

## **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.**

### **Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις**

**Για την περίοδο από 1η Ιανουαρίου έως την 30η Σεπτεμβρίου 2019  
(Σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)**



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΔΗΛΩΣΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019.....	8
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019 .....	9
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019 .....	10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019 .....	11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ – ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019 .....	12
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019 .....	13
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	14
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ .....	14
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ .....	15
2.1 Βάση παρουσίασης.....	15
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern) .....	15
2.3 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α.....	18
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ .....	21
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ .....	24
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ .....	25
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ.....	25
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ .....	25
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	25
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ .....	26
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ .....	26
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ.....	27
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ.....	32
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ.....	32
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ.....	33
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ.....	36
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ .....	38
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	38
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ .....	39
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ .....	39
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ .....	40
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ .....	41
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ.....	42
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	43
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	43
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ.....	44
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΣΤΟ ΔΠΧΑ 16.....	45
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	45
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΠΡΟΒΛΕΨΙΜΑ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 241/2014 .....	45

Τυχόν διαφορές στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Επωνυμία Πιστωτικού Ιδρύματος**
**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ**  
**Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης**  
**(διακριτικός τίτλος: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ)**
**Αγγλ.: COOPERATIVE BANK OF CHANIA**  
**Cooperative of Limited Liabilities**  
**(διακριτικός τίτλος: COOPERATIVE BANK OF CHANIA)**

Νομικό Πλαίσιο	Νόμος 1667/1986, Νόμος 4261/2014, Κοινοτική Οδηγία 575/2013
Άδεια Λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα	Απόφαση συνεδρίασης 560/18-09-1995 (Θέμα 14) της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος
Αριθμός Καταστημάτων	23 Καταστήματα
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η.	123088758000
Ιστοσελίδα	www.chaniabank.gr
Διεύθυνση E-mail	info@chaniabank.gr
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Πρόεδρος	Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ
Αντιπρόεδρος	Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους
Γραμματέας	Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου
Ταμίας	Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ
Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου
Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Μαλανδράκης Ιωάννης του Ιωάννη
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ
Εκτελεστικό Μέλος	Ντοκάκης Δημήτριος του Βασιλείου
Εκτελεστικό Μέλος	Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου
Εκτελεστικό Μέλος	Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ
Εκτελεστικό Μέλος	Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ
Α.Φ.Μ. - Δ.Ο.Υ.	096149662 - Δ.Ο.Υ. ΧΑΝΙΩΝ
Έτος Σύστασης	1993
Διεύθυνση	Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32
Τηλέφωνο	28210-25500

Η παρούσα Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση περιλαμβάνει κατά σειρά τις εξής ενότητες:

- ❖ Τη Δήλωση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- ❖ Την Έκθεση Επισκόπησης του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
- ❖ Τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για το 9μηνο του 2019
- ❖ Τις Σημειώσεις επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων

**ΔΗΛΩΣΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ****Δήλωση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

Δηλώνουμε ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα και ειδικότερα με το ΔΛΠ 34 απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση, τα αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συν.ΠΕ», καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο για την περίοδο 01/01/2019 – 30/09/2019.

Χανιά, 15 Νοεμβρίου 2019

**Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.**

**Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.**

**Ο Ταμίας του Δ.Σ.**

**Μαρακάκης Μιχαήλ**

**Ανδρουλάκης Γεώργιος**

**Φαραντάκης Γεώργιος**

## **Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ.»

### **Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

#### **Εισαγωγή**

Έχουμε επισκοπήσει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «**Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ.**» (η «**Τράπεζα**»), της 30 Σεπτεμβρίου 2019 και τις σχετικές εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εννιάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο “ΔΛΠ 34”). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

#### **Εύρος Επισκόπησης**

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 “Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας”. Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

#### **Συμπέρασμα**

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι οι συνημμένες ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχουν καταρτισθεί, από κάθε ουσιαδή άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

## Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 20 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όπου αναλύονται οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Τράπεζας που απορρέουν από τις αγωγές – δικαστικές διενέργειες ορισμένων συνεταιίρων κατά της Τράπεζας σχετικά με τις Συμβάσεις ειδικού λογαριασμού «Αποδίδω» εκ των οποίων έχουν εκδικαστεί μέχρι σήμερα ένα μέρος αυτών ποσού €6,8 εκατ. περίπου, επιδικάζοντας εις βάρος της Τράπεζας ποσό €5,6εκατ. περίπου με προσωρινά εκτελεστέα ποσά €1,1 εκατ. περίπου, για τις οποίες έχουν ασκηθεί εφέσεις από την Τράπεζα.

Σύμφωνα με τη γνώμη των Νομικών Συμβούλων της Τράπεζας οι πιθανότητες ευδοκίμησης των τελικών δικαστικών αποφάσεων είναι αρκετά μεγάλες ενόψει και των τελευταίων αποφάσεων οι οποίες εκδίδονται από τα ανώτατα δικαστήρια (Εφετείο Κρήτης και Άρειος Πάγος) που επιβεβαιώνουν τις εκτιμήσεις για δικαίωση των θέσεων της Τράπεζας. Κατά την εκτίμηση της Διοίκησης της Τράπεζας η οριστική διευθέτηση όλων των αγωγών και οι αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Στο συμπέρασμα μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

## Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε ουσιώδη ασυνέπεια ή σφάλμα στις δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε σχέση με τη συνημμένη εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Οι συνημμένες ενδιάμεσες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με τις διατάξεις των άρθρων 2 και 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.241/2014 της Επιτροπής της 7ης Ιανουαρίου 2014 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Αθήνα, 18 Νοεμβρίου 2019

Ο Ορκωτός Ελεγκτής  
**ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ**  
Α.Μ ΣΟΕΛ 11501

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 138  
Πατησίων 75, 104 34, Αθήνα

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019**

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>					
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες		115.102.885	17.684.234	115.008.674	17.609.228
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων		32.527.137	9.736.867	32.527.137	9.736.867
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	<u>13</u>	660.953	860.950	660.953	860.950
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	<u>12</u>	1.049.899	1.000.000	1.049.899	1.000.000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	<u>11</u>	331.294.011	316.602.595	368.638.572	350.570.169
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	<u>23</u>	-	-	5.163.575	6.183.584
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		686.500	35.000	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	<u>13</u>	4.889.312	4.871.491	3.031.540	3.993.087
Ενσώματα πάγια στοιχεία		24.215.121	22.998.161	12.246.248	10.985.361
Ακίνητα επενδύσεων	<u>17</u>	24.393.471	18.029.471	7.855.300	1.690.300
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία		984.919	845.887	812.910	656.726
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	<u>15</u>	24.536.528	26.144.638	24.028.071	25.636.604
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>16</u>	53.449.414	54.521.328	32.829.384	32.734.385
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>		<b>613.790.149</b>	<b>473.330.622</b>	<b>603.852.263</b>	<b>461.657.261</b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>					
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	<u>18</u>	-	12.002.000	-	12.002.000
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	<u>18</u>	29.249.228	10.121.521	28.442.803	9.327.357
Υποχρεώσεις προς πελάτες	<u>18</u>	508.407.020	379.850.803	508.905.305	381.127.235
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	<u>21</u>	17.837.738	15.692.312	17.837.738	15.692.312
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	<u>15</u>	2.092.567	2.137.157	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	<u>19</u>	9.318.696	10.372.251	5.042.391	4.294.304
<b>Σύνολο Παθητικού</b>		<b>566.905.248</b>	<b>430.176.044</b>	<b>560.228.237</b>	<b>422.443.208</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>					
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	<u>22</u>	19.709.076	19.622.016	19.709.076	19.622.016
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	<u>22</u>	84.775.957	84.668.896	84.775.957	84.668.896
Μείον: Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	<u>22</u>	(303.718)	(303.718)	-	-
Λοιπά αποθεματικά		4.486.069	4.486.085	4.463.500	4.463.500
Αποτελέσματα εις νέον		(65.162.778)	(69.347.057)	(65.324.506)	(69.540.359)
<b>Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας</b>		<b>43.504.606</b>	<b>39.126.221</b>	<b>43.624.026</b>	<b>39.214.053</b>
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		3.380.295	4.028.357	-	-
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>46.884.901</b>	<b>43.154.578</b>	<b>43.624.026</b>	<b>39.214.053</b>
<b>Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>613.790.149</b>	<b>473.330.622</b>	<b>603.852.263</b>	<b>461.657.261</b>

**Χανιά, 15 Νοεμβρίου 2019**

Οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται στις σελίδες 14 μέχρι 47 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019**

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		18.200.148	18.492.546	20.369.120	20.292.746
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(6.026.537)	(5.071.026)	(5.743.510)	(4.884.292)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>4</b>	<b>12.173.610</b>	<b>13.421.520</b>	<b>14.625.609</b>	<b>15.408.454</b>
Έσοδα προμηθειών		1.672.207	1.406.181	1.680.076	1.406.181
Έξοδα προμηθειών		(386.013)	(331.368)	(386.013)	(331.368)
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>5</b>	<b>1.286.195</b>	<b>1.074.812</b>	<b>1.294.063</b>	<b>1.074.812</b>
Καθαρά Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	<b>6</b>	3.058.741	2.944.851	172.394	135.654
Έσοδα από μερίσματα		113.405	15.853	104.207	13.834
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(172.902)	330.273	(135.008)	330.273
Καθαρά Λοιπά έσοδα		2.373.676	77.472	2.174.716	78.477
<b>Σύνολο Εσόδων</b>		<b>18.832.725</b>	<b>17.864.780</b>	<b>18.235.982</b>	<b>17.041.504</b>
Δαπάνες προσωπικού	<b>7</b>	(6.241.691)	(5.787.442)	(5.289.312)	(4.781.888)
Αποσβέσεις		(1.433.692)	(741.700)	(811.665)	(584.698)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	<b>8</b>	(5.329.983)	(5.214.867)	(3.738.176)	(3.816.498)
<b>Σύνολο Εξόδων</b>		<b>(13.005.366)</b>	<b>(11.744.010)</b>	<b>(9.839.153)</b>	<b>(9.183.084)</b>
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	<b>10</b>	(762.169)	357.404	(766.750)	357.404
Απομείωση αξίας Παγίων/Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		262.577	(53.666)	262.577	(147.836)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις		(135.000)		(2.068.271)	(1.515.722)
<b>Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων</b>		<b>5.192.767</b>	<b>6.424.507</b>	<b>5.824.386</b>	<b>6.552.265</b>
Φόρος εισοδήματος	<b>9</b>	(1.602.089)	(1.155.446)	(1.608.533)	(1.256.572)
<b>Κέρδη/(Ζημιές) περιόδου μετά φόρων</b>		<b>3.590.678</b>	<b>5.269.062</b>	<b>4.215.853</b>	<b>5.295.693</b>
<b>Αναλογούντα σε:</b>					
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		(539.361)	(197.633)	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας		<b>4.130.039</b>	<b>5.466.695</b>	<b>4.215.853</b>	<b>5.295.693</b>

**Χανιά, 15 Νοεμβρίου 2019**

Οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται στις σελίδες 14 μέχρι 47 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Κέρδη/(ζημίες) περιόδου	<b>3.590.678</b>	<b>5.269.062</b>	<b>4.215.853</b>	<b>5.295.693</b>
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση μετά από φόρους	-	-	-	(346.316)
Αναλογιστικά έσοδα/έξοδα στην κατάσταση συνολικών εσόδων μετά από φόρους	(16)	-	-	-
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου</b>	<b>3.590.663</b>	<b>5.269.062</b>	<b>4.215.853</b>	<b>4.949.377</b>
<i>Αναλογούντα σε:</i>				
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών	(539.361)	(197.633)	-	-
<b>Συνεταίρους της Τράπεζας</b>	<b>4.130.023</b>	<b>5.466.695</b>	<b>4.215.853</b>	<b>4.949.377</b>

**Χανιά, 15 Νοεμβρίου 2019**

Οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται στις σελίδες 14 μέχρι 47 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019**

Ποσά σε €	Σημ.	Αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας								Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
		Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες	Αποθεματικό διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	Προγράμματα καθορισμένων παροχών	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέον	Σύνολο		
<b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2017 και 1 Ιανουαρίου 2018</b>		<b>17.933.724</b>	<b>82.691.297</b>	<b>(44.667)</b>	<b>407.665</b>	<b>78.743</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(72.554.158)</b>	<b>32.897.988</b>	<b>5.239.378</b>	<b>38.137.366</b>
Επίδραση πρώτης εφαρμογής Δ.Π.Χ.Α. 9, μετά από φόρους					<b>(407.665)</b>			<b>(3.213.021)</b>	<b>(3.620.687)</b>	-	<b>(3.620.687)</b>
<b>Υπόλοιπο την 01 Ιανουαρίου 2018 προσαρμοσμένο με την επίδραση Δ.Π.Χ.Α.9</b>		<b>17.933.724</b>	<b>82.691.297</b>	<b>(44.667)</b>	-	<b>78.743</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(75.767.179)</b>	<b>29.277.301</b>	<b>5.239.378</b>	<b>34.516.680</b>
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου								-	-	-	-
Κέρδη/ (ζημίες) περιόδου								5.466.695	<b>5.466.695</b>	(197.633)	<b>5.269.062</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου</b>								<b>5.466.695</b>	<b>5.466.695</b>	<b>(197.633)</b>	<b>5.269.062</b>
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου		1.362.246	1.595.871						<b>2.958.117</b>	-	<b>2.958.117</b>
Μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες								<b>580.081</b>	<b>580.081</b>	<b>(866.081)</b>	<b>(286.000)</b>
Λοιπές κινήσεις								<b>27.369</b>	<b>27.370</b>	<b>(27.384)</b>	<b>(15)</b>
<b>Υπόλοιπο την 30η Σεπτεμβρίου 2018</b>		<b>19.295.970</b>	<b>84.287.168</b>	<b>(44.666)</b>	-	<b>78.743</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(69.693.034)</b>	<b>67.586.865</b>	<b>4.148.280</b>	<b>42.457.843</b>
<b>Κινήσεις μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2018</b>		<b>326.046</b>	<b>381.729</b>	<b>(259.052)</b>	-	<b>21.959</b>		<b>345.977</b>	<b>816.658</b>	<b>(119.923)</b>	<b>696.735</b>
<b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2018 και 1 Ιανουαρίου 2019</b>		<b>19.622.016</b>	<b>84.668.896</b>	<b>(303.718)</b>	-	<b>100.702</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(69.347.057)</b>	<b>39.126.222</b>	<b>4.028.356</b>	<b>43.154.578</b>
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου								-	-	-	-
Κέρδη/ (ζημίες) περιόδου								4.130.039	<b>4.130.039</b>	<b>(539.361)</b>	<b>3.590.678</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου</b>								<b>4.130.039</b>	<b>4.130.039</b>	<b>(539.361)</b>	<b>3.590.678</b>
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου		87.060	107.060						<b>194.120</b>	-	<b>194.120</b>
Προσαρμογή δικαιωμάτων μη ελεγχουσών συμμετοχών								<b>77.700</b>	<b>77.700</b>	<b>(108.700)</b>	<b>(31.000)</b>
Λοιπές κινήσεις								<b>(16)</b>	<b>(23.460)</b>	-	<b>(23.476)</b>
<b>Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2019</b>	<b>22</b>	<b>19.709.076</b>	<b>84.775.957</b>	<b>(303.718)</b>	-	<b>100.686</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(65.162.778)</b>	<b>43.504.606</b>	<b>3.380.295</b>	<b>46.884.901</b>

