η σύνταξη του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης, που θα τεθεί προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο και θα δημοσιευθεί στην υπηρεσία ΓΕ.ΜΗ., εντός των επόμενων ημερών και ακολούθως εντός του Μαΐου 2023 θα προσκληθεί η Γενική Συνέλευση για την έγκρισή του και τη λήψη απόφασης συγχώνευσης. Όλη η ανωτέρω διαδικασία και η χάραξη χρονοδιαγράμματος βρίσκεται υπό την εποπτεία της ΤτΕ καθώς η ανωτέρω απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για την υπογραφή της σύμβασης συγχώνευσης τελεί υπό την έγκρισή της,

η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών της καταστάσεων.

2.1.2 Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2022 ή μεταγενέστερα.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια», στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» και στις «Ετήσιες Βελτιώσεις 2018 - 2020» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2022)

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων, που περιλαμβάνουν περιορισμένου σκοπού τροποποιήσεις σε τρία Πρότυπα, καθώς και τις Ετήσιες Βελτιώσεις του Συμβουλίου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινίσεις αναφορικά με τη διατύπωση των Προτύπων ή διορθώνουν ήσσονος σημασίας συνέπειες, παραβλέψεις ή αντικρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων. Πιο συγκεκριμένα:

- i. Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο

της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.

- ii. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια» απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- iii. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.
- iv. Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020 προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Β. Νέα λογιστικά πρότυπα τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

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

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των

τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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 2022, 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 2022

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:

(α) 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

(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 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 ζημιολόγων 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 εσωτερικούς 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 ζημία δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) εκφράζει την έκταση της ζημιάς που η Τράπεζα αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που η Τράπεζα προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανομένων των ποσών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων. Το LGD, το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό του EAD, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων, 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 2022 (από την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η Τράπεζα κατηγοριοποιεί τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες:

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.

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.

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.

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.

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

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

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

Κτιριακές Εγκαταστάσεις ιδιόκτητες : 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 Ακίνητοποιήσεις (ΔΛΠ 38)

3.5.α Λοιπά Άυλα

Στην κατηγορία των άυλων παγίων 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.

3.6 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 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 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 καμιά ζημιά απομείωσης της αξίας του περιουσιακού στοιχείου (ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών) στα προηγούμενα έτη. Η αναστροφή της ζημιάς απομείωσης, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

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 ζημίες 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 31.12.2022 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 πρόβλεψης 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 ζημίες 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 149 του Ν. 4261/2014, η Τράπεζα δεν μπορεί να εξαργυρώνει συνεταιριστικές μερίδες, όταν ο δείκτης κεφαλαιακής της επάρκειας υπολείπεται του ελαχίστου που επιβάλλει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να θέτει περιορισμούς στην εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων από την πλευρά της Τράπεζας, εφόσον τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητά της.

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

Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο

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

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 συνεταίρους αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις οικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία κατά την οποία η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των συνεταίρων.

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 2022. 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 έως και τη χρήση 2022, 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 **χιλιάδες 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 απομείωση 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 EBA (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 ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου δωδεκαμήνου, που είναι οι ζημιές 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 ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου και είναι οι ζημιές 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 ζημιές 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 ελαχιστοποίησης 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 31/12/2022, έχει ως εξής:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2022	31/12/2021
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Ισολογισμού:		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις	179.274	208.047
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου εκτός Ισολογισμού:		
Εγγυητικές Επιστολές	16.287	17.004 (*)

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2021 έχουν τροποποιηθεί σε σχέση με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Η συγκεκριμένη αναδιאτύπωση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσεως καθώς και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

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 από την 01.01.2017 έως και την 31.12.2022 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, το οποίο τέθηκε σε λειτουργία την 09/05/2022. Στη χρήση 2022 η διοίκηση της τράπεζας λειτούργησε από την 09/05/2022 και έπειτα με ενιαίο τραπεζικό σύστημα και λογιστικό σύστημα.

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 31/12/2022:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ 31/12/2022	Δάνεια				Προβλέψεις απομείωσης				Υπόλοιπο Δανείων μετά Προβλέψεων
	Stage 1 (IFRS)	Stage 2 (IFRS)	Stage 3 (IFRS)	Σύνολο Δανείων προ προβλέψεων	Stage 1 (IFRS)	Stage 2 (IFRS)	Stage 3 (IFRS)	Σύνολο Προβλέψεων	
Επιχειρηματικά	121.917	19.615	83.815	225.348	1.786	1.229	50.284	53.299	172.049
Καταναλωτικά	2.739	211	8.417	11.367	60,34	28,23	6.415	6.504	4.863
Στεγαστικά	549,81	169,51	2.062	2.781	3,08	24,22	391,67	419	2.362
Σύνολο	125.207	19.995	94.294	239.496	1.849	1.282	57.091	60.222	179.274

Κατά την 31/12/2021:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ 31/12/2021	Δάνεια				Προβλέψεις απομείωσης				Υπόλοιπο Δανείων μετά Προβλέψεων
	Stage 1 (IFRS)	Stage 2 (IFRS)	Stage 3 (IFRS)	Σύνολο Δανείων προ προβλέψεων	Stage 1 (IFRS)	Stage 2 (IFRS)	Stage 3 (IFRS)	Σύνολο Προβλέψεων	
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

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 31η Δεκεμβρίου 2022 και κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021 αντίστοιχα:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	31 ^η Δεκεμβρίου, 2022		31 ^η Δεκεμβρίου, 2021	
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
-Χωρίς καθυστέρηση	125.307	-	143.160	-
Σε καθυστέρηση (1-30 ημέρες)	0	-	6.649	-
Σε καθυστέρηση (31-60 ημέρες)	9.040	-	5.089	-
Σε καθυστέρηση (61-90 ημέρες)	10.855	-	7.870	-
Αβέβαιης εισπραξης	23.582	-	11.813	-

Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2022

Προσωρινές και Οριστικές καθυστερήσεις	70.712	-	72.222	-
Σύνολο	239.496	-	246.803	-
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	-60.222	=	-38.757	=
Καθαρό υπόλοιπο	179.274	-	208.046	-

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 της χρήσης 2022 σε σχέση με την χρήση 2021:

Μεταβολή μεταξύ stage 2022 / 2021				
Κατηγορία	stage 1	stage 2	stage 3	Σύνολο
Επιχειρηματικό	-21.292	2.903	9.531	-8.858
Καταναλωτικό	1.208	-324	651	1.534
Στεγαστικό	67	-130	77	15
Σύνολο	-20.017	2.449	10.259	-7.308

-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 31/12/2022:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ	ΑΞΙΑ ΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
	ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ	ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΞΙΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ				
Επιχειρηματικό	340	3.769	221.238	-53.299	167.939	225.348	-53.299	172.049	159.871
Καταναλωτικό	0	153	11.214	-6.504	4.710	11.367	-6.504	4.863	5.250
Στεγαστικό	0	635	2.147	-418,97	1.728	2.781	-419	2.362	2.377
Γενικό Αθροισμα	340	4.557	234.599	-60.222	174.377	239.496	-60.222	179.274	167.498

Κατά την 31/12/2021:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ	ΑΞΙΑ ΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΕΞΕΛΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2021	ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ	ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ				
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

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

Κατά την 31/12/2022:

31/12/2022				
Ποσά σε χιλ. Ευρώ	Επιχειρηματικά	Καταναλωτικά	Στεγαστικά	Σύνολο
Ενήμερα	141.533	2.950	719,32	145.202
Καθυστερημένα 3-6 μήνες	23.062	668,06	257,79	23.988
Καθυστερημένα 6-12 μήνες	914	158,23	15,27	1.087
Καθυστερημένα >12 μήνες	13.778	2.731	416,43	16.925
Οριστική καθυστέρηση	46.062	4.860	1.372	52.294

Κατά την 31/12/2021:

31/12/2021				
Ποσά σε χιλ. Ευρώ	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

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 31/12/2022:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2022		
ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ, ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ
<u>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ</u>			
ΑΓΡΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	4.562	4.535	1.630
ΕΝΕΡΓΕΙΑ ΚΑΙ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΗ	92.181	91.831	1.369
ΜΕΤΑΠ.-ΒΙΟΜΗΧ.ΤΡΟΦΙΜΩΝ	7.677	7.533	2.764
ΚΛΩΣΤΟΥΦΑΝΤΟΥΡΓΙΑ	376	376	24
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΧΑΡΤΟΥ, ΞΥΛΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΛΩΝ	4.609	4.608	937
ΧΗΜΙΚΗ ΚΑΙ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ	175	175	100
ΜΕΤΑΛΛΟΥΡΓΙΑ	126	127	88
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	109	109	87
ΜΕΤΑΠ.-ΛΟΙΠΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	17.563	17.420	11.139
ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	11.595	11.438	5.364
ΕΜΠΟΡΙΟ	46.780	45.736	21.012
ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ (πλην ναυτιλίας)	2.436	2.404	310
ΚΑΤΑΛΥΜΑΤΑ	13.919	13.722	1.754
ΕΣΤΙΑΣΗ	5.508	5.422	2.246
ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ & ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ	1.788	1.788	301
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ			
ΥΓΕΙΑ	2.915	2.915	6
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡ.	180	180	105
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗ			

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2022		
ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ, ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ	12.850	10.919	4.064
	225.348	221.237	53.299
<u>ΙΔΙΩΤΕΣ</u>			
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	11.367	11.214	6.504
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	2.781	2.147	419
	14.148	13.361	6.923
Γενικό Άθροισμα	239.496	234.598	60.222

Κατά την 31/12/2021:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2021		
ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ, ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ
<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 ΠΡΟΙΟΝΤΑ 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 Άθροισμα	246.804	240.970	38.757

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 και στην χρήση 2022 συνέχισε την ρύθμιση δανείων. Η λογιστική αξία των ρυθμισμένων δανείων κατά την 31/12/2022 ανέρχεται σε 18.018 χιλ. Ευρώ.

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

ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	31/12/2022	31/12/2021
Επιχειρηματικό	16.192	18.906
Καταναλωτικό	1.187	1.182
Στεγαστικό	640	477,68
Γενικό Άθροισμα	18.018	20.565

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	31/12/2022	31/12/2021
ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΟΝΟ ΤΟΚΩΝ	1.935	2.327
ΜΕΙΩΣΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	6.050	6.025
ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	3.712	2.659
ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΗΣ	6.001	6.657
ΥΠΟ ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	316	101

ΕΙΔΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	31/12/2022	31/12/2021
ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΧΑΡΙΤΟΣ	-	2.243
ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΔΟΣΗ	3	552
Γενικό Άθροισμα	18.018	20.565

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 ανειλημμένο κίνδυνο των τραπεζών. Η δυσμενής αυτή συγκυρία συντέιει 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 (π.χ. 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.

A' Κύκλος με εγγυημένο χαρτοφυλάκιο: 4.325.000 €

B' Κύκλος με εγγυημένο χαρτοφυλάκιο: 14.037.000 €

Γ' Κύκλος με εγγυημένος 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 Ependyseis.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 31/12/2022 (ποσά σε χιλ. €)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΓΓΥΗΣΗ Ε.Α.Τ. 80% (ποσά σε χιλ. €)	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2021 (ποσά σε χιλ. €)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΓΓΥΗΣΗ Ε.Α.Τ. 80% (ποσά σε χιλ. €)
Επιχειρηματικό	13.671	10.937	16.804	13.443
Νοικοκυριά	-	-	-	-
Γενικό Άθροισμα	13.671	10.937	16.804	13.443

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

α. 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 διάρκεια 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 οιαδήποτε 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:

ΑΛΛΑ ΜΕΤΡΑ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΝ COVID-19	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2022 (ποσά σε χιλ. €)	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2021 (ποσά σε χιλ. €)
Επιχειρηματικό	8.682	8.807
Νοικοκυριά	1.136	592
Γενικό Άθροισμα	9.818	9.399

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 2022 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:

ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ, ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 31/12/2022			
<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.	244	-	244
-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	-380	214
-ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.	200	-	200
- Σ.Ε.Η.Π. ΠΕ ΠΙΕΡΙΑΣ	28	-28	0
- ΠΙΕΡΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ ΠΙΕΡΙΑΣ	8	-4	4
- ΑΞΙΟΠ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΑΡΑΛΙΑΣ ΚΟΡΙΝΟΥ ΟΛΥΜΠ ΚΟΙΝΗ ΑΕ ΟΤΑ ΠΙΕΡΙΑΣ	4	-1	3
- ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΠΑΡΚΙΓΚ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ ΚΟΙΝΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΤΑ	3	-	3
Σύνολα	<u>2.935</u>	<u>-2.266</u>	<u>669</u>

Εντός της χρήσης 2022 δεν σχηματίστηκε επιπλέον πρόβλεψη για την πιθανότητα μη δικαστικής δικάιωσης 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 31/12/2021			
<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 ΠΙΕΡΙΑΣ	28	-28	0
- ΠΙΕΡΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ ΠΙΕΡΙΑΣ (*)	8	-4	4

ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ, ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 31/12/2021			
<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Αξία κτήσης	Προβλέψεις Απομείωσης	Λογιστική Αξία
- ΑΞΙΟΠ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΑΡΑΛΙΑΣ ΚΟΡΙΝΟΥ ΟΛΥΜΠ ΚΟΙΝΗ ΑΕ ΟΤΑ ΠΙΕΡΙΑΣ (*)	4	-1	3
- ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΠΑΡΚΙΓΚ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ ΚΟΙΝΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΤΑ	3	-	3
Σύνολα	<u>2.914</u>	<u>-2.277</u>	<u>637</u>

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2021 έχουν τροποποιηθεί σε σχέση με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Η συγκεκριμένη αναδιατύπωση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσεως καθώς και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

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 31/12/2022			
<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:

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

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 31/12/2022			
<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Αξία κτήσης	Προβλέψεις	Λογιστική Αξία
Ταχυδρομικό Ταμειντήριο 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 31/12/2021			
<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Αξία κτήσης	Προβλέψεις	Λογιστική Αξία
Ταχυδρομικό Ταμειντήριο Α.Τ.Ε.	0	0	0
DHE - Τέρνα Ενεργειακή Α.Β.Ε.Τ.Ε.	4	0	4
Σύνολα	4	0	4

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 31/12/2022 και 31/12/2021, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