**Χανιά, 15 Νοεμβρίου 2019**

Οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται στις σελίδες 14 μέχρι 47 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ – ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019**

Ποσά σε €	Σημ.	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	Προγράμματα καθορισμένων παροχών	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέων	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2017 και 1η Ιανουαρίου 2018</b>		<b>17.933.724</b>	<b>82.691.297</b>	<b>346.316</b>	<b>70.061</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(72.523.883,26)</b>	<b>32.902.898</b>
Επίδραση πρώτης εφαρμογής Δ.Π.Χ.Α. 9, μετά από φόρους				(346.316)			(3.274.370,35)	<b>(3.620.686)</b>
<b>Υπόλοιπο την 01 Ιανουαρίου 2018 προσαρμοσμένο με την επίδραση Δ.Π.Χ.Α. 9</b>		<b>17.933.724</b>	<b>82.691.297</b>	-	<b>70.061</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(75.798.254)</b>	<b>29.282.211</b>
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου							-	-
Κέρδη (ζημίες) περιόδου							<b>5.295.693,36</b>	<b>5.295.693</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου</b>		-	-	-	<b>70.061</b>	-	<b>5.295.693</b>	<b>5.295.693</b>
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου		1.362.246	1.595.871				-	<b>2.958.117</b>
Λοιπές κινήσεις							-	-
<b>Υπόλοιπο την 30η Σεπτεμβρίου 2018</b>		<b>19.295.970</b>	<b>84.287.168</b>	-	<b>70.061</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(70.502.560)</b>	<b>37.536.021</b>
<b>Κινήσεις μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2018</b>		<b>326.046</b>	<b>381.729</b>	-	<b>8.056</b>	-	<b>962.201</b>	<b>1.678.032</b>
<b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2018 και την 1η Ιανουαρίου 2019</b>		<b>19.622.016</b>	<b>84.668.896</b>	-	<b>78.117</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(69.540.359)</b>	<b>39.214.053</b>
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου							-	-
Κέρδη (ζημίες) περιόδου							<b>4.215.853,14</b>	<b>4.215.853</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου</b>		<b>19.622.016</b>	<b>84.668.896</b>	-	<b>78.117</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(65.324.506)</b>	<b>43.429.906</b>
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου		87.060	107.060				-	<b>194.120</b>
Λοιπές κινήσεις							-	-
<b>Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2019</b>	<u>22</u>	<b>19.709.076</b>	<b>84.775.957</b>	-	<b>78.117</b>	<b>4.385.383</b>	<b>(65.324.506)</b>	<b>43.624.026</b>

**Χανιά, 15 Νοεμβρίου 2019**

Οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται στις σελίδες 14 μέχρι 47 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
<b>Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων</b>	<b>5.192.767</b>	<b>6.424.507</b>	<b>5.824.386</b>	<b>6.552.265</b>
Προσαρμογές για:				
<b>Μη ταμειακά στοιχεία κατάστασης αποτελεσμάτων και λοιπές προσαρμογές:</b>				
Αποσβέσεις	1.433.693	741.700	811.665	584.698
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	(2.612.575)	(94.169)	(2.413.575)	-
Λοιπές κινήσεις παγίων (καθαρές διαγραφές παγίων)	4.900	147.835	-	147.835
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	762.169	(357.404)	766.750	(357.404)
Προβλέψεις για παροχές προσωπικού	37.369	-	37.369	-
Προσαρμογές αποτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	182.177	(330.273)	144.283	(330.273)
Έσοδα από μερίσματα από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	(105.050)	(15.853)	(104.207)	(13.834)
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	135.000	-	2.068.271	1.515.722
Καθαρή (αύξηση)/μείωση δεδουλευμένων τόκων λειτουργικών δραστηριοτήτων	(7.218.553)	(4.800.737)	(7.218.553)	(4.800.737)
Λοιπές προσαρμογές	(102.319)	(257.876)	(9.275)	17.610
<b>Καθαρή (αύξηση) / μείωση λειτουργικών απαιτήσεων:</b>				
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(22.790.269)	(7.299.912)	(22.790.269)	(7.299.912)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(7.286.072)	3.688.543	(10.667.640)	2.861.605
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.172.684	(947.685)	(2.860.484)	(3.835.245)
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) λειτουργικών υποχρεώσεων:</b>				
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	(12.002.000)	(43.000.000)	(12.002.000)	(43.000.000)
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	19.039.630	6.896.678	19.027.370	7.422.336
Υποχρεώσεις προς πελάτες	127.894.189	40.778.960	127.116.043	40.416.525
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(5.927.815)	167.253	(1.083.821)	2.031.821
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>97.809.925</b>	<b>1.741.568</b>	<b>96.646.313</b>	<b>1.913.014</b>
<b>Ταμειακές ροές από την επενδυτική δραστηριότητα</b>				
Συμμετοχή στην (αύξηση)/μείωση μετοχικού κεφαλαίου συνδεδεμένων εταιρειών /θυγατρικών	(786.500)	613	-	-
Απόκτηση επιπλέον ποσοστών σε θυγατρικές	-	-	(31.000)	-
Εισπραχθέντα μερίσματα από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	105.050	15.853	104.207	13.834
Απόκτηση ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.813.219)	101.473	(1.423.468)	(101.473)
Απόκτηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων		(750.934)		(973.522)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(2.494.669)</b>	<b>(632.996)</b>	<b>(1.350.261)</b>	<b>(1.061.161)</b>
<b>Ταμειακές ροές από την χρηματοδοτική δραστηριότητα</b>				
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	194.120	2.958.117	194.120	2.958.117
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων	1.900.000	2.110.000	1.900.000	2.110.000
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>2.094.120</b>	<b>5.068.117</b>	<b>2.094.120</b>	<b>5.068.117</b>
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	9.275	27.381	9.275	27.381
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων</b>	<b>97.418.651</b>	<b>6.204.070</b>	<b>97.399.446</b>	<b>5.947.350</b>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου	17.684.234	12.675.409	17.609.228	12.589.868
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου</b>	<b>115.102.885</b>	<b>18.879.478</b>	<b>115.008.674</b>	<b>18.537.219</b>

Χανιά, 15 Νοεμβρίου 2019

Οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται στις σελίδες 14 μέχρι 47 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης (διακριτικός τίτλος ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ και εφεξής «Τράπεζα») ιδρύθηκε με την από 18 Αυγούστου 1993 ιδρυτική συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης. Ο Συνεταιρισμός έλαβε άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα με την υπ' αριθμό συνεδρίαση 560/18-9-1995 απόφαση (θέμα 14) της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, και έκτοτε ο Συνεταιρισμός λειτουργεί μέχρι σήμερα ως Πιστωτικό Ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις, αρχικά του Ν. 2076/1992, στη συνέχεια του Ν. 3601/2007 και σήμερα του Ν.4261/2014, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2258/1993 καθώς και με τις διατάξεις των αποφάσεων των εκάστοτε αρμόδιων επιτροπών της Τράπεζας της Ελλάδος. Για να εισέλθει κάποιος ως μέλος του Συνεταιρισμού υποχρεούται να αγοράσει μια τουλάχιστον συνεταιριστική μερίδα, η πραγματική αξία της οποίας καθορίζεται από την ονομαστική αξία αυτής πλέον μιας υπεραξίας που καθορίζεται από την περιουσιακή θέση της Τράπεζας. Έδρα του Συνεταιρισμού έχει οριστεί, βάσει του Καταστατικού, ο Δήμος Χανίων, ενώ από το 2007 στεγάζεται στην οδό Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32 στο κέντρο της πόλης των Χανίων σε ιδιόκτητα κτίρια (Αριθμ.Γ.Ε.ΜΗ 123088758000, τηλ.(+30) 28210 25500), [www.chaniabank.gr](http://www.chaniabank.gr)).

Δυνάμει των άρθρων 2 και 3 του Καταστατικού και με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα, πρακτορεία, γραφεία ή άλλες εγκαταστάσεις οπουδήποτε καθώς και να διορίζονται ή και να ανακαλούνται αντιπρόσωποι σε οποιαδήποτε πόλη της Ελλάδος ή του εξωτερικού, αφού τηρηθούν και τα προβλεπόμενα σχετικά από το νόμο. Στη διάρκεια της εικοσαετούς και πλέον λειτουργίας της η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια σειρά από ελκυστικά τραπεζικά προϊόντα που ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις των μελών/πελατών της ενώ σε συνάρτηση με τις θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος») μεριμνά ώστε να παγιοποιήσει τη θέση της στο τραπεζικό στερέωμα αλλά και να σταθεί αρωγός στην τοπική οικονομία.

Η βάση των εργασιών του Ομίλου αποτελείται από ευέλικτα (για τις ανάγκες των πελατών της) χορηγητικά και καταθετικά προϊόντα επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής, παράλληλες τραπεζικές εργασίες (συνάλλαγμα και εμβάσματα), χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες αλλά και διαχείριση ακίνητης περιουσίας. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται σε ολόκληρη τη Κρήτη αλλά και στην Αττική, με προοπτική να επεκταθεί το δίκτυό της και στην υπόλοιπη επικράτεια.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την ημερομηνία έγκρισης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, είναι η εξής:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ.
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
- Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου, Γραμματέας
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας
- Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Μαλανδράκης Ιωάννης του Ιωάννη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Ντοκάκης Δημήτριος του Βασιλείου, Εκτελεστικό Μέλος
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου, Εκτελεστικό Μέλος
- Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ, Εκτελεστικό μέλος
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ, Εκτελεστικό Μέλος

Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 15 Νοεμβρίου 2019.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

### 2.1 Βάση παρουσίασης

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2019 (οι «ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις»), έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (η «Ε.Ε.»).

Τα ποσά απεικονίζονται στρογγυλοποιημένα σε Ευρώ (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά). Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε απαραίτητο αναπροσαρμόστηκαν για να συμβαδίζουν με την παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και τα ακίνητα επενδύσεων, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Η σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Η ως ανωτέρω διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών εφαρμόζεται κυρίως στις ακόλουθες περιοχές: προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και λοιπών απαιτήσεων, αποτίμηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων και χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αποτίμηση ακινήτων επενδύσεων, έλεγχος απομείωσης της υπεραξίας και των άυλων περιουσιακών στοιχείων από επιχειρηματικές συνενώσεις, έλεγχος της δυνατότητας ανάκτησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, εκτίμηση των υποχρεώσεων από παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία και των υποχρεώσεων από εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και ανοιχτές φορολογικές χρήσεις. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τα δημοσιευμένα.

Οι περιοχές που εμπεριέχουν υψηλότερο βαθμό εκτιμήσεων και παραδοχών ή πολυπλοκότητας, ή περιοχές όπου οι υποθέσεις και οι εκτιμήσεις έχουν σημαντική επίπτωση στις ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις, παρουσιάζονται στη Σημείωση 3.

### 2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δράσης (going concern) η οποία κρίθηκε ως κατάλληλη από τη Διοίκηση της Τράπεζας, αξιολογώντας τα παρακάτω:

#### **Μακροοικονομικό περιβάλλον:**

Το 2018 η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε μετά την ανάκαμψη του 2017. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές διαμορφώθηκε σε 1,9% από 1,5% το 2017 σύμφωνα με την αρχική εκτίμηση της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ) παρά τη σημαντική επιβράδυνση του ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης στην ευρωζώνη και το πρωτογενές πλεόνασμα για το 2018 ανήλθε σε 4,3% του ΑΕΠ. Ταυτόχρονα η ανεργία με βάση τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ το Δεκέμβριο 2018 ήταν 18,0% (31 Δεκεμβρίου 2017: 20,8%) και εξακολουθεί να παραμένει σε υψηλά επίπεδα ενώ και ο εναρμονισμένος πληθωρισμός υποχώρησε σε 0,8% το 2018 από 1,1% το 2017. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα εκτιμάται ότι θα αυξηθεί κατά 1,9% το 2019, 2,1% το 2020 και 2,2% το 2021.

Η ολοκλήρωση του προγράμματος οικονομικής προσαρμογής, η βελτίωση της εμπιστοσύνης κατά το προηγούμενο έτος οδήγησαν σε σημαντική επιστροφή των καταθέσεων στις τράπεζες η οποία συνεχίζεται και το 2019 μετά την άρση των

«capital controls» και μηδενίστηκε η προσφυγή τραπεζών στο μηχανισμό έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα (ELA) από την κεντρική τράπεζα και βελτιώθηκε η πρόσβαση των τραπεζικών ιδρυμάτων στη διατραπεζική αγορά .

Σύμφωνα με την ενδιάμεση έκθεση νομισματικής πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Ιούλιος 2019) οι τράπεζες σημείωσαν πρόοδο ως προς τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ). Ειδικότερα, στο τέλος Μαρτίου 2019 τα ΜΕΔ ανήλθαν σε 80 δισ. ευρώ, μειωμένα κατά περίπου 1,8 δισ. ευρώ συγκριτικά με το τέλος Δεκεμβρίου 2018 και κατά περίπου 27,2 δισ. ευρώ έναντι του Μαρτίου 2016, οπότε είχε καταγραφεί και το υψηλότερο επίπεδο ΜΕΔ. Η υποχώρηση του αποθέματος των ΜΕΔ το α΄ τρίμηνο του 2019 οφείλεται κυρίως σε διαγραφές ύψους 0,9 δισ. ευρώ και πωλήσεις ύψους 0,8 δισ. ευρώ, ενώ σημαντικού ύψους πωλήσεις ΜΕΔ έχουν ήδη δρομολογηθεί για να υλοποιηθούν εντός του έτους.