31η Δεκεμβρίου, 2022	EURO	USD	GBP	CHF	JPY	AUD	Λοιπά	Σύνολο
<i>ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>								
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.147	0	0	0	0	0	0	15.147
Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	458	0	0	0	0	0	0	458
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	179.274	0	0	0	0	0	0	179.274
Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	669	0	0	0	0	0	0	669
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	10.367	0	0	0	0	0	0	10.367
Ενσώματα πάγια στοιχεία	2.401	0	0	0	0	0	0	2.401
Δικαιώματα χρήσης παγίων	893	0	0	0	0	0	0	893
Αναβαλλόμενες φορολογικές Απαιτήσεις	12.949	0	0	0	0	0	0	12.949
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές συμβάσεις	0	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	3.444	0	0	0	0	0	0	3.444
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	225.708	0	0	0	0	0	0	225.708
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ								

Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2022

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	37.528	0	0	0	0	0	0	37.528
Καταθέσεις και λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	183.107	0	0	0	0	0	0	183.107
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	183	0	0	0	0	0	0	183
Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζόμενους	70	0	0	0	0	0	0	70
Λοιπές υποχρεώσεις	1.904	0	0	0	0	0	0	1.904
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης πάγιων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις	955	0	0	0	0	0	0	955
Προβλέψεις	975	0	0	0	0	0	0	975
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	224.722	0	0	0	0	0	0	224.722
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	985	0	0	0	0	0	0	985
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	225.708	0	0	0	0	0	0	225.708
31η Δεκεμβρίου, 2021	EURO	USD	GBP	CHF	JPY	AUD	Λοιπά	Σύνολο
<i>ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>								
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 πάγιων 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

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 day and ≤ 1 month) έως (> 15 years and ≤ 20 years), τηρώντας τους περιορισμούς μέγιστης μέσης ληκτότητας που προβλέπονται στο παραπάνω έγγραφο. Το 20% των core καταθέσεων καταχωρήθηκε στα διαστήματα (> 1 year and ≤ 3 years) και (> 3 years and ≤ 5 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 Ταμειυτηρίου 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 προσομοίωσης ακραίων συνθηκών απώλειας ρευστότητας.

B. Χρηματοδότηση από Τράπεζες

Μία εναλλακτική μορφή δανεισμού της Τραπεζής 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 19.209 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 31.12.2022 ποσού 3.000 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 2022	Ποσά	Ληκτότητα καταθέσεων				
Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	Αξία Ισολογισμού	Έως 1 μήνα	1 – 3 μήνες	3 μήνες – 1 έτος	1- 5 έτη	> 5 έτη
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	37.528	37.528	0	0	0,00	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	183.107	115.186	28.817	39.104	0,00	0
Σύνολο	<u>220.635</u>	152.714	28.817	39.104	<u>0,00</u>	<u>0</u>

31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	Ποσά	Ληκτότητα καταθέσεων				
Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	Αξία Ισολογισμού	Έως 1 μήνα	1 – 3 μήνες	3 μήνες – 1 έτος	1- 5 έτη	> 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>

Ο δείκτης Ρευστότητας κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε 29,24%.

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 2,83%.

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» μέχρι 31.12.2022.

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 κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31η Δεκεμβρίου 2022	31η Δεκεμβρίου 2021
Ίδια Κεφάλαια που αναλογούν στους Μεριδιούχους της Τράπεζας	16.157	14.866
Συνολικά Βασικά Ίδια Κεφάλαια	16.157	14.866
Κεφάλαια Tier II	-	-
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	8.111	12.678
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι κινδύνων Ενεργητικού	153.636	179.982
ΔΕΙΚΤΕΣ (σε %):		
Συνολικός Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	5,28%	7,04%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	5,28%	7,04%

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>	2022	2021
Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα		
Τόκοι Δανείων	12.026	10.538
Λοιποί Τόκοι Έσοδα	-	-
	<u>12.026</u>	<u>10.538</u>
Λοιποί Τόκοι & Εξομοιούμενα Έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	<u>-2.267</u>	<u>-2.243</u>
Καθαρό έσοδο από τόκους	<u>9.759</u>	<u>8.295</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>	2022	2021
Έσοδα Προμηθειών		
Εγγυητικών επιστολών	572	375
Κινήσεως κεφαλαίων	171	102
Εξαγωγικών εργασιών	-	-
Διαχειρ. Χρεογρ. & ξένων περ. στοιχείων	28	71
Πιστωτικών καρτών και καταναλ. Πίστης	-	1
Επιταγών – Συναλλαγματικών	43	217
Συναλλαγών POS	163	173

Διαφόρων εργασιών	781	812
Σύνολο Εσόδων Προμηθειών	<u>1.758</u>	<u>1.751</u>
Έξοδα Προμηθειών		
Εμπορικών και επενδυτικών συναλλαγών	-1.316	-1.100
Σύνολο Εξόδων Προμηθειών	<u>-1.316</u>	<u>-1.100</u>
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	<u>442</u>	<u>651</u>

7.3 Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων & Λοιπά έσοδα

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

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	2022	2021
<u>Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων</u>		
Έσοδα από μερίσματα	≡	<u>3</u>
Σύνολο	≡	<u>3</u>
<u>Λοιπά έσοδα</u>		
Έσοδα παρεπομένων ασχολιών (1)	868	762
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	39	81
Σύνολο	<u>907</u>	<u>843</u>
<u>Ανάλυση (1)</u>		
Ενοίκιο κτιρίων	399	313
Ενοίκια POS	102	105
Ενοίκια θυρίδων θησαυροφυλακίου	2	-
Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	1	-
Ειδικές επιχορηγήσεις – Επιδότησεις	24	10
Εισπραττόμενα δικαστικά-συμβολαιογραφικά έσοδα	201	168
Εισπραττόμενα έσοδα μηχανικών	10	33
Λοιπά έσοδα παρεπομένων ασχολιών	<u>128</u>	<u>133</u>
Σύνολο	<u>868</u>	<u>762</u>

7.4 Λειτουργικά Έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	2022		2021	
Κόστος προσωπικού		2.457		2.351
Αμοιβές προσωπικού	2.000		1908	
Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού	17		4	

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2022		2021	
Εργοδοτικές εισφορές	425		402	
Αποζημιώσεις προσωπικού	15		37	
Μείον: έσοδο από χρησιμοποίηση πρόβλεψης	-		-	
Προβλέψεις για απομείωση προσωπικού	-		-	
Άλλα λειτουργικά έξοδα				
-Αμοιβές και έξοδα τρίτων		3.417		1.555
Αμοιβές ελευθ. επαγγελματιών υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου	567		345	
Αμοιβές τρίτων μη υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου	2.850		1210	
-Παροχές τρίτων		973		752
Τηλεπικοινωνίες	169		159	
Ενοίκια εκτός ΔΠΧΑ 16	526		443	
Ασφάλιστρα	22		17	
Επισκευές και συντηρήσεις	106		54	
Λοιπές παροχές τρίτων	151		79	
-Φόροι ενσωματωμένοι στα λειτουργικά έξοδα		1.196		744
Λοιποί φόροι	1.196		744	
-Λοιπά λειτουργικά έξοδα		1.190		791
Έξοδα μεταφορών - ταξιδίων	397		269	
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	607		418	
Δωρεές - Επιχορηγήσεις	147		67	
Έντυπα και γραφική ύλη	31		30	
Υλικά άμεσης ανάλωσης	7		7	
Έξοδα δημοσιεύσεων	1		-	
-Εισφορές Τράπεζας		47		49
-Διάφορα έξοδα		253		125
Σύνολο Γενικών Διοικητικών εξόδων		<u>7.075</u>		<u>4.016</u>
-Χρεωστικοί τόκοι ΔΠΧΠ 16		<u>39</u>		<u>45</u>
-Αποσβέσεις		<u>370</u>		<u>330</u>
-Λοιπά έξοδα		<u>382</u>		<u>11</u>
Προβλέψεις λοιπών επισφαλών απαιτήσεων	270	-	-	-

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2022		2021	
Λοιπά έξοδα	112		11	
Σύνολο Λειτουργικών εξόδων		<u>10.324</u>		<u>6.753</u>

Οι αμοιβές των ελεγκτών κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022 αφορούν αμοιβή για επιτρεπόμενη μη ελεγκτική υπηρεσία € 15 χιλ. Πέραν της ανωτέρω υπηρεσίας, δεν παρέχονται άλλες υπηρεσίες από τους ελεγκτές εκτός από τον υποχρεωτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2022.

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 21.555 χιλ. € και αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2022	2021
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από δάνεια σε πελάτες	21.464	2.805
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	<u>91</u>	<u>500</u>
Σύνολο	<u>21.555</u>	<u>3.305</u>

Οι προβλέψεις κατά την 31/12/2022 υπολογίζονται σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9 και η επίπτωση στα Αποτελέσματα Χρήσης είναι η διαφορά μεταξύ των υπολογισμών αναγκαίων προβλέψεων μεταξύ της 31/12/2022 και της 1/1/2022.

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 32 χιλ, € και αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	2022	2021
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση σε εύλογη αξία συμμετοχών μη εισηγμένων σε χρηματιστήριο	<u>32</u>	<u>-111</u>
Αναστροφή προβλέψεων Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού	-	<u>36</u>
Σύνολο	<u>32</u>	<u>-75</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 718 χιλ, € και αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	2022	2021
Κέρδη / ζημίες από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία	<u>709</u>	<u>805</u>
Κέρδη / ζημίες από μεταφορά από επένδυση σε ακίνητα σε ιδιοχρησιμοποιούμενα	<u>9</u>	<u>-8</u>
Σύνολο	<u>718</u>	<u>797</u>

7.8 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 2022:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2022	2021
Αποτελέσματα προ φόρων (ζημίες / κέρδη)	<u>-20.023</u>	<u>455</u>
Αναλογούν φόρος εισοδήματος, βάσει τρέχοντος φορολογικού Συντελεστή	5.795	-126
Επιδράσεις στο φόρο εισοδήματος:		
Επίδραση λόγω δαπανών που δεν αναγνωρίζονται προς έκπτωση	11	-6
Προβλέψεις φόρων μελλοντικού φορολογικού ελέγχου	-93	-83
Αναστροφή προβλέψεων φόρων ανέλεγκτων χρήσεων λόγω παραγραφής από το Δημόσιο	=	=
Σύνολο	<u>5.714</u>	<u>-215</u>

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	2022	2021
Ανάλυση φόρου σε Τρέχοντα και Αναβαλλόμενο		
Φορολογικός φόρος	0	-258
Αναβαλλόμενος φόρος	5.807	126
Φόρος Ανέλεγκτων χρήσεων	-93	-83
Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	-	-
Φόρος ΔΛΠ	5.714	-215

7.9 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>	31/12/2022	31/12/2021
Καθαρές (Κέρδη / Ζημίες)	-14.308.697,26	240.435,49

Σταθμισμένος αριθμός μεριδίων στη χρήση	16.156.715	14.865.669
Κέρδη / (Ζημιές) ανά μερίδα σε ευρώ	<u>-0,886</u>	<u>0,016</u>

Βλέπε σημ. 8.18 «Μετοχικό Κεφάλαιο - Υπέρ το άρτιο – Αποθεματικά» στην οποία γίνεται αναφορά για τη εξέλιξη των μεριδίων και του κεφαλαίου από την 31/12/2016 έως και την 31/12/2022, μετά την έγκριση συγχώνευσης.

Επίσης αναφέρουμε ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δέσμευσε την Τράπεζά μας να μην προβεί σε ρευστοποίηση μεριδίων 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 μεριδίων, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων αποχώρησης ή αποκλεισμού συνταίρων, 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 μεριδίων, 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 γιλ. ευρώ</i>	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο	1.096	708
Επιταγές εισπρακτέες μέσω Γραφείο Συμψηφισμού	1.201	936
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	<u>12.850</u>	<u>14.103</u>
Σύνολο	<u>15.147</u>	<u>15.747</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 γιλ. ευρώ</i>	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.147	15.747
Απαιτήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα (καταθέσεις)	<u>458</u>	<u>615</u>
Σύνολο	<u>15.606</u>	<u>16.362</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>	31/12/2022	31/12/2021
Στεγαστικά δάνεια	2.781	2.766
Καταναλωτικά / Προσωπικά Δάνεια	11.367	9.832
Επιχειρηματικά δάνεια	<u>225.348</u>	<u>234.206</u>
Σύνολο δανείων και άλλων χορηγήσεων	<u>239.496</u>	<u>246.804</u>
Μείον: Προβλέψεις για ζημιές (απομειώσεις) από δάνεια και προκαταβολές	<u>-60.222</u>	<u>-38.757</u>
Σύνολο	179.274	208.047

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
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
Πρόβλεψη Δ.Π.Χ.Α. 9 στη χρήση 2022	21.464
Χρησιμοποίηση Προβλέψεων στη χρήση 2022	-
Συνολικές προβλέψεις Δ.Π.Χ.Α 9 την 31.12.2022	60.222

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η μεταβολή των προβλέψεων στην τρέχουσα χρήση 2022:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου 1.1.2021	38.757	36.025
Πρόβλεψη-έξοδο με φορολογική αναγνώριση την 31.12.2022	21.464	2.805

Λοιπές μεταβολές	-	-
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης	-	-73
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2022	<u>60.222</u>	<u>38.757</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>	31/12/2022	31/12/2021
Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	669	637
Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος	<u>100</u>	<u>100</u>
Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	<u>4</u>	<u>4</u>
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων	<u>773</u>	<u>741</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>	Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	Συμμετοχές σε οντότητες μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο, αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων
	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	637	548
Νέες αποκτήσεις	-	200
Αποτίμηση σε εύλογη αξία απευθείας στην καθαρή θέση	<u>32</u>	<u>-111</u>
Υπόλοιπο λήξης	<u>669</u>	<u>637</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	Ομόλογα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, αποτιμώμενα στο Αποσβέσιμο Κόστος
	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	100	50
Αποκτήσεις	=	<u>50</u>

Υπόλοιπο λήξης	<u>100</u>	<u>100</u>
----------------	------------	------------

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

<u>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</u>	<i>Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο αποτιμώμενες στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων</i>	
	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	4	2
Κέρδη / Ζημιές από αποτίμηση	=	<u>2</u>
Υπόλοιπο λήξης 31.12	<u>4</u>	<u>4</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:

<u>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</u>	31/12/2022	31/12/2021
Έπενδύσεις σε ακίνητα	6.830	4.400
Προβλέψεις απομείωσης Επενδύσεων σε Ακίνητα	-87	-88
Σύνολο	<u>6.743</u>	<u>4.312</u>
Εδαφικές εκτάσεις -Κτίρια - εγκ/σεις κτιρίων από πλειστηριασμούς και προκαταβολές – Αξία κτήσεως	2.866	2.769 (*)
Θετικές διαφορές αποτίμηση σε εύλογη αξία	993	993 (*)
Αρνητικές διαφορές αποτίμηση σε εύλογη αξία	-235	-235 (*)
Σύνολο	3.624	3.526

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2021 έχουν τροποποιηθεί σε σχέση με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Η συγκεκριμένη αναδιατύπωση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσεως καθώς και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

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:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	Γήπεδα-Οικόπεδα	Εγκαταστάσεις Κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολο
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
<u>Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2021</u>	77	638	1.276	1.931
Αξία κτήσεως την 1/1/ 2022	77	1.509	2.511	4.097
Προσθήκες	0	0	693	693
Μειώσεις	0	0	0	0
Διαφορές αποτίμησης σε εύλογη αξία	9	0	0	9
Διορθώσεις εμφάνισης	0	-63	61	-2
Αξία κτήσεως την 31/12/2022	86	1.446	3.265	4.797
Σωρευμένες αποσβέσεις την 1/1/2022	0	871	1.235	2.106
Διορθώσεις 1/1/2022	0	-63	63	0
Προσθήκες	0	80	152	232
Διορθώσεις εμφάνισης	0	0	0	0
Μειώσεις	0	0	-2	-2
Σωρευμένες Αποσβέσεις την 31/12/2022	0	888	1.448	2.336
Προβλέψεις απομείωσης κτιρίων	0	-60	0	-60
<u>Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022</u>	86	558	1.816	2.401

8.7 Δικαιώματα χρήσης παγίων

Κατά την 31/12/2022:

Συμφωνία αρχής-τέλους των "Δικαιωμάτων χρήσης παγίων"			
η τράπεζα		2022	
		Καταστήματα	Σύνολο
Αξία κτήσεως - 01.01.2022		1.516	1.516
Προσθήκες χρήσης (νέες μισθώσεις) 2022		80	80
Αξία κτήσεως - 31.12.2022	α	1.596	1.596
Σωρευμένες αποσβέσεις - 01.01.2022		-566	-566
Αποσβέσεις δικαιωμάτων στη χρήση 2022		-137	-137
Σωρευμένες αποσβέσεις 31.12.2022	β	-703	-703
	(α-β) γ	893	893

Κατά την 31/12/2021:

Συμφωνία αρχής-τέλους των "Δικαιωμάτων χρήσης παγίων"			
η τράπεζα		2021	
		Καταστήματα	Σύνολο
Αξία κτήσεως - 01.01.2021		1.512	1.512
Προσθήκες χρήσης (νέες μισθώσεις) 2021		4	4
Αξία κτήσεως - 31.12.2021	α	1.516	1.516
Σωρευμένες αποσβέσεις - 01.01.2021		-434	-434
Αποσβέσεις δικαιωμάτων στη χρήση 2021		-132	-132
Σωρευμένες αποσβέσεις 31.12.2021	β	-566	-566
	(α-β) γ	950	950

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 Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού αναλύονται ως ακολούθως:

<u>Ποσά εκφρασμένα σε γιλιάρδες ευρώ</u>	31/12/2022	31/12/2021
Δοσμένες Εγγυήσεις TEKE	1.492	2.271
Λοιπές εγγυήσεις	12	12
Απαιτήσεις από Τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων	1.045	473
Λογαριασμοί προς απόδοση και προκαταβολές	56	16

Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2022

Λοιποί Χρεωστικοί Λογαριασμοί (1)	1.135	541
Έξοδα επομένων χρήσεων	306	1
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	120	0
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	-721	-451
Σύνολο	<u>3.444</u>	<u>2.863</u>

- (1) Στο κονδύλι Λοιποί 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 31/12/2022 έγιναν καταβολές ποσού 125 χιλ.€. Για την απαίτηση αυτή έχει σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη απομείωσης. Στην χρήση 2022 σχηματίστηκαν επιπλέον προβλέψεις απομείωσης για λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού 270 χιλ. €.

8.9 Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Οι Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις σε Π. Ι. – Λογ/μοί όψεως (1)	37.528	43.350
Σύνολο	<u>37.528</u>	<u>43.350</u>

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

8.10 Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Οι Υποχρεώσεις προς Πελάτες, αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2022	31/12/2021
Καταθέσεις όψεως	63.254	64.750
Ταμειυτήριο	23.908	21.873
Καταθέσεις προθεσμίας	95.943	98.807
Τρεχούμενοι λογ/σμοί	2	1
Σύνολο	<u>183.107</u>	<u>185.431</u>

Ανάλυση για την ληκτότητα των καταθέσεων προθεσμίας παρατίθεται στην σημείωση 6.3.

8.11 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.

Η κίνηση της συνταξιοδοτικής υποχρέωσης έχει ως ακολούθως:

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

Περίοδος	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Υποχρέωση Καταχωρούμενη στην Οικονομική Θέση		
Παρούσα αξία Δέσμευσης Καθορισμένων Παροχών	69.804	53.622
Εύλογη αξία Περιουσιακών Στοιχείων Προγράμματος	-	-
Καθαρή Υποχρέωση/ (Πλεόνασμα) στην Οικονομική Θέση	69.804	53.622
Εξοδα που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης		
Κόστος υπηρεσιών	15.177	14.165
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	14.626	14.165
Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	551	-
Τερματικές Παροχές (Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	-	-
Τόκος επί της υποχρέωσης	211	22.339
Ζημία λόγω απορροφήσεων προσωπικού	-	187
Κέρδος λόγω μεταφοράς προσωπικού	-	-
(Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης	15.388	36.690
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	-	(37.412)
Συνολικά (Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης	15.388	(722)
Επανεκτιμήσεις		
Αναλογιστικά (Κέρδη) και Ζημιές στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	(15.288)	639
Αναλογιστικά Ζημιές/ (Κέρδη) λόγω μεταβολής υποθέσεων	(15.283)	(195)
Αναλογιστικά Ζημιές/ (Κέρδη) λόγω εμπειρίας (Κέρδη) Ζημιές λόγω λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	16.083	-
Ενδο-ομιλικές απορροφήσεις (μεταφορές)	-	-
Εξοδα που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	795	639
Συμφωνία της Καθαρής Υποχρέωσης		
Καθαρή Υποχρέωση κατά την έναρξη της χρήσης	53.622	53.705
Κόστος Προγράμματος Καθορισμένων και Τερματικών παροχών	16.182	37.329
Ποσό που αναγνωρίζεται στα Αποτελέσματα Χρήσης	15.388	36.690
Ποσό που αναγνωρίζεται στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	795	639
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	-	(37.412)
Καθαρή Υποχρέωση κατά το τέλος της χρήσης	69.804	53.622
Μεταβολές Παρούσας Αξίας Δέσμευσης Καθορισμένων Παροχών		
Παρούσα αξία Δέσμευσης Καθορισμένων Παροχών στην έναρξη της χρήσης	53.622	53.705
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	14.626	14.165
Τόκος επί της υποχρέωσης	211	187
(Κέρδη) Ζημιές λόγω λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της	16.083	-
Πληρωθείσες παροχές σε εργαζόμενους	-	(37.412)
Τερματικές Παροχές (Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	-	-
Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	551	22.339
Ζημία λόγω απορροφήσεων προσωπικού	-	-
Κέρδος λόγω μεταφοράς προσωπικού	-	-
Ενδο-ομιλικές απορροφήσεις (μεταφορές)	-	-
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω εμπειρίας	(5)	834
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω μεταβολής δημογραφικών υποθέ	-	-
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές λόγω μεταβολής οικονομικών υποθέ	(15.283)	(195)
Παρούσα αξία Δέσμευσης Καθορισμένων Παροχών στο τέλος της χρήσης	69.804	53.622
Σημαντικότερες Υποθέσεις		
Επιτόκιο	3,54%	0,39%
iBovx AA Corporate Bond Index 5-7 (28-12-2022)		
Αυξήσεις μισθών	2023-2024 0,50%	2022-2024 0,50%
	2025-2027 1,00%	2025-2027 1,00%
	2028+ 1,70%	2028+ 1,70%
Πληθωρισμός	1,70%	1,70%
Πίνακας Θνησιμότητας	100% of EVK2000	100% of EVK2000
Πίνακας Ανικανότητας	50% of EVK2000	50% of EVK2000
Σημαντικά Στατιστικά (σε έτη)		
Μέση υπολοιπόμενη διάρκεια εργασιακού βίου	17,04	18,06
Μέση οικονομική διάρκεια	6,93	8,73
Αναμενόμενα Εξοδα που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης		
Κόστος υπηρεσιών	31.12.2023 (Πρόβλεψη) 15.433	31.12.2022 (Πρόβλεψη) 14.626
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	15.433	14.626
Κόστος προϋπηρεσίας ή Μεταβολή Προγράμματος ή Περικοπή	άγνωστο	14.626
Τερματικές Παροχές (Κέρδος) ή Ζημία κατά τον διακανονισμό	-	άγνωστο
Τόκος επί της υποχρέωσης	άγνωστο	άγνωστο
Ζημία λόγω απορροφήσεων προσωπικού	2.470	211
Κέρδος λόγω μεταφοράς προσωπικού	άγνωστο	άγνωστο
Αναμενόμενα (Κέρδη)/Ζημιές που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης	17.903	14.837

8.12 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	31/12/2022	31/12/2021
Φόρος αμοιβών προσωπικού	56	56
Φόρος αμοιβών τρίτων	63	12
Φόρος τόκων	55	49
Λοιποί Φόροι	<u>9</u>	<u>-4</u>
Σύνολο	<u>183</u>	<u>113</u>

8.13 Λοιπές Υποχρεώσεις

Οι Λοιπές Υποχρεώσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	111	106
Λοιπά έξοδα δεδουλευμένα	71	-51
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές	201	60
Λοιπές Υποχρεώσεις (1)	<u>1.521</u>	<u>918</u>
Σύνολο	<u>1.904</u>	<u>1.033</u>
(1) Ανάλυση:		
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	2	2
Μερίσματα πληρωτέα	40	41
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου, ΝΠΙΔ και τρίτων	706	291
Προβλέψεις για εκτός Ισολογισμού Υποχρεώσεις	591	500
Λοιπές Υποχρεώσεις	<u>182</u>	<u>84</u>
Σύνολο	<u>1521</u>	<u>918</u>

Η τράπεζα κατά την διάρκεια της χρήσης σχημάτισε προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για εκτός Ισολογισμού ανοίγματα, που σχετίζονται με εγγυητικές επιστολές ποσού € 91 χιλ.(σημ. 7.5).

8.14 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	2022		
	Καταστήματα	Βιομηχανοστάσια	Σύνολο
Αξία υποχρεώσεων - Αναδρομική εφαρμογή 01.01.2019	831		831
Προσθήκες χρήσεως (παρούσα αξία)	481	477	958
Τόκοι υποχρεώσεων 01.01-31.12.2019	35	3	38
Καταβολές σε ιδιοκτήτες	-121	-210	-331
			0
Αξία κτήσεως - 31.12.2019	1.226	270	1.495
Προσθήκες χρήσεως (παρούσα αξία)	47	0	47
Τόκοι υποχρεώσεων 01.01-31.12.2020	0	8	8
Καταβολές σε ιδιοκτήτες	-163	-210	
Αξία κτήσεως - 31.12.2020	1.110	68	1.177
Προσθήκες χρήσεως (παρούσα αξία)	43	0	43
Τόκοι υποχρεώσεων 01.01-31.12.2021		2	2
Καταβολές σε ιδιοκτήτες	-165	-210	-375
Διορθώσεις	18	175	193
Αξία κτήσεως - 31.12.2021	1.005	35	1.040
Προσθήκες χρήσεως (παρούσα αξία)	80	0	80
Τόκοι υποχρεώσεων 01.01-31.12.2022	39	0	39
Καταβολές σε ιδιοκτήτες	-169	0	-169
Διορθώσεις	0	-35	-35
Αξία κτήσεως - 31.12.2022	955	0	955

8.15 Προβλέψεις

Οι Προβλέψεις αναλύονται ως ακολούθως:

<u>Ποσά εκφρασμένα σε γιλιόδες ευρώ</u>		31/12/2022	31/12/2021
Προβλέψεις φόρων για ανέλεγκτες χρήσεις (2013-2022)	(1)	416	324
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους		<u>559</u>	<u>559</u>
Σύνολο		<u>975</u>	<u>883</u>

- (1) Στη χρήση 2022, σχηματίσαμε προβλέψεις για φόρους ανέλεγκτων χρήσεων για το τρέχον έτος ποσού 93 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.

8.16 Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις

Οι αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ</i>	31/12/2022	31/12/2021 (*)
Υπόλοιπο έναρξης	7.131	7.164
Διορθώσεις σε προηγούμενη χρήση		
-Δικαιώματα χρήσης παγίων	27	47
-Ενσώματα πάγια στοιχεία	-12	-21
-Αυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0
-Συμμετοχές	-9	32
-Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	5.674	436
-Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης πάγιων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις	-25	-40
-Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζόμενους	5	0
-Επενδυτικά ακίνητα & ακίνητα πλειστηριασμών	-211	-231
-Φορολογική ζημία προς συμψηφισμό	<u>369</u>	<u>-256</u>
Υπόλοιπο λήξεως	<u>12.949</u>	<u>7.131</u>

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2021 έχουν τροποποιηθεί σε σχέση με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Η συγκεκριμένη αναδιατύπωση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσεως καθώς και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

Εκ του ποσού των 12.949 χιλ. € της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, τμήμα αξίας 5.082 χιλ. € είναι εγγυημένη από τα Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, του άρθρου 27^Α 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>	31/12/2022	31/12/2021 (*)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / υποχρεώσεις προερχόμενες από:		
-Ενσώματα πάγια στοιχεία	-285	-273
-Δικαιώματα χρήσης παγίων	-259	-286
-Αυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0
-Συμμετοχές	576	585
-Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	12.257	6.583
-Προβλέψεις	54	54
-Υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης πάγιων στοιχείων & χρηματοδοτικές συμβάσεις	277	302

<u>Ποσά εκφρασμένα σε γιλιάρδες ευρώ</u>	31/12/2022	31/12/2021 (*)
-Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζόμενους	20	15
-Επενδυτικά ακίνητα & ακίνητα πλειστηριασμών	-521	-310
-Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό	830	<u>461</u>
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	<u>12.949</u>	<u>7.131</u>

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2021 έχουν τροποποιηθεί σε σχέση με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Η συγκεκριμένη αναδιατύπωση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσεως καθώς και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

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 νόμιμο 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.