Η ελληνική κυβέρνηση έχει δεσμευτεί με το Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Εφαρμογής 2019 – 2022, για την εφαρμογή δημοσιονομικών μέτρων και την επίτευξη ορισμένων στόχων, ως προς το πρωτογενές πλεόνασμα της Γενικής Κυβέρνησης. Ταυτόχρονα έχει διαμορφωθεί ένα εκτεταμένο σχέδιο μεταρρυθμίσεων που εκτείνεται έως το 2021.

Οι εκτιμήσεις αναφορικά με την οικονομία της ευρωζώνης, προβλέπουν ότι θα συνεχιστεί η οικονομική ανάπτυξη και το 2019, με χαμηλότερο όμως ρυθμό (1,1%), καθώς ήδη καταγράφεται σημαντική υποχώρηση σε σύγκριση με τους υψηλούς ρυθμούς των προηγούμενων ετών.

#### **Κεφαλαιακή Επάρκεια:**

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2019 εμφανίζεται ενισχυμένος έπειτα από την ενσωμάτωση των κερδών της ενδιάμεσης περιόδου από 1.1. έως 30.9.2019 ποσού €3,6 εκ. σε επίπεδο Ομίλου καθώς και από την νέα έκδοση του ομολογιακού δανείου ποσού €1,9 εκ. που καλύφθηκε τον Ιούνιο του 2019.

Κατά την 30.09.2019 σε ενοποιημένη βάση ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 13,5% ενώ σε ατομική βάση ο Δείκτης ανήλθε σε 13,4%.

Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις (Ν.4261/2014 και Κανονισμός ΕΕ 575/2013) από την 01/01/2016 και εφεξής, τέθηκαν σε ισχύ, τα παρακάτω κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας:

- **Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου:** Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και έχει ανέλθει σταδιακά σε 2,50% την 01/01/2019 ως εξής: 0,625% την 01/01/2016, 1,25% την 01/01/2017, 1,875% την 01/01/2018 και 2,50% την 01/01/2019.
- **Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας:** Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%, ενώ υπάρχει η δυνατότητα να ανέλθει και σε ποσοστό υψηλότερο του 2,50% εφόσον αυτό δικαιολογείται κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 127 του Ν.4261/2014. Η Τράπεζα της Ελλάδος, για το 2016 , το 2017 και το 2018 καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε 0%. Επισημαίνεται ότι, το μηδενικό ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας, ενδέχεται με σχετική απόφαση της ΤτΕ να μεταβληθεί στο 2019.
- **Βάσει της απόφασης 254/21.12.2017** της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκαν για την Τράπεζα πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,04% από 01/01/2018.
- **Βάσει της απόφασης 292/18.12.2018** της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκαν για την Τράπεζα πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,60% από 01/01/2019.



Βάσει όλων των ανωτέρω ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το 2019 διαμορφώνεται σε 13,10%.

Έτος	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Απόθεμα Ασφαλείας N.4261/2014	Πρόσθετες Απαιτήσεις από ΕΔΕΑ	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
2017	8,00%	1,250%	1,250%	10,50%
2018	8,00%	1,875%	2,04%	11,92%
2019	8,00%	2,50%	2,60%	13,10%

Επιπρόσθετα να σημειώσουμε ότι λόγω της σημαντικής συμμετοχής της αναβαλλόμενης φορολογίας στα εποπτικά κεφάλαια, ο κίνδυνος που σχετίζεται με το πλαίσιο αναγνώρισης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (D.T.A. & D.T.C, Άρθρο 27 και 27α του Ν.4172/2013)) είναι σημαντικός και συσχετίζεται με τους μελλοντικούς φορολογικούς συντελεστές και την όποια τυχόν δυσμενή μεταβολή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια.

#### **Ρευστότητα:**

Στα πλαίσια της βελτίωσης του μακροοικονομικού περιβάλλοντος και του εγχώριου οικονομικού κλίματος καθώς και της πλήρους απελευθέρωσης των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων στο εσωτερικό της χώρας γεγονός τα οποία συνέβαλλαν στην επιστροφή καταθέσεων, η Τράπεζα κατάφερε την 30η Σεπτεμβρίου 2019 να βελτιώσει σημαντικά την ρευστότητα της αυξάνοντας τις καταθέσεις της κατά €147 εκ. περίπου (αύξηση 38%) συγκριτικά με την 31 Δεκεμβρίου 2018.

Η Τράπεζα λόγω της σημαντικής βελτίωσης της ρευστότητάς κατά το 2019 κατάφερε να αποπληρώσει πλήρως τον δανεισμό της από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας («ELA») τον Μάρτιο του 2019, ο οποίος ανερχόταν σε 12εκ.€ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα συνεχίζει να έχει πρόσβαση στην χρηματοδότηση από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας («ELA»), σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης άντλησης ρευστότητας, με την παροχή εξασφαλίσεων αποδεκτών στοιχείων ενεργητικού.

Η σταδιακή αύξηση της ρευστότητας κατά το 2019 συνέβαλλε και στην περεταίρω ενίσχυση των εποπτικών δεικτών ρευστότητας, ξεπερνώντας τα ρυθμιστικά εποπτικά όρια 100%. Συγκεκριμένα την 30 Σεπτεμβρίου 2019 ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας LCR («Liquidity Coverage Ratio») ανήλθε σε 203,8% και 203,6% για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα, ενώ ο δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης NSFR («Net Stable Funding Ratio») ανήλθε σε 152,8% και 161,2% για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα.

#### **Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας:**

Η Διοίκηση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τις παραπάνω μεταβολές στο Μακροοικονομικό περιβάλλον και τις εκτιμήσεις της για σταδιακή βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη χώρα, τους παράγοντες κινδύνου και τις αυξημένες απαιτήσεις αναφορικά με την κεφαλαιακή της επάρκεια καθώς και τη σημαντική βελτίωση της ρευστότητάς στο 2019 και τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου μέσω της μελλοντικής προσδοκώμενης κερδοφορίας (κέρδη αποτελεσμάτων 9μηνου 2019 ποσού €3,6εκατ), λαμβάνει περαιτέρω ενέργειες για την κεφαλαιακή της ενίσχυσης ώστε να αντιμετωπίσει τις αυξημένες κεφαλαιακές ανάγκες που προκύπτουν από το θεσμικό πλαίσιο και την ανάπτυξη των μεγεθών της. Στα πλαίσια αυτά, πραγματοποίησε μέσα στο 2019 έκδοση νέων ομολογιακών δανείων μειωμένης εξασφάλισης (OME) συνολικού ποσού €5,9εκατ. (€1,9 εκ τον Ιούνιο και €4 εκ. τον Οκτώβριο και τον Νοέμβριο του 2019).

Βάσει των ανωτέρω, η Διοίκηση εκτιμά ότι οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου έχουν κατάλληλα συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

## 2.3 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α.

### **Νέα ΔΠΧΑ, τροποποιήσεις και διερμηνείες που τέθηκαν σε ισχύ από την 1 Ιανουάριου 2019**

Νέα ΔΠΧΑ

**-ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»** (σε ισχύ για χρήσεις που αρχίζουν την ή μετά την 1 Ιανουάριου 2019). Το ΔΠΧΑ 16 αντικαθιστά τις σχετικές οδηγίες περί μισθώσεων που περιλαμβάνονται στο ΔΛΠ 17 Μισθώσεις, ΕΔΔΠΧΑ 4 Προσδιορισμός του εάν μια συμφωνία εμπεριέχει μίσθωση, ΜΕΔ-15 Λειτουργικές μισθώσεις - Κίνητρα και ΜΕΔ-27 Εκτίμηση της ουσίας των συναλλαγών που συνεπάγονται το νομικό τύπο μιας μίσθωσης και καθορίζει αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση, παρουσίαση και γνωστοποίηση των συμβάσεων μίσθωσης, με στόχο να εξασφαλιστεί ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν σχετικές πληροφορίες που απεικονίζουν με ακρίβεια αυτές τις συναλλαγές.

Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο λογιστικό μοντέλο μίσθωσης για τους μισθωτές. Ένας μισθωτής αναγνωρίζει ένα Δικαίωμα Χρήσης (ΔΧ) ως περιουσιακό στοιχείο, το οποίο αντιπροσωπεύει το δικαίωμα του να χρησιμοποιεί το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο και μια υποχρέωση μίσθωσης η οποία αντιπροσωπεύει την υποχρέωσή του να καταβάλλει μισθώματα. Η υποχρέωση μίσθωσης, αρχικά, επιμετράται στην παρούσα αξία των μελλοντικών πληρωμών των μισθωμάτων, προεξοφλημένων με τη χρήση ενός επιτοκίου που εμπεριέχεται στη μίσθωση ή στην περίπτωση που αυτό το επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιοριστεί εύκολα, με το επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή (ΙΒΘ). Το ΔΧ αρχικά επιμετράται στην αξία της υποχρέωσης μίσθωσης.

Μεταγενέστερα, το ΔΧ αποσβένεται στη διάρκεια της μίσθωσης και η χρηματοοικονομική υποχρέωση επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος. Το έξοδο λειτουργικής μίσθωσης που αναγνωρίζεται σύμφωνα με το ΔΛΠ 17 αντικαθίσταται από το έξοδο της απόσβεσης του ΔΧ και από το έξοδο τόκου που προέρχεται από την αναστροφή της προεξόφλησης της υποχρέωσης μίσθωσης. Η αλλαγή στην παρουσίαση των εξόδων λειτουργικής μίσθωσης θα έχει ως αποτέλεσμα τη βελτίωση των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες και την αντίστοιχη μείωση των ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες.

Η λογιστική αντιμετώπιση από την πλευρά του εκμισθωτή παραμένει ίδια με το τρέχον πρότυπο - δηλαδή οι εκμισθωτές εξακολουθούν να κατατάσσουν τις μισθώσεις ως χρηματοδοτικές ή λειτουργικές χρησιμοποιώντας τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης με του ΔΛΠ 17.

#### **Μισθώσεις στις οποίες ο Όμιλος είναι Εκμισθωτής**

Δεν υπήρξε σημαντική επίδραση στις χρηματοδοτικές μισθώσεις του Ομίλου ή στις μισθώσεις στις οποίες ο Όμιλος είναι εκμισθωτής.

#### **Μισθώσεις στις οποίες ο Όμιλος είναι Μισθωτής**

Ο Όμιλος εφάρμοσε την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση, όπου το ΔΧ είναι ίσο με την υποχρέωση της μίσθωσης κατά την υιοθέτηση του νέου προτύπου και δεν θα αναμορφώσει τα συγκριτικά στοιχεία. Ο Όμιλος εφάρμοσε την πρακτική μέθοδο και εξαίρεσε, κατά τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16, τον ορισμό της μίσθωσης και δεν επαναξιολόγησε εάν μία σύμβαση είναι ή περιέχει μίσθωση. Ως εκ τούτου, κατά την ημερομηνία μετάβασης (δηλαδή την 1η Ιανουάριου 2019), ο Όμιλος εφάρμοσε το ΔΠΧΠ 16 μόνο στις συμβάσεις που είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί ως μισθώσεις βάσει του ΔΛΠ 17 και της Διερμηνείας ΕΔΔΠΧΑ 4.

Ο Όμιλος επέλεξε να κάνει χρήση της εξαίρεσης αναγνώρισης που παρέχεται για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις μικρής αξίας, για τις οποίες οι πληρωμές μίσθωσης αναγνωρίζονται ως λειτουργικά έξοδα, σε σταθερή βάση, στη διάρκεια της μίσθωσης.

Η σημαντικότερη εκτίμηση που χρησιμοποιήθηκε για την επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης αφορά το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μισθωμάτων στην παρούσα τους αξία από την ημερομηνία της πρώτης εφαρμογής και θεωρείται σημαντική λογιστική εκτίμηση.

Τα ΔΧ και οι υποχρεώσεις μίσθωσης περιλαμβάνονται στα κονδύλια «Ενσώματα πάγια στοιχεία» και «Λοιπά στοιχεία παθητικού» αντίστοιχα.

Η επίπτωση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου αναφέρεται στη σημείωση 26.

## **Τροποποιήσεις και διερμηνείες**

Οι παρακάτω τροποποιήσεις και διερμηνείες εφαρμόστηκαν από τον Όμιλο, χωρίς ωστόσο να έχουν σημαντική επίδραση στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

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

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

### **-Διερμηνεία 23 της ΕΔΔΠΧΠ «Αβεβαιότητα σχετικά με τον χειρισμό θεμάτων φορολογίας εισοδήματος» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουάριου 2019 και μετά, όπως εκδόθηκε από το IASB).**

Η Διερμηνεία 23 έχει εφαρμογή στον προσδιορισμό του φορολογητέου κέρδους (φορολογική ζημία), τις φορολογικές βάσεις, τις αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές, τις αχρησιμοποίητες φορολογικές ελαφρύνσεις και τους φορολογικούς συντελεστές, όταν υπάρχει αβεβαιότητα ως προς την ορθότητα των φορολογικών χειρισμών σύμφωνα με το ΔΛΠ 12. Σε αυτή την περίπτωση θα πρέπει να εξετάζεται:

- εάν οι φορολογικοί χειρισμοί πρέπει να εξετάζονται συλλογικά ή εξατομικευμένα και υπό την παραδοχή ότι οι έλεγχοι θα διενεργηθούν από τις φορολογικές Αρχές έχοντας πλήρη γνώση των σχετικών πληροφοριών,
- η πιθανότητα να γίνει αποδεκτός ο προσδιορισμός του φορολογητέου κέρδους (φορολογικής ζημίας), των φορολογικών βάσεων, των αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών, των αχρησιμοποίητων πιστώσεων φόρου και των φορολογικών συντελεστών από τις φορολογικές Αρχές, και
- η επαναξιολόγηση των κρίσεων και εκτιμήσεων εάν αλλάξουν τα γεγονότα και οι περιστάσεις.

Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

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

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 28. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των μακροπρόθεσμων συμμετοχών σε μία συγγενή ή κοινοπραξία – στις οποίες δεν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης – βάσει του ΔΠΧΑ 9. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

### **-Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ 2015-2017 (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουάριου 2019 και μετά, όπως εκδόθηκε από το IASB).**

### **-ΔΛΠ 19 (Τροποποίηση) Τροποποίηση προγράμματος, περικοπή ή διακανονισμός (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουάριου 2019 και μετά)**

Τον Φεβρουάριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 19, βάσει των οποίων μία οικονομική οντότητα απαιτείται να χρησιμοποιεί επικαιροποιημένες αναλογιστικές παραδοχές κατά τον προσδιορισμό του κόστους τρέχουσας υπηρεσίας και του καθαρού τόκου για την εναπομένουσα περίοδο μετά την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό ενός προγράμματος καθορισμένων παροχών. Σκοπός των εν λόγω

τροποποιήσεων είναι η ενίσχυση της κατανόησης των οικονομικών καταστάσεων και η παροχή περισσότερο χρήσιμων πληροφοριών στους χρήστες αυτών. Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Την 29η Μαρτίου 2018 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το αναθεωρημένο εννοιολογικό πλαίσιο το οποίο επανακαθορίζει το σκοπό της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των οικονομικών καταστάσεων, τους ορισμούς του περιουσιακού στοιχείου, της υποχρέωσης, της καθαρής θέσης, καθώς και των εσόδων και των εξόδων, τα κριτήρια αναγνώρισης και τις οδηγίες σχετικά με τον χρόνο της διαγραφής περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στις οικονομικές καταστάσεις, τις βάσεις αποτίμησης και οδηγίες σχετικά με τον τρόπο που πρέπει να χρησιμοποιούνται και έννοιες και καθοδήγηση σχετικά με την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις.

Ο σκοπός της αναθεώρησης του εννοιολογικού πλαισίου είναι η υποβοήθηση όσον προετοιμάζουν οικονομικές καταστάσεις να αναπτύσσουν συνεπείς λογιστικές πολιτικές για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των υπαρχόντων προτύπων ή όταν ένα πρότυπο δίνει δυνατότητα επιλογής μεταξύ λογιστικών πολιτικών. Επιπλέον, σκοπός της αναθεώρησης είναι να βοηθήσει όλα τα εμπλεκόμενα μέρη να κατανοήσουν και να ερμηνεύσουν τα πρότυπα.

Το IASB εξέδωσε επίσης ένα συνοδευτικό έγγραφο, «Τροποποιήσεις στις παραπομπές του εννοιολογικού πλαισίου», το οποίο καθορίζει τις τροποποιήσεις των προτύπων που επηρεάζονται

προκειμένου να επικαιροποιηθούν οι αναφορές στο αναθεωρημένο εννοιολογικό πλαίσιο.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται από τους συντάκτες που αναπτύσσουν λογιστικές πολιτικές βάσει του εννοιολογικού πλαισίου, στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

### **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: «Ορισμός μιας Επιχείρησης» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 3 προκειμένου να βελτιώσει τον ορισμό μίας επιχείρησης. Οι τροποποιήσεις θα βοηθήσουν τις οντότητες να προσδιορίσουν αν μία απόκτηση αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων ή απόκτηση στοιχείων του ενεργητικού. Ο τροποποιημένος ορισμός επισημαίνει ότι η εκροή μίας επιχείρησης είναι να παρέχει αγαθά και υπηρεσίες στους πελάτες, ενώ ο προγενέστερος ορισμός εστίαζε στις αποδόσεις υπό τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλων οικονομικών οφελών στους επενδυτές και σε τρίτους. Επιπλέον της τροποποίησης του ορισμού της επιχείρησης, το IASB μέσω της εν λόγω έκδοσης παρέχει συμπληρωματική καθοδήγηση. Η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν αναμένει ουσιώδη επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

### **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και στο ΔΛΠ 8: «Ορισμός του Ουσιώδους» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στον ορισμό του ουσιώδους, προκειμένου να καταστεί ευκολότερο για τις εταιρείες να προβούν σε άσκηση κρίσης σχετικά με το ουσιώδες μέγεθος. Ο ορισμός του ουσιώδους βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιληφθούν στις Οικονομικές τους Καταστάσεις. Ο νέος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς αυτός θα πρέπει να εφαρμοστεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση η οποία μέχρι τώρα περιλαμβανόταν σε άλλα Πρότυπα. Η Τράπεζα και ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

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

Η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν προτίθεται να εφαρμόσει νωρίτερα κανένα από τα Πρότυπα ή τις Διερμηνείες, ενώ δεν αναμένεται ουσιώδης επίδραση από την εφαρμογή τους όταν αυτά τεθούν σε ισχύ.

### **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ**

Η σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τα έσοδα και έξοδα που αναγνωρίστηκαν στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας. Η Διοίκηση του Ομίλου πιστεύει ότι οι εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων αντικατοπτρίζουν επαρκώς τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούσαν κατά την 30<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2019. Οι πιο σημαντικές περιπτώσεις όπου ο Όμιλος διενεργεί εκτιμήσεις και παραδοχές, κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών είναι οι ακόλουθες:

#### **Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου και χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου**

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων μιας οικονομικής οντότητας πραγματοποιείται βάσει της αξιολόγησης του επιχειρηματικού της μοντέλου για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της καθώς και των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών τους. Η εν λόγω διττή αξιολόγηση των χρηματοοικονομικών μέσων απαιτεί κρίση κατά την οποία λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

#### **Αξιολόγηση Επιχειρηματικού μοντέλου**

Δεν καθορίζεται διακεκριμένα σε επίπεδο χρηματοοικονομικού μέσου, αλλά σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, ήτοι χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με ίδια χαρακτηριστικά:

- Οι ιστορικές πωλήσεις (συχνότητα, ύψος πωλήσεων) καθώς και τα μελλοντικά σχέδια της Διοίκησης για πωλήσεις του χαρτοφυλακίου
- Ο τρόπος επιμέτρησης της απόδοσης του χαρτοφυλακίου
- Οι συνδεδεμένοι κίνδυνοι που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου και ο τρόπος διαχείρισής τους
- Ο τρόπος αξιολόγησης και αμοιβής των διοικητικών στελεχών της Τράπεζας

## **Εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων**

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, προσδιορίζεται βάσει των διαθέσιμων τιμών αγοράς. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία δεν είναι διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές ή οι τιμές τους δεν είναι διαθέσιμες προσδιορίζεται με τη χρήση διαφόρων μεθόδων αποτίμησης. Οι μέθοδοι αυτοί περιλαμβάνουν μεθόδους προεξόφλησης ταμειακών ροών, καθώς και άλλα μοντέλα που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα και σε μικρότερο βαθμό σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα. Η αποτίμηση σε εύλογη αξία των μετοχικών τίτλων μη διαπραγματεύσιμων στο χρηματιστήριο για τους οποίους δεν υπάρχουν διαθέσιμες τιμές χρησιμοποιείται η μέθοδος της καθαρής αξίας του ενεργητικού.

## **Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων**

Με την κατάργηση του ΔΛΠ 39 και την μετάβαση στο νέο πρότυπο ΔΠΧΑ 9, και σε συνδυασμό με την εκ των προτέρων υιοθέτηση κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, ο Όμιλος επαναπροσδιόρισε στην πολιτική απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου του, τις παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εκτιμώμενης αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας. Ωστόσο, η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί από τη Διοίκηση να ασκήσει κρίση διενεργώντας μια σειρά εκτιμήσεων.

Οι απαιτούμενες εκτιμήσεις βασίζονται σε πλήθος παραγόντων, οι οποίοι μπορεί να οδηγήσουν τόσο σε αλλαγές στη χρονική στιγμή της αναγνώρισης των ζημιών όσο και στο ποσό της αναγνωρισθείσας απομείωσης ενώ και ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται σε σύνθετα μοντέλα, τα οποία εξαρτώνται από μία σειρά υποθέσεων, σχετικά με την επιλογή των μεταβλητών των μοντέλων, αλλά και των αλληλεξαρτήσεων που αυτές δημιουργούν.

Το νέο πρότυπο έχει εισαγάγει μία καινούρια έννοια, αυτή της «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου» (Significant Increase in Credit Risk - SICR), η ερμηνεία της οποίας είναι κρίσιμη τόσο για την Κατάταξη των δανείων σε Στάδια όσο και για τον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Απώλειας. Δεδομένου ότι το ΔΠΧΑ 9 δεν περιλαμβάνει ορισμό αναφορικά με την σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου (SICR), εκτιμήσεις διενεργούνται για τον προσδιορισμό των κριτηρίων που χρησιμοποιούνται κατά την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης κινδύνου ενώ εκτιμήσεις πραγματοποιούνται επίσης αναφορικά και με την επιλογή των κατάλληλων μεθοδολογιών για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου καθώς και για τον προσδιορισμό μακροοικονομικών σεναρίων για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών απωλειών. Παράλληλα, κρίσεις και εκτιμήσεις απαιτούνται και αναφορικά με τον προσδιορισμό της εναπομένουσας διάρκειας των ανακυκλούμενων πιστώσεων, την μεταβολή της πιθανότητας αθέτησης, καθώς και της ομαδοποίησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με βάση παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

Πιο συγκεκριμένα, μέσω της χρήσης μοντέλων και ομαδοποίησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές απώλειες με εκτιμήσεις των παραμέτρων κινδύνου, ήτοι, της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default), της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default) και της απώλειας σε περίπτωση αθέτησης (Exposure at Default), ενώ ενσωματώθηκε η χρήση μακροοικονομικών σεναρίων και συντελεστών βαρύτητας αυτών στον υπολογισμό αυτό.

## **Απομείωση αξίας συγγενών επιχειρήσεων**

Ο Όμιλος εξασκεί κρίση και εξετάζει για απομείωση την αξία των επενδύσεών του σε συγγενείς επιχειρήσεις, συγκρίνοντας το ανακτήσιμο ποσό της εκάστοτε επένδυσης (την υψηλότερη αξία μεταξύ της αξίας λόγω χρήσης και της εύλογης αξίας μείον τα κόστη της πώλησης) με τη λογιστική της αξία. Η μόνιμη απομείωση αξίας της επένδυσης σε συγγενή επιχείρηση, όπως προκύπτει από την αξιολόγηση καταχωρείται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων του Ομίλου.

## **Εύλογη αξία ακινήτων**

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα του Ομίλου εξετάζονται για απομείωση αξίας όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες παρέχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη μεταξύ

της εύλογης αξίας του ενσώματου παγίου στοιχείου, μειωμένης κατά τις δαπάνες για την πώλησή του και της αξίας λόγω χρήσης.

Τα αποθέματα ακινήτων αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της αξίας κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, μειωμένη κατά τα έξοδα πώλησης.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή προσδιορίζεται από εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή οι όπου δεν είναι διαθέσιμες, χρησιμοποιούνται εκτιμητικές μέθοδοι με κατάλληλες προσαρμογές έτσι ώστε να αντανακλούν τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις των τιμών της αγοράς ακινήτων.

### **Φόροι εισοδήματος**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενο φόρο επί των προσωρινών φορολογικών διαφορών, λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις φορολογίας που ισχύουν.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που αφορούν φορολογικές ζημιές και εκπεστές προσωρινές διαφορές αναγνωρίζονται στην έκταση που πιθανολογείται ότι στο μέλλον θα υπάρξουν φορολογητέα κέρδη επαρκή να καλύψουν τις φορολογικές ζημιές και τις εκπεστές προσωρινές διαφορές. Η εκτίμηση των αναμενόμενων μελλοντικών φορολογητέων κερδών απαιτεί την άσκηση κρίσης και την υιοθέτηση παραδοχών σχετικών με τις τάσεις και τους βασικούς παράγοντες δημιουργίας κερδοφορίας, όπως ο όγκος των δανείων και των καταθέσεων και τα περιθώρια κέρδους.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί των φορολογικών ζημιών και επί των εκπεστών προσωρινών διαφορών που δε θεωρούνται ανακτήσιμες θα μπορούσε να αναγνωριστούν στο άμεσο μέλλον εάν οι εκτιμήσεις για τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη βελτιωθούν κατά την περίοδο που ισχύει το δικαίωμα χρήσης των φορολογικών ζημιών και των εκπεστών προσωρινών διαφορών. Τα φορολογητέα κέρδη υπολογίζονται σύμφωνα με την ελληνική φορολογική νομοθεσία και συνεπώς δε μπορεί να θεωρηθεί ισοδύναμο του αποτελέσματος που προσδιορίζεται βάσει των λογιστικών κανόνων.

Αλλαγές στη φορολογική νομοθεσία και στους φορολογικούς συντελεστές μπορεί στο μέλλον να επηρεάσουν τις αναγνωρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και κατά συνέπεια και το επίπεδο των μελλοντικών φορολογικών αποτελεσμάτων.

### **Παροχές στο προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης**

Η αποζημίωση υπολογίζεται με βάση την κλίμακα αποζημίωσης απόλυσης του Ν. 2112/20 και παρέχεται στους εργαζόμενους κατά την αποχώρησή τους από την Εταιρεία εφόσον αυτοί έχουν θεμελιώσει δικαίωμα συνταξιοδότησης. Συγκεκριμένα, το ποσό της αποζημίωσης υπολογίζεται στο 40% του ποσού της αποζημίωσης απόλυσης για τους αποχωρούντες που έχουν θεμελιώσει δικαίωμα συνταξιοδότησης (50% για αυτούς που δεν έχουν θεμελιώσει δικαίωμα από επικουρικό ταμείο)

Η παρούσα αξία των υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης του προσωπικού εξαρτάται από παράγοντες που καθορίζονται σε αναλογιστική βάση με την χρήση διαφόρων παραδοχών, όπως το επιτόκιο προεξόφλησης και οι μελλοντικές μισθολογικές αυξήσεις. Οποιοσδήποτε αλλαγές σε αυτές τις παραδοχές θα επηρεάσουν τη λογιστική αξία των υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης.

Ο Όμιλος καθορίζει το κατάλληλο επιτόκιο προεξόφλησης για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων στο τέλος κάθε χρόνου. Το ποσοστό αύξησης των μισθών βασίζεται σε εκτιμήσεις σχετικά με μελλοντικό επίπεδο του πληθωρισμού και αντανακλά επίσης το σύστημα ανταμοιβών του Ομίλου και τις αναμενόμενες συνθήκες της αγοράς.

Οι υπόλοιπες παραδοχές για την υποχρέωση συνταξιοδότησης, όπως η μεταβολή του πληθωρισμού, βασίζονται εν μέρει στις εκάστοτε συνθήκες αγοράς.

## Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις, στις περιπτώσεις όπου υφίσταται παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, για την οποία είναι σχεδόν βέβαιη η εκροή πόρων και μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η πιθανότητα εκροής πόρων για την τακτοποίηση της υποχρέωσης είναι απόμακρη ή το ποσό της εκροής πόρων δεν μπορεί να υπολογιστεί αξιόπιστα, δεν σχηματίζεται πρόβλεψη αλλά γνωστοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις το σχετικό γεγονός.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος εξασκεί κρίση και εκτιμά την πιθανότητα τακτοποίησης της υποχρέωσης, τη δυνατότητα αξιόπιστης επιμέτρησης της εκροής και τον χρόνο τακτοποίησής της. Επιπλέον, στις περιπτώσεις των εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων, ο Όμιλος αξιολογεί αυτές ενδελεχώς, κάθε φορά που συντάσσονται χρηματοοικονομικές καταστάσεις, βάσει των εκτιμήσεων της Νομικής Υπηρεσίας της Τράπεζας και των θυγατρικών της ή των εκτιμήσεων εξωτερικών ανεξάρτητων Νομικών Συμβούλων, στις περιπτώσεις όπου το υπό εξέταση ποσό κρίνεται σημαντικό.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
<i>Έσοδα τόκων από:</i>				
Έσοδα από ομόλογα	60.494	9.389	60.494	9.389
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	432.083	50.803	432.083	50.803
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	17.707.570	18.432.354	19.876.543	20.232.554
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>	<b>18.200.148</b>	<b>18.492.546</b>	<b>20.369.120</b>	<b>20.292.746</b>
<i>Έξοδα τόκων από:</i>				
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες (ΕΛΑ)	17.333	618.458	17.333	618.458
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	253.422	63.172	253.422	63.172
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	700.474	631.950	700.474	631.950
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.055.308	3.757.445	4.772.281	3.570.711
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>	<b>6.026.537</b>	<b>5.071.026</b>	<b>5.743.510</b>	<b>4.884.292</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>12.173.610</b>	<b>13.421.520</b>	<b>14.625.609</b>	<b>15.408.454</b>

Στα έξοδα τόκων από υποχρεώσεις προς πελάτες την 30.09.2019 έχει συμπεριληφθεί το χρηματοοικονομικό έξοδο που προκύπτει από τις υποχρεώσεις μισθώσεων βάσει του ΔΠΧΑ 16 ποσού €65χιλ. και € 59χιλ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η ανάλυση του εσόδου τόκου των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών την 30.09.2019 και των συγκριτικών περιόδων 30.09.2018 και 31.12.2018:

Ποσά σε €	Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών					
	Όμιλος			Τράπεζα		
	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018*	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018*
Εξυηρητούμενα	10.557.545	10.662.172	14.445.623	12.726.517	12.462.371	16.830.335
Μη-Εξυηρητούμενα	7.150.025	7.770.183	10.360.244	7.150.025	7.770.183	10.360.244
<b>Σύνολο</b>	<b>17.707.570</b>	<b>18.432.354</b>	<b>24.805.867</b>	<b>19.876.543</b>	<b>20.232.554</b>	<b>27.190.579</b>

\*Όπως αναμορφώθηκε



**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Έσοδα Προμηθειών Λιανικής τραπεζικής	856.434	681.120	864.302	681.120
Έσοδα Προμηθειών Χορηγήσεων	815.773	725.061	815.773	725.061
Έξοδα Προμηθειών	(386.013)	(331.368)	(386.013)	(331.368)
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>1.286.195</b>	<b>1.074.812</b>	<b>1.294.063</b>	<b>1.074.812</b>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Μισθώματα κτιρίων	62.267	61.380	73.301	42.101
Μισθώματα θυρίδων	9.275	9.083	9.275	9.083
Μισθώματα POS	76.397	62.935	76.397	62.935
Επιχορηγήσεις προγραμμάτων και αμοιβές προγραμμάτων ΕΣΠΑ	6.800	14.075	6.800	14.075
Λοιπά έσοδα	6.621	7.460	6.621	7.460
Αποτελέσματα από λοιπές μη τραπεζικές εργασίες	2.897.380	2.789.918	-	-
<b>Σύνολο</b>	<b>3.058.741</b>	<b>2.944.851</b>	<b>172.394</b>	<b>135.654</b>

Τα «Αποτελέσματα από λοιπές μη τραπεζικές εργασίες» του Ομίλου για την 30.09.2019 συνολικού ποσού 2,9 εκ.€ (30.09.2018: 2,8 εκ.€) περιλαμβάνουν κυρίως το μικτό αποτέλεσμα των ενοποιούμενων θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Μισθοί και λοιπές παροχές προσωπικού	6.181.279	5.772.609	5.233.995	4.773.295
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλέπε Σημείωση 8)	37.369	-	37.369	-
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	23.043	14.833	17.948	8.593
<b>Σύνολο</b>	<b>6.241.691</b>	<b>5.787.442</b>	<b>5.289.312</b>	<b>4.781.888</b>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Ενοίκια	199.188	501.099	145.007	473.699
Φόροι - Τέλη	377.014	415.098	178.606	168.817
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας	463.635	463.050	294.536	310.604
Έξοδα συντήρησης	414.484	389.465	241.481	270.123
Αμοιβές τρίτων	1.603.461	1.668.787	1.318.420	1.466.419
Εισφορές ΤΕΚΕ (Σκέλος κάλυψης Καταθέσεων και Σκέλος Εξμίσθωσης)	255.105	107.098	255.105	107.098
Λοιπά έξοδα	2.017.094	1.670.270	1.305.021	1.019.738
<b>Σύνολο</b>	<b>5.329.983</b>	<b>5.214.867</b>	<b>3.738.176</b>	<b>3.816.498</b>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσεως με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Τρέχων Φόρος	(38.569)	-	-	-
Αναβαλλόμενος Φόρος έσοδο / (έξοδο)	(1.563.520)	(1.155.446)	(1.608.533)	(1.256.572)
<b>Σύνολο</b>	<b>(1.602.089)</b>	<b>(1.155.446)</b>	<b>(1.608.533)</b>	<b>(1.256.572)</b>

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος προκύπτει ως εξής :

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Διαφοράς Αποσβέσεων παγίων	55.211	(13.541)	(4.519)	(13.541)
Αποτελέσματος διαγραφής παγίων	-	42.872	-	42.872
Προβλέψεων Πιστωτικού κινδύνου και λοιπών απαιτήσεων	222.316	(103.647)	222.316	(103.647)
Αναστροφή προεξόφλησης εσόδων από τόκους χορηγήσεων	(1.755.592)	(1.533.976)	(1.755.592)	(1.533.976)
Αποτίμηση Επενδυτικών ακινήτων	(704.023)	-	(654.273)	-
Αποτίμηση Αποθεμάτων ακινήτων	(76.147)	(23.542)	(76.147)	-
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	10.837	-	10.837	-
Αποτίμηση χρηματ/μικών μέσων σε εύλογη αξία	41.842	93.708,94	41.842	81.591
Αναλογία ζημιών / (κερδών) από θυγατρικές εταιρίες	599.798	439.558,35	599.798	439.558
Αναλογία ζημιών / (κερδών) από Συγγενείς εταιρίες	33.750	-	-	-
Αποτίμηση επενδυτικών τίτλων	-	(169.429,46)	-	(169.429)
Μεταβολή Φορολογικού Συντελεστή	-	112.551	-	-
Επίδραση από την αναγνώριση δικαιωμάτων χρήσης (βάσει του IFRS 16)	7.205	-	7.205	-
Λοιπές προσαρμογές από προσωρινές διαφορές	1.283	-	-	-
<b>Φόρος Εισοδήματος</b>	<b>(1.563.520)</b>	<b>(1.155.446)</b>	<b>(1.608.533)</b>	<b>(1.256.572)</b>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	758.698	969.679	763.279	969.679
Προβλέψεις Εγγυητικών Επιστολών	3.329	29.877	3.329	29.877
Λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	142	150.000	142	-
<b>Σύνολο</b>	<b>762.169</b>	<b>1.149.556</b>	<b>766.750</b>	<b>999.556</b>

Σωρευτικές Προβλέψεις Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	86.042.948	98.651.568	86.047.529	98.651.568
<b>Σύνολο</b>	<b>86.042.948</b>	<b>98.651.568</b>	<b>86.047.529</b>	<b>98.651.568</b>

Η κίνηση των σωρευτικών προβλέψεων για απομείωση των Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την 30.09.2019 και την 31.12.2018 έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<b>Υπόλοιπο προβλέψεων έναρξης περιόδου (01 Ιανουαρίου)</b>	<b>98.651.568</b>	<b>110.421.432</b>	<b>98.651.568</b>	<b>110.421.432</b>
Προβλέψεις χρήσης	758.698	969.679	763.279	969.679
Διαγραφές	(13.367.318)	(12.739.542)	(13.367.318)	(12.739.542)
<b>Υπόλοιπο προβλέψεων λήξης περιόδου</b>	<b>86.042.948</b>	<b>98.651.568</b>	<b>86.047.529</b>	<b>98.651.568</b>

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

### Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά κατηγορία δανείου

Ποσά σε χιλ. €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Στεγαστικά δάνεια	21.124	20.572	21.124	20.572
Καταναλωτικά δάνεια	13.891	13.198	13.891	13.198
Πιστωτικές κάρτες	496	491	496	491
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις	295.991	295.368	333.344	329.336
<b>Λιανική Τραπεζική</b>	<b>331.503</b>	<b>329.629</b>	<b>368.855</b>	<b>363.596</b>
<b>Επιχειρηματική Τραπεζική &amp; χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα</b>	<b>85.834</b>	<b>85.625</b>	<b>85.831</b>	<b>85.625</b>
<b>Λογιστική αξία προ προβλέψεων</b>	<b>417.337</b>	<b>415.254</b>	<b>454.686</b>	<b>449.222</b>
Μείον: Πρόβλεψη δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(86.043)	(98.652)	(86.048)	(98.652)
<b>Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις</b>	<b>331.294</b>	<b>316.603</b>	<b>368.639</b>	<b>350.570</b>

**Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας (καθαρή αξία)**
**Όμιλος**

30 Σεπτέμβριος 2019				Stage 2			Stage 3			Σύνολο
Ποσά σε χιλ. €	Stage 1			Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	
	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)							
<b>Λιανική Τραπεζική</b>	<b>25.503</b>	<b>(544)</b>	<b>24.959</b>	<b>14.040</b>	<b>(1.164)</b>	<b>12.876</b>	<b>72.661</b>	<b>(25.113)</b>	<b>47.548</b>	<b>85.383</b>
Στεγαστικά δάνεια	6.155	(60)	6.095	2.082	(114)	1.968	12.888	(3.078)	9.810	17.873
Καταναλωτικά δάνεια	3.869	(127)	3.742	2.161	(374)	1.787	7.861	(3.249)	4.612	10.141
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	496	(447)	49	49
Λοιπά δάνεια	15.479	(357)	15.122	9.797	(676)	9.121	51.416	(18.339)	33.077	57.320
<b>Επιχειρηματική Τραπεζική</b>	<b>133.654</b>	<b>(1.299)</b>	<b>132.355</b>	<b>38.722</b>	<b>(4.297)</b>	<b>34.425</b>	<b>132.533</b>	<b>(53.598)</b>	<b>78.935</b>	<b>245.715</b>
Βιομηχανία	19.602	(226)	19.376	6.154	(540)	5.614	27.953	(11.763)	16.190	41.180
Εμπόριο και υπηρεσίες	29.246	(674)	28.572	12.132	(2.549)	9.583	40.566	(17.774)	22.792	60.947
Κατασκευές	18.867	(222)	18.645	12.015	(1.160)	10.855	36.604	(18.239)	18.365	47.865
Ενέργεια	9.609	(3)	9.606	0	0	0	18	(8)	10	9.616
Τουρισμός	52.513	(147)	52.366	6.293	(45)	6.248	25.392	(4.554)	20.838	79.452
Ναυτιλία	1.643	0	1.643	0	0	0	721	(706)	15	1.658
Λοιπά	2.174	(27)	2.147	2.128	(3)	2.125	1.279	(554)	725	4.997
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>225</b>	<b>(28)</b>	<b>197</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>159.382</b>	<b>(1.872)</b>	<b>157.511</b>	<b>52.761</b>	<b>(5.460)</b>	<b>47.301</b>	<b>205.194</b>	<b>(78.711)</b>	<b>126.483</b>	<b>331.294</b>

**Όμιλος**

31 Δεκέμβριος 2018	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Σύνολο
	Ποσά σε χιλ. €	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	
<b>Λιανική Τραπεζική</b>	<b>29.166</b>	<b>(789)</b>	<b>28.377</b>	<b>13.901</b>	<b>(1.079)</b>	<b>12.822</b>	<b>67.492</b>	<b>(25.860)</b>	<b>41.632</b>	<b>82.831</b>
Στεγαστικά δάνεια	6.779	(57)	6.722	1.622	(34)	1.588	12.171	(2.920)	9.251	17.561
Καταναλωτικά δάνεια	3.840	(110)	3.730	2.172	(94)	2.078	7.186	(3.192)	3.994	9.802
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	491	(442)	49	49
Λοιπά δάνεια	18.547	(622)	17.925	10.107	(951)	9.156	47.644	(19.306)	28.338	55.419
<b>Επιχειρηματική Τραπεζική</b>	<b>126.119</b>	<b>(1.894)</b>	<b>124.225</b>	<b>38.048</b>	<b>(4.177)</b>	<b>33.871</b>	<b>140.259</b>	<b>(64.827)</b>	<b>75.432</b>	<b>233.528</b>
Βιομηχανία	19.249	(341)	18.908	2.845	(464)	2.381	28.816	(12.914)	15.902	37.191
Εμπόριο και υπηρεσίες	30.196	(998)	29.198	14.172	(2.265)	11.907	39.734	(20.011)	19.723	60.828
Κατασκευές	16.526	(330)	16.196	11.940	(681)	11.259	43.851	(25.114)	18.737	46.192
Ενέργεια	9.654	(59)	9.595	0	0	0	17	(7)	10	9.605
Τουρισμός	47.884	(165)	47.719	5.943	(66)	5.877	25.838	(5.485)	20.353	73.949
Ναυτιλία	1.726	0	1.726	0	0	0	720	(705)	15	1.741
Λοιπά	884	(1)	883	3.148	(701)	2.447	1.283	(591)	692	4.022
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>269</b>	<b>(24)</b>	<b>245</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>245</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>155.554</b>	<b>(2.706)</b>	<b>152.848</b>	<b>51.949</b>	<b>(5.257)</b>	<b>46.692</b>	<b>207.751</b>	<b>(90.689)</b>	<b>117.062</b>	<b>316.602</b>

**Τράπεζα**

30 Σεπτέμβριος 2019	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Σύνολο
	Ποσά σε χιλ. €	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	
<b>Λιανική Τραπεζική</b>	<b>25.503</b>	<b>(544)</b>	<b>24.959</b>	<b>14.040</b>	<b>(1.164)</b>	<b>12.876</b>	<b>72.661</b>	<b>(25.113)</b>	<b>47.548</b>	<b>85.383</b>
Στεγαστικά δάνεια	6.155	(60)	6.095	2.082	(114)	1.968	12.888	(3.078)	9.810	17.873
Καταναλωτικά δάνεια	3.869	(127)	3.742	2.161	(374)	1.787	7.861	(3.249)	4.612	10.141
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	496	(447)	49	49
Λοιπά δάνεια	15.479	(357)	15.122	9.797	(676)	9.121	51.416	(18.339)	33.077	57.320
<b>Επιχειρηματική Τραπεζική</b>	<b>170.900</b>	<b>(1.304)</b>	<b>169.596</b>	<b>38.825</b>	<b>(4.297)</b>	<b>34.528</b>	<b>132.533</b>	<b>(53.598)</b>	<b>78.935</b>	<b>283.059</b>
Βιομηχανία	21.734	(226)	21.508	6.154	(540)	5.614	27.953	(11.763)	16.190	43.312
Εμπόριο και υπηρεσίες	46.720	(677)	46.043	12.132	(2.549)	9.583	40.566	(17.774)	22.792	78.418
Κατασκευές	33.263	(223)	33.040	12.015	(1.160)	10.855	36.604	(18.239)	18.365	62.260
Ενέργεια	12.853	(4)	12.849	103	0	103	18	(8)	10	12.962
Τουρισμός	52.513	(147)	52.366	6.293	(45)	6.248	25.392	(4.554)	20.838	79.452
Ναυτιλία	1.643	0	1.643	0	0	0	721	(706)	15	1.658
Λοιπά	2.174	(27)	2.147	2.128	(3)	2.125	1.279	(554)	725	4.997
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>225</b>	<b>(28)</b>	<b>197</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>196.628</b>	<b>(1.876)</b>	<b>194.752</b>	<b>52.864</b>	<b>(5.460)</b>	<b>47.404</b>	<b>205.194</b>	<b>(78.711)</b>	<b>126.483</b>	<b>368.639</b>

**Τράπεζα**

31 Δεκέμβριος 2018	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Σύνολο
	Ποσά σε χιλ. €	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	
<b>Λιανική Τραπεζική</b>	<b>29.166</b>	<b>(789)</b>	<b>28.377</b>	<b>13.901</b>	<b>(1.079)</b>	<b>12.822</b>	<b>67.492</b>	<b>(25.860)</b>	<b>41.632</b>	<b>82.831</b>
Στεγαστικά δάνεια	6.779	(57)	6.722	1.622	(34)	1.588	12.171	(2.920)	9.251	17.561
Καταναλωτικά δάνεια	3.840	(110)	3.730	2.172	(94)	2.078	7.186	(3.192)	3.994	9.802
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	491	(442)	49	49
Λοιπά δάνεια	18.547	(622)	17.925	10.107	(951)	9.156	47.644	(19.306)	28.338	55.419
<b>Επιχειρηματική Τραπεζική</b>	<b>160.086</b>	<b>(1.894)</b>	<b>158.192</b>	<b>38.048</b>	<b>(4.177)</b>	<b>33.871</b>	<b>140.259</b>	<b>(64.827)</b>	<b>75.432</b>	<b>267.495</b>
Βιομηχανία	20.878	(341)	20.537	2.845	(464)	2.381	28.816	(12.914)	15.902	38.820
Εμπόριο και υπηρεσίες	46.610	(998)	45.612	14.172	(2.265)	11.907	39.734	(20.011)	19.723	77.242
Κατασκευές	30.576	(330)	30.246	11.940	(681)	11.259	43.851	(25.114)	18.737	60.242
Ενέργεια	11.528	(59)	11.469	0	0	0	17	(7)	10	11.479
Τουρισμός	47.884	(165)	47.719	5.943	(66)	5.877	25.838	(5.485)	20.353	73.949
Ναυτιλία	1.726	0	1.726	0	0	0	720	(705)	15	1.741
Λοιπά	884	(1)	883	3.148	(701)	2.447	1.283	(591)	692	4.022
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>269</b>	<b>(24)</b>	<b>245</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>245</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>189.522</b>	<b>(2.706)</b>	<b>186.816</b>	<b>51.949</b>	<b>(5.257)</b>	<b>46.692</b>	<b>207.751</b>	<b>(90.689)</b>	<b>117.062</b>	<b>350.570</b>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Ομόλογα έκδοσης τραπεζών	1.049.899	1.000.000	1.049.899	1.000.000
<b>Σύνολο</b>	<b>1.049.899</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.049.899</b>	<b>1.000.000</b>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**
**13.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Ομόλογα έκδοσης τραπεζών	660.953	860.950	660.953	860.950
<b>Σύνολο</b>	<b>660.953</b>	<b>860.950</b>	<b>660.953</b>	<b>860.950</b>

**13.2 ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ**

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η κίνηση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-30.09.2019:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Μετοχές & μερίδια	4.889.312	4.871.491	3.031.540	3.993.087
<b>Σύνολο</b>	<b>4.889.312</b>	<b>4.871.491</b>	<b>3.031.540</b>	<b>3.993.087</b>
<b>Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων</b>				
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου</b>	<b>4.871.491</b>	<b>3.258.023</b>	<b>3.993.087</b>	<b>1.559.825</b>
Λοιπές μεταβολές	-	-	(979.367)	-
Προσθήκες	-	754.760	-	975.157
Μεταβολή εύλογης αξίας	17.821	918.663	17.821	1.518.059
Πωλήσεις	-	(59.954)	-	(59.954)
Μειώσεις/προβλέψεις υποτίμησης περιόδου	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο στη λήξη της περιόδου</b>	<b>4.889.312</b>	<b>4.871.491</b>	<b>3.031.540</b>	<b>3.993.087</b>



**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ**
**14.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία**

Ποσά σε €	30.09.2019		Όμιλος		
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	331.294.011	331.294.011	-	-	331.294.011
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.049.899	1.049.899	-	-	1.049.899
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού</b>					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	508.407.020	508.407.020	103.698.353	404.708.667	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	17.837.738	17.837.738	-	-	17.837.738

Ποσά σε €	30.09.2019		Τράπεζα		
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	368.638.572	368.638.572	-	-	368.638.572
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.049.899	1.049.899	-	-	1.049.899
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού</b>					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	508.905.305	508.905.305	104.196.638	404.708.667	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	17.837.738	17.837.738	-	-	17.837.738

Ποσά σε €	31.12.2018		Όμιλος		
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	316.602.595	316.602.595	-	-	316.602.595
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.000.000	1.000.000	-	-	1.000.000
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού</b>					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	379.850.803	379.850.803	86.877.493	292.973.310	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	15.692.312	15.692.312	-	-	15.692.312

Ποσά σε €	31.12.2018		Τράπεζα		
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	350.570.169	350.570.169	-	-	350.570.169
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.000.000	1.000.000	-	-	1.000.000
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού</b>					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	381.127.235	381.127.235	88.153.925	292.973.310	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	15.692.312	15.692.312	-	-	15.692.312

Ο παραπάνω πίνακας παρουσιάζει την λογιστική αξία και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου καθώς και τη κατηγοριοποίησή τους.

Η λογιστική αξία των Υποχρεώσεων προς πελάτες σε άμεση ζήτηση προσεγγίζει την εύλογη αξία τους καθώς θεωρούνται βραχυπρόθεσμα χρηματοοικονομικά στοιχεία, ενώ η εύλογη αξία των προθεσμιακών καταθέσεων υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλων προεξόφλησης χρηματοροών βάσει επιτοκίων αγοράς παρόμοιων προϊόντων.

Η εύλογη αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων και λοιπών δανείων υπολογίζεται με τη μέθοδο της προεξόφλησης χρηματοροών βάσει επιτοκίων αγοράς παρόμοιων προϊόντων.

Η εύλογη αξία των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών εκτιμάται ότι προσεγγίζει την αντίστοιχη λογιστική αξία τους διότι αφορούν μεταβλητού επιτοκίου δάνεια, τα οποία αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος καθώς και των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, απαιτήσεις και υποχρεώσεις χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες) που δεν επιμετρώνται στις οικονομικές καταστάσεις στην εύλογη αξία, προσεγγίζει την αντίστοιχη λογιστική αξία τους, είτε γιατί αφορούν βραχυπρόθεσμες συναλλαγές είτε γιατί επανατιμολογούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

## 14.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμημένα στην εύλογη αξία

Ποσά σε €	30.09.2019		Όμιλος		
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	660.953	660.953	-	660.953	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	4.889.312	4.889.312	48.825	-	4.840.487
<b>Τράπεζα</b>					
Ποσά σε €	30.09.2019		Επίπεδο 1		
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	660.953	660.953	-	660.953	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	3.031.540	3.031.540	29.399	-	3.002.141
<b>Όμιλος</b>					
Ποσά σε €	31.12.2018		Επίπεδο 1		
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	860.950	860.950	-	860.950	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	4.871.491	4.871.491	31.004	-	4.840.487
<b>Τράπεζα</b>					
Ποσά σε €	31.12.2018		Επίπεδο 1		
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	860.590	860.950	-	860.950	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	3.993.087	3.993.087	11.579	-	3.981.508

Η αποτίμηση σε εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού του επιπέδου 3 διενεργείται με την χρήση μεταβλητών που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Το επίπεδο 3 περιλαμβάνει μετοχές του

χαρτοφυλακίου επενδύσεων. Οι μετοχές του επιπέδου 3 δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά ή δεν υπάρχουν διαθέσιμες τιμές από τρίτους διαπραγματευτές. Η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών σε εύλογη αξία προσεγγίστηκε μέσω της μεθόδου της καθαρής αξίας του ενεργητικού.

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2019 δεν υπήρξαν μεταφορές των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταξύ των επιπέδων διαβάθμισης.

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η συμφωνία των μεταβολών των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και έχουν κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 3 για την περίοδο που έληξε την 30<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2019 και την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2018:

Ποσά σε €	Όμιλος	
	2019	2018
<b>Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων</b>		
<b>Υπόλοιπο έναρξης 01 Ιανουαρίου</b>	<b>4.840.487</b>	<b>3.159.730</b>
Λοιπές μεταβολές	-	-
Προσθήκες περιόδου	-	754.760
Διαθέσεις	-	-
Μεταβολή εύλογης αξίας	-	925.998
Μειώσεις/προβλέψεις υποτίμησης περιόδου	-	-
<b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>	<b>4.840.487</b>	<b>4.840.487</b>
<b>Ποσά σε €</b>	<b>Τράπεζα</b>	
<b>Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων</b>		
<b>Υπόλοιπο έναρξης 01 Ιανουαρίου</b>	<b>3.981.508</b>	<b>1.468.444</b>
Λοιπές μεταβολές	(979.367)	-
Προσθήκες περιόδου	-	975.157
Διαθέσεις	-	-
Μεταβολή εύλογης αξίας	-	1.537.907
Μειώσεις/προβλέψεις υποτίμησης περιόδου	-	-
<b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>	<b>3.002.141</b>	<b>3.981.508</b>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<b>Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>	-	-	-	-
Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	286.824	228.825	286.824	228.825
Δάνεια σε πελάτες	16.203.916	17.738.157	16.203.916	17.738.157
Συμμετοχές σε θυγατρικές	3.847.447	3.459.714	3.847.447	3.459.714
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες	412.950	420.123	-	-
Επενδυτικοί τίτλοι	2.280.604	2.077.523	2.273.431	2.077.523
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	(1.236.680)	(749.660)	(1.165.683)	(720.063)
Επενδυτική περιουσία	(1.991.149)	(490.187)	(1.991.149)	(490.187)
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	(78.670)	(77.018)	(80.765)	(80.613)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από αναπόσβεστη χρεωστική διαφορά της παρ.3 του αρ.27 Ν.4172/13	2.110.933	2.110.933	2.110.933	2.110.933
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.944.083	1.173.100	1.864.809	1.094.268
	<b>23.780.258</b>	<b>25.891.509</b>	<b>23.349.763</b>	<b>25.418.556</b>
Λοιπά στοιχεία παθητικού	561.493	58.352	483.530	23.270
	<b>561.493</b>	<b>58.352</b>	<b>483.530</b>	<b>23.270</b>
Από μεταφερόμενη ζημία	194.777	194.777	194.777	194.777
<b>Σύνολο</b>	<b>24.536.528</b>	<b>26.144.638</b>	<b>24.028.071</b>	<b>25.636.604</b>

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<b>Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>				
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	(425.386)	(221.524)	-	-
Επενδυτική περιουσία	4.008.317	3.958.567	-	-
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	(15.393)	(158.800)	-	-
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες	(133.750)	(100.000)	-	-
Επενδυτικοί τίτλοι	28.417	15.283	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(1.354.001)	(1.340.732)	-	-
	<b>2.108.203</b>	<b>2.152.793</b>	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(15.636)	(15.636)	-	-
<b>Σύνολο</b>	<b>2.092.567</b>	<b>2.137.158</b>	-	-

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμψηφίσει τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους ανά εταιρεία ξεχωριστά.

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους στην Τράπεζα και στον Όμιλο προέρχονται κατά κύριο λόγο από διαφορές στη λογιστική βάση και τη φορολογική βάση οι οποίες δεν έχουν ημερομηνία λήξης και κατά συνέπεια η ανακτησιμότητά τους δεν τίθεται σε αμφισβήτηση στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους (Τράπεζα) που σχετίζονται με φορολογικές ζημιές οι οποίες μεταφέρονται προς συμψηφισμό στα επόμενα έτη, ανέρχονται σε ποσό 195 χιλ. € περίπου και είναι ανακτήσιμες με βάση το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας.