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

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31/12/2022 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
31/12/2021	1	14.866	14.866	281	19.604	-20.755
31/12/2022	1	16.157	16.157	289	19.604	-35.064

8.18 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 «Συγχωνευόμενες», 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 δικαιοπράξεις 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 Απορροφώμενης 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 απορροφώμενης «Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας»:

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

Δηλαδή οι μέτοχοι της απορροφώμενης 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 κεφαλαίου από την 31/12/2016 έως και την 31/12/2022:

		Αρ. Μερίδων	Ον.Αξία	Συν.Αξία Κεφ.
31/12/2016	α	469.998,00	30	14.099.940,00
Διάρθρωση μερίδων split (για κάθε 1 παλιά 10 νέες, ον.αξίας 3 €)	β	4.699.980,00	3	14.099.940,00
Ανταλλαγή με 1,0274		127.115,00	3	381.345,00
Κατανομή Κλασματικών Μερίδων		1.568,00	3	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	9.657.324
Κατανομή Κλασματικών Μερίδων		-	3	0
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	131.840,20
Αγορές μερίδων 1/1/17-22/2/18 (διαιρεμένες με τη διάσπαση 1 προς 10)	ζ	<u>14.663,95</u>	3	<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	8.100.616,73
Αγορές μερίδων 23/2/2018-31/12/2018 ον.αξίας 1 €	ι	5.100,27	1	5.100,27

		Αρ. Μερίδων	Ον.Αξία	Συν.Αξία Κεφ.
Αγορές μερίδων 23/2/2018-31/12/2018 ον.αξίας 1 €	κ	1.135.950,00	1	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	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	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	14.865.669
Σύνολο 31/12/2021		<u>14.865.669</u>		<u>14.865.669</u>
Αγορές μερίδων 1/1/2022-31/12/2022 ον.αξίας 1€		1.291.046	1	1.291.046
Σύνολο 31/12/2022		<u>16.156.715</u>		<u>16.156.715</u>

8.19 Αποτελέσματα εις νέο

Η εξέλιξη των Αποτελεσμάτων εις νέον παρουσιάζονται στον επόμενο πίνακα:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε γιλιάνες ευρώ</i>	
<i>Αποτελέσματα εις νέο την 31.12.2021 (ζημία)</i>	-20.755
<i>Καθαρό κέρδος (ζημία) μετά από φόρο εισοδήματος 01.01-31.12.2022</i>	-14.309
<i>Αποτελεσμάτων εις νέο την 31.12.2022 (ζημία)</i>	-35.064

8.20 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

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

<i>Εγγυητικές Επιστολές</i>	2022	2021 (*)
Συμμετοχής/ Καλής εκτέλεσης	5.409	7.560
Πληρωμής, Προκαταβολής	10.878	9.444
Σύνολο	16.287	17.004

(*) Τα παρατιθέμενα συγκριτικά ποσά της χρήσης 2021 έχουν τροποποιηθεί σε σχέση με τις αρχικές δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Η συγκεκριμένη αναδιατύπωση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσεως καθώς και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

8.21 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 416 χιλ. Ευρώ την 31/12/2022 για τις χρήσεις 2013 – 2022.

8.22 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 2022 η αξία των καταβληθέντων μισθωμάτων ήταν 223 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 31/12/2022 και την 31/12/2021 αντίστοιχα, έχουν ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλ. ευρώ</i>	2022	2021
Υποχρεώσεις (Καταθέσεις)	402	410
Τόκοι Έξοδα	2	0
Απαιτήσεις Δάνεια	30	75
Τόκοι Έσοδα	8	6
Υπόλοιπο Ενεργών Εγγυητικών Επιστολών	425	87
Συνεταιριστικές Μεριδες	60	557
Αμοιβές Μελών Δ.Σ.	364	438

Οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα της Τράπεζας με τα Συνδεδεμένα Μέρη προσώπων του ανωτέρω πίνακα κατά την 31/12/2022 και την 31/12/2021 αντίστοιχα, έχουν ως ακολούθως:

<i>Ποσά εκφρασμένα σε χιλ. ευρώ</i>	2022	2021
Υποχρεώσεις (Καταθέσεις)	823	887
Τόκοι Έξοδα	2	0
Απαιτήσεις Δάνεια	23.698	12.662
Τόκοι Έσοδα	1.436	456
Υπόλοιπο Ενεργών Εγγυητικών Επιστολών	741	1.736
Συνεταιριστικές Μεριδες	1.927	873

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. Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Άρθρου Ν. 4374/2016

Παρακάτω παραθέτουμε την πληροφόρηση για τη χρήση 2022 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 2022 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.

1.1-31.12.2022	
Διαφημίσεις & λοιπές Προβολές	
FIVE NET MEDIA IKE	8.750
MEDIHOLD ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΔΙ	30.000
NEREUS STRATEGIC P	1.800
POWERGAME MEDIA ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.000
SERRES MEDIA GROUP I.K.E.	14.500
WIN ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ- ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ- πρώην WIN ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	1.200
ΑΡΑΜΠΑΤΖΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ / ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ	1.250
ΒΕΡΡΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ / ΝΙΚΟΛΑΟΣ	11.500
ΓΙΑΝΝΟΥΛΗ ΣΜΑΡΩ / ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ	100

ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.000
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΜΑΚΕΝΑΤΖΗ- ΝΟΜΙΔΗ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ	150
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΤΟΥ ΤΥΠΟΥ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	10.000
ΚΑΠΕΤΑΝΙΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ / ΧΡΗΣΤΟΣ	4.200
ΚΑΡΚΑΝΕΒΑΤΟΣ ΠΑΝΑΓ ΙΩΑΝΝΗΣ	35.000
ΚΟΜΗΤΟΥΔΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ / ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	1.150
ΚΟΡΟΜΗΛΗΣ Ι. ΑΕ	50
ΜΕΤΟΚΗΣ Β. ΜΕΤΟΚΗ Δ. ΟΕ ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΤΩΝ ΣΕΡΡΩΝ	550
ΜΟΥΣΙΚΟΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΝΣΕΡΡΑΪΚΟΣ Π.Α.Ε. 1946	60.000
ΠΑΝΣΕΡΡΑΙΚΟΣ Μ.Γ.Σ	40.000
ΠΑΠΑΜΙΧΑΗΛ ΧΡΙΣΤΙΝΑ / ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	3.400
ΠΑΠΑΠΡΙΝΤ Μ.Ι.Κ.Ε.	941
ΠΕΤΡΙΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	20.161
ΠΛΑΚΙΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	1.800
ΣΕΡΡΑΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	21.055
ΣΕΡΡΑΙΚΟ ΘΑΡΡΟΣ	350
ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ ΧΡΗΣΤΟΣ / ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	4.339
ΥΦΑΝΤΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ / ΓΕΩΡΓΙΟΣ	2.542
ΨΑΛΤΑΚΗΣ ΓΑΒΡΙΗΛ	14.300
ΜΑΚΡΥΝΙΩΤΗ ΠΗΝΕΛΟΠΗ / ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	24.000
Σύνολο Διαφημίσεων & Προβολών	323.086

Δωρεές & Επιχορηγήσεις	
ΓΙΑΝΝΙΔΗΣ -ΘΕΟΦΑΝΙΔΗΣ ΟΕ ΧΟΡΗΓΙΑ ΠΑΝΣΕΡΡΑΙΚΟΣ ΕΙΔΗ ΕΝΔΥΣΗΣ	2.339
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATION LTD ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ ECONOMIST	40.000
TORO ΕΕ ΧΟΡΗΓΙΑ ΡΑΛΛΥ ΑΚΡΟΠΟΛΙΣ 2022	7.000
ΑΙΟΛΟΣ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛ. ΧΟΡΗΓΙΑ	200
ΒΕΡΡΟΣ ΚΩΝ. ΔΩΡΕΑ ΕΞΟΔΩΝ ΔΙΑΜΟΝΗΣ -ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΗΣ ΑΘΛΗΤΩΝ ΑΕ ΣΕΡΡΩΝ ΣΤΟ ΒΕΛΓΡΑΔΙ	11.000
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΟΡΦΕΑΣ Ν. ΣΚΟΠΟΥ ΧΟΡΗΓΙΑ	300
ΔΗΠΕΘΕ ΣΕΡΡΩΝ ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΔΙΟΡΓ. ΠΟΛ/ΚΩΝ ΕΚΔ/ΣΕΩΝ	3.000
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΣΙΔΗΡΟΚΑΣΤΡΟΥ	2.000
ΧΟΡΗΓΙΑ ΕΟΣ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	1.425
ΙΑΣΩ ΑΘΗΝΩΝ	1.500
ΔΩΡΕΑ ΠΟΔΗΛΑΤΟ	100
ΔΩΡΕΑ ΣΕ ΑΕΡΟΛΕΣΧΗ ΠΙΕΡΙΑΣ	1.500
ΕΘΝΙΚΟΣ ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΝΕΟΥ ΚΕΡΑΜΙΔΙΟΥ ΠΙΕΡΙΑΣ	2.000
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΟΡΕΙΒΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΕΡΡΩΝ ΕΟΣ ΣΕΡΡΩΝ	2.419
ΕΡΑΝΟΣ ΑΓΑΠΗΣ	1.500
ΕΤΑΙΡΙΑ ΤΕΧΝΩΝ ΠΕΙΡΑΙΑ ΕΝΤΡΟΠΙΑ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	2.419
ΙΚΑΡΟΙ ΑΟΚ ΣΕΡΡΩΝ	1.000
ΚΑΛΟΜΟΙΡΟΥ ΜΑΓΔΑΛΗΝΗ (LEFOUSIS SNOWSPORTS)	989
ΔΩΡΕΑ FIRST KIDS	50

Μ Γ Σ ΠΑΝΣΕΡΡΑΙΚΟΣ Α Μ Ε Α	1.500
ΜΑΧΑΙΡΙΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΔΩΡΕΑ ΣΕ ΣΥΛΛΟΓΟ ΔΙΚΑΣΤΙΚΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ Ν. ΠΙΕΡΙΑΣ	995
ΜΟΡΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΟΡΗΓΙΑ ΛΙΜΕΝΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	105
ΜΟΣΧΟΝΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΣΕΤ ΦΟΡΜΕΣ ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	660
Μ.Γ.Σ ΠΑΝΣΕΡΡΑΙΚΟΣ ΧΟΡΗΓΙΑ ULTRA TRAIL 2022 ΔΡΟΜΕΙΣ ΥΓΕΙΑΣ	1.500
ΞΕΝ/ΚΕΣ -ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΑΕ (ΜΑΤΙ HOTEL) ΧΟΡΗΓΙΑ Ν. Ο ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	1.930
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΟΛΥΜΠΟΥ	806
Π.Ε.Σ.ΤΥΦΛΩΝ & ΑΚΡΩΤΗΡΙΑΣΜΕΝΩΝ	20
ΠΑΠΑΠΑΝΑΓΙΩΤΟΥ ΑΒΕΕΑ ΧΟΡΗΓΙΑ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ	515
ΠΕΤΡΙΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΧΟΡΗΓΙΑ	1.500
Σ.ΣΜΑΡΟΠΟΥΛΟΣ ΧΟΡΗΓΙΑ ΔΙΑΜΟΝΗ ΑΘΛΗΤΩΝ ΝΟ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	1.344
ΣΤΕΓΗ ΚΑΛΛΙΤΕΧΝΙΚΩΝ & ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΔΡΟΜΕΝΩΝ	403
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΦΕΔΡΩΝ ΑΞΙΩΜΑΤΙΚΩΝ Ν.ΠΙΕΡΙΑΣ ΣΕΑΝ	2.000
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΕ ΑΘΛΗΤΡΙΑ ΜΠΑΝΤΜΙΝΤΟΝ	800
ΔΡΟΜΕΑΣ ΑΒΕΕΑ ΧΟΡΗΓΙΑ	350
ΧΑΡΑΛΑΜΠΙΔΗ ΑΦΟΙ ΟΕ ΒΙΒΛΙΑ	9.700
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΕ ΑΘΛΗΤΡΙΑ	2.500
ΧΡΙΣΤΟΥΛΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΧΟΡΗΓΙΑ ΜΠΛΟΥΖΑΚΙΑ	2.526
Σύνολο Δωρεών & Επιχορηγήσεων	109.896
Γενικό Σύνολο	432.982
Πληρωμές σε Φυσικά Πρόσωπα	150.895
Πληρωμές σε Νομικά Πρόσωπα	282.088
Γενικό Σύνολο	432.982

13. Σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Τα Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2022 αναφέρονται παρακάτω:

- Στις 27/01/2023 το Διοικητικό Συμβούλιο της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονία ΣΥΝ.Π.Ε.» έλαβε ομόφωνα την απόφαση της συγχώνευσης της Τράπεζας δια απορροφήσεως, από την «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.», η οποία τελεί υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Συνεταίρων της Τράπεζας.
- Στις 31/01/2023 υπεγράφη η αρχική συμφωνία συγχώνευσης της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονία ΣΥΝ.Π.Ε.» με την «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.», βάσει της οποίας προβλέπεται η απορρόφηση της πρώτης από την δεύτερη.

Σέρρες, 13 Απριλίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Μηλιώτης Νικόλαος του Γεωργίου

Ο Α΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Πούλιος Ευάγγελος του Νικολάου

Η ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Τσερκέζη Σοφία του Δημητρίου

Ο Β΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Σολούγκας Νικόλαος του Δημητρίου

Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Μπαλάτος Γεώργιος του Νικολάου

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Στάγκος Δημήτριος του Αιμιλίου

Χουσουριδής 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 του Γεωργίου

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ

Αθανασίου Μαρία του Δημητρίου
Αρ.Αδ.Λογ.Α΄ Τάξης 125520