Η Κοινοτική Οδηγία 575/2013 περί κεφαλαιακών απαιτήσεων αναφέρει ότι οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που στηρίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια πρέπει να αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας. Εντούτοις, το άρθρο 27Α του Ν.4172/2013, καθώς και οι τροποποιήσεις αυτού (Ν.4303/2014 και Ν.4340/2015) επιτρέπουν, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, την μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προέκυψαν από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και οι οποίες έχουν λογιστεί έως 30 Ιουνίου 2015 σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού δημοσίου (Φορολογικές Πιστώσεις). Η Τράπεζα, βάσει της απόφασης της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 24 Νοεμβρίου 2015, έχει υπαχθεί στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του Ν.4340/2015). Οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, αφορούν στην προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Με το άρθρο 43 του Ν. 4465/04.04.2017 τροποποιήθηκαν τα άρθρα 27 και 27α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013). Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις, η χρεωστική διαφορά που θα προκύψει για τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικά πρόσωπα από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών τους καθώς και η ζημία από την πώληση δανείων, αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και αποσβένονται σε διάστημα 20 ετών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που θα αναγνωρισθεί από την ανωτέρω χρεωστική διαφορά καθώς και από τυχόν λογιστικές διαγραφές δανείων ή πιστώσεων οι οποίες δεν έχουν μετατραπεί σε χρεωστική διαφορά μέχρι το τέλος του εκάστοτε έτους της λογιστικής διαγραφής, μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Δημοσίου σύμφωνα με τους ανωτέρω όρους και προϋποθέσεις.

Το συνολικό ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που θα προκύψει (α) από τη χρεωστική διαφορά λόγω της οριστικής διαγραφής χρεών οφειλετών και της πώλησης δανείων, (β) από τις προσωρινές διαφορές που θα προκύψουν από τις λογιστικές διαγραφές δανείων και πιστώσεων καθώς επίσης (γ) από τις προσωρινές διαφορές επί των συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου δεν μπορεί να υπερβεί το συνολικό ποσό φόρου επί των συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχε αναγνωρισθεί μέχρι τις 30 Ιουνίου 2015. Με τη ρύθμιση αυτή, που τέθηκε σε ισχύ από 01.01.2016, διασφαλίζεται ότι οι διαγραφές και αναδιαρθρώσεις δανείων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων δεν θα οδηγήσουν σε απώλεια εποπτικών κεφαλαίων.

Οι επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της 30.9.2019 που εμπίπτουν Άρθρο 27α του Ν.4172/2013, ανήλθαν σε 18,7εκ.€ τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε επίπεδο Τράπεζας. Πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο, 29% επί των προσωρινών διαφορών των συσσωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015. Η ύπαρξη φορολογικών ζημιών συνιστά τη βασική προϋπόθεση για τη δημιουργία Φορολογικών Πιστώσεων, και οι οποίες υπολογίζονται ως ποσοστό των λογιστικών μετά από φόρους ζημιών βάσει ΔΠΧΑ προς τα Ίδια Κεφάλαια (μη-συμπεριλαμβανομένων των ζημιών της χρήσης). Το ποσοστό αυτό εφαρμόζεται στο υπόλοιπο των επιλέξιμων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ενός συγκεκριμένου έτους για να υπολογιστεί η Φορολογική Πίστωση που θα μετατραπεί στο έτος αυτό σε σχέση με το προηγούμενο φορολογικό έτος. Η Κοινοτική Οδηγία 575/2013 επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να μην αφαιρούν για σκοπούς υπολογισμού του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τις επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.

Με το άρθρο 82 του Ν.4472/19.5.2017 προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για το ποσό της εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που προκύπτει από τη διαφορά του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (σήμερα 29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε μέχρι 31.12.2014 (26%).

Επίσης, με το άρθρο 14 του ανωτέρω νόμου, προβλέπεται σταδιακή μείωση του φορολογικού συντελεστή από 29% που ισχύει σήμερα, σε 25%, στα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία. Η μείωση αυτή αφορά τα εισοδήματα που θα αποκτηθούν κατά το φορολογικό έτος που αρχίζει από 01.01.2019, υπό την προϋπόθεση ότι σύμφωνα με την εκτίμηση του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, δεν προκαλείται απόκλιση από τους

μεσοπρόθεσμους δημοσιονομικούς στόχους. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να είναι 29%, επηρέασε όμως τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/υποχρεώσεις που αναγνώρισαν οι θυγατρικές εταιρίες της Τράπεζας.

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις φόρων	62.072	81.590	41.005	28.378
Προπληρωθέντα έξοδα	867.017	660.819	43.107	44.809
Έσοδα εισπρακτέα	44.054	277.688	44.054	277.688
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	10.858.832	11.183.746	10.858.832	11.183.746
Αποθέματα Ακινήτων	29.202.439	30.456.846	14.649.676	15.904.301
Απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	7.164.153	4.713.626	4.136.985	3.776.354
Λοιπά	5.250.846	7.147.012	3.055.724	1.519.110
<b>Σύνολο</b>	<b>53.449.414</b>	<b>54.521.328</b>	<b>32.829.384</b>	<b>32.734.385</b>

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζεται η κίνηση των ακινήτων επενδύσεων για τον Όμιλο και την Τράπεζα την 30<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2019:

Ποσά σε €	Όμιλος	Τράπεζα
	Γήπεδα - οικόπεδα & Κτίρια	Γήπεδα και οικόπεδα
<b>Αξία κτήσης</b>		
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018</b>	<b>17.124.266</b>	<b>1.690.000</b>
Προσθήκες	505.205	300
Μεταφορές από Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	-	-
Μεταφορές από Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	-	-
Διαφορές Αποτίμησης στην εύλογη αξία	400.000	-
Διαγραφές/Πωλήσεις	-	-
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018</b>	<b>18.029.471</b>	<b>1.690.300</b>
<b>Αξία κτήσης</b>		
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019</b>	<b>18.029.471</b>	<b>1.690.300</b>
Προσθήκες	989.270	989.270
Μεταφορές από Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	-	-
Μεταφορές από Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	2.919.616	2.919.616
Διαφορές Αποτίμησης στην εύλογη αξία	2.455.115	2.256.115
Διαγραφές/Πωλήσεις	-	-
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2019</b>	<b>24.393.471</b>	<b>7.855.300</b>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

α) Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Χρηματοδότηση Ε.Λ.Α.	-	12.002.000	-	12.002.000
<b>Σύνολο</b>	<b>-</b>	<b>12.002.000</b>	<b>-</b>	<b>12.002.000</b>

β) Υποχρεώσεις προς Πελάτες

**Υποχρεώσεις προς Πελάτες**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<i>Καταθέσεις:</i>				
Ταμιευτηρίου	53.834.025	50.546.509	53.834.025	50.546.509
Τρεχούμενοι & Όψεως	49.865.992	36.330.984	50.364.277	37.607.416
Προθεσμίας	404.707.003	292.973.310	404.707.003	292.973.310
<b>Σύνολο</b>	<b>508.407.020</b>	<b>379.850.803</b>	<b>508.905.305</b>	<b>381.127.235</b>

γ) Υποχρεώσεις προς άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

**Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<i>Υποχρεώσεις σε άλλες Τράπεζες</i>				
Όψεως	27.248.961	10.121.521	26.442.537	9.327.357
Προθεσμίας	2.000.267	-	2.000.267	-
<b>Σύνολο</b>	<b>29.249.228</b>	<b>10.121.521</b>	<b>28.442.803</b>	<b>9.327.357</b>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Πιστωτές και προμηθευτές	1.192.779	2.498.359	19.065	306.050
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων προς απόδοση (μέσω ΔΙΑΣ)	744.916	1.200.307	744.916	1.200.235
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος) και ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.100.338	1.246.951	683.301	941.833
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	1.827.240	3.210.448	31.126	30.380
Λοιπές υποχρεώσεις	4.453.423	2.216.186	3.563.983	1.815.806
<b>Σύνολο</b>	<b>9.318.696</b>	<b>10.372.251</b>	<b>5.042.391</b>	<b>4.294.304</b>

Τα «Λοιπά στοιχεία παθητικού» και συγκεκριμένα οι «Λοιπές υποχρεώσεις» την 30.09.2019 για τον Όμιλο και την Τράπεζα εμφανίζονται αυξημένα συγκριτικά με τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2018 καθώς συμπεριλαμβάνεται η χρηματοοικονομική υποχρέωση που προκύπτει από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 16 κατά την 30.09.2019 ποσού €1,97 εκατ. και €1,79 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

### α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν εκκρεμείς απαιτήσεις και αγωγές κατά της Τράπεζας. Στις επιβεβαιωτικές επιστολές των Δικηγόρων της Τράπεζας προς τους Ορκωτούς Ελεγκτές αναφέρεται ότι δεν μπορεί να γίνει στην παρούσα χρονική στιγμή ασφαλής εκτίμηση για την έκβαση των υποθέσεων αυτών εφόσον κάποιες βρίσκονται σε αρχικό στάδιο και κάποιες άλλες δεν έχουν καταστεί τελεσίδικες.

Στα πλαίσια των διεκδικήσεων από απαιτήσεις κατά πελατών της, η Τράπεζα έχει προβεί σε νομικές ενέργειες για τη δικαστική είσπραξη καθυστερούμενων οφειλών.

Σε επίπεδο Ομίλου δεν υπάρχουν σημαντικές δικαστικές υποθέσεις και αγωγές απαιτήσεων κατά ή υπέρ των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας.

#### Αγωγές-Υποθέσεις ειδικού λογαριασμού «ΑΠΟΔΙΔΩ»

Όσο αφορά τις δικαστικές διενέξεις- αγωγές που έχουν γίνει από συνεταιίρους κατά της Τράπεζας και έχουν ως αίτημα την αποζημίωση των εναγόντων λόγω της επικαλούμενης εκ μέρους τους ζημίας που έχουν υποστεί από την κατάρτιση των Συμβάσεων Ειδικού Λογαριασμού Αποδίδω, έχουν εκδικαστεί μέχρι σήμερα ένα μέρος αυτών ποσού 6,8 εκ. € περίπου, επιδικάζοντας εις βάρος της Τράπεζας ποσό € 5,6 εκ. περίπου με προσωρινά εκτελεστέα ποσά € 1,1 εκ., για τις οποίες έχει ασκηθεί έφεση από την Τράπεζα.

Για τις υποθέσεις αυτές σημαντική είναι μια συγκεκριμένη εξέλιξη σε υπόθεση για την οποία έκρινε ο Άρειος Πάγος και εξέδωσε απόφασή με την οποία δικαίωσε την Τράπεζα και παρέπεμψε εκ νέου αυτή στο Εφετείο για νέα κρίση (απόφαση αρ.1007/2019 Α.Π.).

Επίσης σημαντική θεωρείται και η υπ' αριθ. 99/2019 απόφαση του Εφετείου Κρήτης η οποία εξέτασε σε δεύτερο βαθμό υπόθεση δικαιώνοντας την Τράπεζα επί της ουσίας απορρίπτοντας την αγωγή η οποία σε πρώτο βαθμό είχε γίνει δεκτή. Έχοντας ήδη από το παρελθόν απαλλακτικά βουλεύματα υπέρ της Τράπεζας από τα Εφετεία Κρήτης και Αθηνών και ενόψει των τελευταίων αποφάσεων οι οποίες εκδίδονται από τα ανώτατα δικαστήρια επιβεβαιώνονται οι εκτιμήσεις μας για δικαίωση των θέσεων της Τράπεζας.

Επομένως βάσει των παραπάνω δικαστικών αποφάσεων η εκτίμηση των δικηγόρων/νομικών συμβούλων της Τράπεζας είναι ότι οι αγωγές εν τέλει θα απορριφθούν στο σύνολο τους για συγκεκριμένους λόγους που έχουν να κάνουν με την πληρότητα των εγγράφων τα οποία παρουσιάζονται από την Τράπεζα και τα οποία αποδεικνύουν την νομιμότητά και την τήρηση των νόμων και κανόνων οι οποίοι επιβάλλονται στα πιστωτικά ιδρύματα και κατά συνέπεια στις συναλλαγές της Τράπεζας με τους πελάτες της.

Συνεπώς η Διοίκηση εκτιμά ότι η οριστική διευθέτησή τους και οι πιθανές αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις κατά της Τράπεζας δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

### β. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Η Τράπεζα έχει ανέλεγκτες φορολογικά τις χρήσεις 2013 έως και 2018 ενώ έχει σχηματίσει σωρευτικές προβλέψεις ποσού 50.000€ για τις εν λόγω ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις οι οποίες και κρίνονται επαρκείς.

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά για ορισμένες χρήσεις και επομένως οι φορολογικές υποχρεώσεις τους για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν καταστεί οριστικές. Συνεπώς, ως αποτέλεσμα των ελέγχων αυτών, είναι πιθανόν να επιβληθούν επιπλέον πρόστιμα και φόροι, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια επί του παρόντος. Ωστόσο, σε επίπεδο Ομίλου, δεν έχουν σχηματιστεί προβλέψεις για τυχόν διαφορές που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διενέργεια μελλοντικού φορολογικού ελέγχου των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων τους εφόσον φορολογικοί έλεγχοι που διενεργήθηκαν στο παρελθόν και μάλιστα σε χρήσεις με λογιστικά και φορολογικά κέρδη δεν οδήγησαν στην επιβολή σημαντικών πρόσθετων φόρων. Στην παρούσα κατάσταση και με την πλειοψηφία των ανέλεγκτων χρήσεων των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου να αφορούν σε χρήσεις με λογιστικές και φορολογικές ζημίες η διενέργεια εκτίμησης σε επίπεδο Ομίλου για τον



σχηματισμό πρόβλεψης καθίσταται δυσχερής ενώ η Διοίκηση εκτιμά ότι οι όποιες διαφορές φορολογικού ελέγχου πιθανώς προκύψουν, δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση του Ομίλου.

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της δεν υποχρεούταν στην έκδοση Φορολογικού Πιστοποιητικού από Ορκωτό Ελεγκτή έως και τη χρήση 2015 ενώ από τη χρήση 2016 και μετά η έκδοση του «Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού» έγινε προαιρετική (με εξαίρεση την Τράπεζα που δεν εμπίπτει ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός στις διατάξεις εταιριών για προαιρετικό Φορολογικό Πιστοποιητικό) για τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου. Από αυτές, η εταιρεία «ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.» επέλεξε την υπαγωγή της στη διενέργεια ελέγχου Πιστοποιητικού Φορολογικής Συμμόρφωσης της χρήσης 2016 και αντίστοιχα η «ΑΒΕΑ Α.Ε.» για τη χρήση 2018 όπου το συμπέρασμα της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης των Ορκωτών Ελεγκτών για τις εν λόγω χρήσεις ήταν «Συμπέρασμα χωρίς επιφύλαξη».

Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των εταιριών του Ομίλου έχουν ως εξής:

Επωνυμία Θυγατρικής	Ανέλεγκτες χρήσεις
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	2013 – 2018
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	2013 – 2018
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ PRIME ENERGY Α.Ε.	2013 - 2018
ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ	2013 - 2018
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	2013 – 2015 ,2017, 2018
ΑΒΕΑ Α.Ε.	2013 – 2017

#### γ. Δανειακές δεσμεύσεις

Οι δανειακές δεσμεύσεις αφορούν εν ισχύ εγγυητικές επιστολές που έχει εκδώσει η Τράπεζα επ' ονόματι των πελατών της και ανήλθαν στο ποσό των €14,81 εκατ. και €14,85 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα την 30.09.2019.

#### δ. Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις

Οι δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις αφορούν υποχρεώσεις καταβολής μισθωμάτων (ενοικίων) προς εκμισθωτές για τον Όμιλο και την Τράπεζα. Στον κάτωθι πίνακα απεικονίζονται οι ελάχιστες εκτιμώμενες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Έως ένα (1) έτος	438.078	469.971	416.025	415.214
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	1.220.400	1.321.925	1.142.240	1.273.158
Πέραν των πέντε (5) ετών	431.871	609.878	200.871	369.878
	<b>2.090.349</b>	<b>2.401.774</b>	<b>1.759.135</b>	<b>2.058.251</b>

#### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου</b>	15.692.312	13.575.346	15.692.312	13.575.346
Εκδόσεις ομολόγων	1.900.000	2.110.000	1.900.000	2.110.000
Δεδουλευμένος τόκος	245.426	6.966	245.426	6.966
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου</b>	<b>17.837.738</b>	<b>15.692.312</b>	<b>17.837.738</b>	<b>15.692.312</b>

Η Τράπεζα στο 2<sup>ο</sup> εξάμηνο του 2019 εξέδωσε νέο ομόλογο ονομαστικής αξίας €1,9 εκατ.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι εκδόσεις Ομολόγων της Τράπεζας και τα χαρακτηριστικά τους:

Χαρακτηριστικά ομολόγων	Όροι				
	Εκδόσεως 2015	Εκδόσεως 2016	Εκδόσεως 2017	Εκδόσεως 2018	Εκδόσεως 2019
	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)
	Όροι	Όροι	Όροι	Όροι	Όροι
Ημερομηνία έκδοσης	31/12/2015	30/12/2016	29/12/2017	15/6/2018	30/6/2019
Ημερομηνία λήξης	31/12/2020	30/12/2021	29/12/2024	15/6/2025	30/6/2026
Έτη	5	5	7	7	7
Ποσό	9.000.000	2.500.000	2.070.000	2.110.000	1.900.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	1.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Πλήθος Ομολογιών	9.000	250	207	211	190
Επιτόκιο	6,50%	5,00%	4,75%	4,75%	4,75%
Καταβολή τόκου	Ετησίως /365 ημέρες	Ετησίως /365 ημέρες	Ετησίως /365 ημέρες	Ετησίως /365 ημέρες	Ετησίως /365 ημέρες
Αναγνώριση στα Εποπτικά Κεφάλαια Κατηγορίας 2	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Το σύνολο του καταβλημένου συνεταιριστικού κεφαλαίου και της διαφοράς υπέρ το άρτιο του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018 και την 30 Σεπτεμβρίου του 2019 έχει ως ακολούθως:

Ποσά σε € κατά την :	Τράπεζα					Όμιλος	
	# μεριδίων	Ονομαστική αξία	Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Σύνολο Κεφαλαίου (Τράπεζα)	Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδές	Σύνολο Κεφαλαίου (Όμιλος)
<b>31.12.2018</b>	6.540.672	3	19.622.016	84.668.896	104.290.912	(303.718)	103.987.194
<b>30.09.2019</b>	6.569.692	3	19.709.076	84.775.957	104.485.033	(303.718)	104.181.314

Στον κάτωθι πίνακα απεικονίζεται η κίνηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο:

Ποσά σε €	Τράπεζα		Σύνολο
	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	
<b>Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2018</b>	<b>17.933.724</b>	<b>82.691.297</b>	<b>100.625.021</b>
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.688.292	1.977.599	3.665.891
<b>Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2018 (Τράπεζα)</b>	<b>19.622.016</b>	<b>84.668.896</b>	<b>104.290.912</b>
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	87.060	107.060	194.120
<b>Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2019 (Τράπεζα)</b>	<b>19.709.076</b>	<b>84.775.956</b>	<b>104.485.033</b>

Ποσά σε €	Όμιλος			Σύνολο
	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Ίδιες Συνεταιριστικές Μερίδες	
<b>Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2018</b>	<b>17.933.724</b>	<b>82.691.297</b>	<b>(44.666)</b>	<b>100.580.355</b>
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου (Αγορές)/ Πωλήσεις Ιδίων Συνεταιριστικών μερίδων	1.688.292	1.977.599	-	<b>3.665.891</b>
	-	-	<b>(259.052)</b>	<b>(259.052)</b>
<b>Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2018 (Όμιλος)</b>	<b>19.622.016</b>	<b>84.668.896</b>	<b>(303.718)</b>	<b>103.987.194</b>
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου (Αγορές)/ Πωλήσεις Ιδίων Συνεταιριστικών μερίδων	87.060	107.060	-	<b>194.120</b>
	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2019 (Όμιλος)</b>	<b>19.709.076</b>	<b>84.775.956</b>	<b>(303.718)</b>	<b>104.181.314</b>

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: ΕΝΟΠΙΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Επωνυμία Ουγατρικής	Ποσοστό ψήφου Ομίλου	
	30.09.2019	31.12.2018
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	74,46%	74,46%
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	100,00%	100,00%
ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.	100,00%	100,00%
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	79,88%	79,88%
ΑΒΕΑ	71,69%	69,65%
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ PRIME ENERGY Α.Ε	100,00%	100,00%

Κατά το 2018 η Τράπεζα απόκτησε το 19,05% των μετοχών της ΑΒΕΑ Α.Ε ενώ κατά την 30.09.2019 αύξησε περαιτέρω το ποσοστό της σε 21,09% και έτσι το έμμεσο ποσοστό του Ομίλου ανήλθε στο 71,69% την 30.09.2019.

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018*	30.09.2019	31.12.2018*
Απαιτήσεις	21.860,1	18.284,7	59.137,8	52.171,2
Υποχρεώσεις	1.811,4	11.712,4	2.309,8	12.988,8
Εγγυητικές επιστολές, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιποί λογαριασμοί τάξεως	1.219,2	1.751,5	1.264,7	2.075,9
Έσοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα	758,5	1.451,1	2.845,6	3.078,1
Έξοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έξοδα	2,5	273,0	2,9	273,8

\*Όπως αναμορφώθηκε

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Αποζημιώσεις Μελών ΔΣ - Παράσταση στο ΔΣ		13,7	13,7	32,0
Αμοιβές Μελών ΔΣ - ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (με Α.Π.Υ.) *		288,9	200,9	267,8
Αμοιβές Δ/κων στελεχών Τράπεζας- μισθοδοσία		507,1	507,1	698,1
<b>Ποσά σε χιλ.€</b>		<b>809,6</b>	<b>721,6</b>	<b>997,8</b>

Οι διεταιρικές συναλλαγές που αναφέρονται ανωτέρω έχουν πραγματοποιηθεί σε όρους αγοράς και καθαρά εμπορική βάση (in an arm's length transactions). Οι χορηγήσεις έχουν εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας και έχουν δοθεί στα πλαίσια των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα οι χορηγήσεις προς τα συνδεδεμένα μέρη:

Α) έχουν χορηγηθεί υπό το σύνθητες επιχειρηματικό πλαίσιο,

- Β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους (επιτόκιο, εξασφαλίσεις) με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους,  
 Γ) εξυπηρετούνται κανονικά και έχει σχηματιστεί πρόβλεψη - σε κάποιες περιπτώσεις - για τα υπόλοιπά τους,  
 Δ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο αποπληρωμής από το σύνηθες.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Οι εποπτικές αρχές έχουν θεσμοθετήσει ποσοτικά κριτήρια για τη διασφάλιση κεφαλαιακής επάρκειας και επιβάλλουν στην Τράπεζα να διατηρούν ελάχιστα ποσά και δείκτες κεφαλαίων, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, οι οποίοι δείκτες ορίζονται ως η σχέση των κεφαλαίων προς το άθροισμα των περιουσιακών στοιχείων, συγκεκριμένων στοιχείων εκτός ισολογισμού. Τον Ιούνιο του 2013, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ευρώπης, εξέδωσαν την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013 (γνωστά ως CRD IV), μέσω των οποίων έγινε η ενσωμάτωση και προσαρμογή σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, των αλλαγών εκείνων που έχουν προταθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας (Basel III). Οι νέοι κανονισμοί είναι άμεσα εφαρμόσιμοι σε όλα τα κράτη μέλη από την 1 Ιανουαρίου 2014, λαμβάνοντας υπόψη ότι ορισμένες διατάξεις θα εφαρμοστούν σταδιακά κυρίως μεταξύ 2014 με 2019.

Η εποπτεύουσα αρχή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων είναι η ΤΤΕ

Από 01.01.2008 – 31.12.2013 εφαρμοζόταν το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II, το οποίο εισήχθη στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.3601/2007 όπως τροποποιήθηκε με τους Ν.3693/2008, Ν.3746/2009, Ν.3862/2010, Ν.4002/2011 και Ν.4021/2011 (ενσωμάτωση των ευρωπαϊκών οδηγιών 48/2006, 49/2006, 64/2007, 111/2009 και 76/2010) και στη συνέχεια με την έκδοση των Πράξεων Διοικητή 2577/2006, 2588/2007, 2590/2007, 2592/2007, 2630/2010, και 2635/2010.

Από την 01/01/2014 εφαρμόζεται το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας III το οποίο εισήχθη στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.4261/2014 (ενσωμάτωση Οδηγίας 36/2013 της Ε.Ε.) όπως τροποποιήθηκε με τον Ν.4335/2015 και τον Ν.4340/2015, και στη συνέχεια με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (όπως αυτός τροποποιήθηκε με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 62/2015) και τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 680/2014 (όπως αυτός τροποποιήθηκε με τους Εκτελεστικούς Κανονισμούς 79/2015, 227/2015 και 1278/2015).

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για το 2019 και το 2018:

Έτος	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Απόθεμα Ασφαλείας Ν.4261/2014	Πρόσθετες Απαιτήσεις από ΕΔΕΑ	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
2018	8,00%	1,875%	2,04%	11,92%
2019	8,00%	2,50%	2,60%	13,10%

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας για την ημερομηνία αναφοράς 30.09.2019 και 31.12.2018 συνοψίζονται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	11,30%	10,76%	11,12%	10,53%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	11,30%	10,76%	11,12%	10,53%
<b>Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας</b>	<b>13,54%</b>	<b>13,10%</b>	<b>13,43%</b>	<b>12,95%</b>

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΣΤΟ ΔΠΧΑ 16

Το Δ.Π.Χ.Α. 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο προβλέπει την αναγνώριση του «δικαιώματος χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού» και τις «υποχρεώσεις από μισθώσεις», κατά την έναρξη της μίσθωσης, σε περίπτωση που υπάρχει σύμβαση ή μέρος σύμβασης που αποδίδει στον μισθωτή το δικαίωμα χρήσης ενός περιουσιακού στοιχείου για μία χρονική περίοδο έναντι τιμήματος. Το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού, αρχικά επιμετράται στο κόστος, το οποίο αποτελείται από το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις, πλέον τα μισθώματα που καταβλήθηκαν στον εκμισθωτή κατά ή πριν την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, μείον τυχόν κίνητρα προς τον μισθωτή που εισπράχθηκαν, την αρχική εκτίμηση για κόστη αποκατάστασης και αρχικά άμεσα κόστη που πραγματοποιήθηκαν από τον μισθωτή, και εν συνεχεία επιμετράται στο κόστος, μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση. Η υποχρέωση από μισθώσεις, αρχικά αναγνωρίζεται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά την διάρκεια της περιόδου μίσθωσης που ακόμη δεν έχουν καταβληθεί. Η διαφορά αναγνωρίζεται στα ίδια κεφάλαια.

Η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16 την 01.01.2019 αύξησε ισόποσα τα «ενσώματα πάγια στοιχεία» ως δικαιώματα χρήσης ακινήτων και τα «Λοιπά στοιχεία παθητικού» ως υποχρεώσεις από μισθώσεις κατά €1,97 εκατ. και €1,79 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα.

Στη συνέχεια, κατά την 30.09.2019, και στο πλαίσιο εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, το κονδύλι «Ενοίκια» το οποίο περιλαμβάνεται στα «Γενικά Διοικητικά έξοδα» εμφανίζεται μειωμένο κατά €320χιλ. και €310χιλ. (που αφορούν περιπτώσεις μισθώσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16), ενώ παράλληλα έχουν επιβαρυνθεί οι «Αποσβέσεις» της χρήσης κατά €278 χιλ. και €273 χιλ. και το χρηματοοικονομικό έξοδο κατά €65χιλ. και € 59χιλ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Για την ενίσχυση των εποπτικών Κεφαλαίων (tier 2) της Τράπεζας εκδόθηκαν δύο νέα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης 7ετους διάρκειας με επιτόκιο 5,3%, ποσού €3 εκ. την 31.10.2019 και πόσου €1 εκ. την 15.11.2019.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΠΡΟΒΛΕΨΙΜΑ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 241/2014

Με τα άρθρα 2 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ της 7ης Ιανουαρίου 2014 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, δίδονται οι ορισμοί των «προβλέψιμων μερισμάτων» και «προβλέψιμων επιβαρύνσεων» που θα πρέπει να έχουν αφαιρεθεί από τα ενδιάμεσα αποτελέσματα προκειμένου αυτά να περιληφθούν στον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της ενδιάμεσης περιόδου.

**Προβλέψιμα μερίσματα :** Για τους σκοπούς του άρθρου 26 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013, το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που πρέπει να αφαιρούν τα ιδρύματα από τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή τα κέρδη τέλους χρήσεως, όπως προβλέπεται στο άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθορίζεται από τα εξής:

- i. όταν η διοίκηση ενός ιδρύματος έχει λάβει επισήμως απόφαση ή προτείνει απόφαση στο αρμόδιο όργανο του ιδρύματος σχετικά με το ύψος του ποσού των μερισμάτων που θα διανεμηθεί, το ποσό αυτό αφαιρείται από τα αντίστοιχα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή τα κέρδη τέλους χρήσεως.
- ii. όταν καταβάλλονται ενδιάμεσα μερίσματα, το υπόλοιπο ποσό των ενδιάμεσων κερδών το οποίο πρέπει να προστεθεί στα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, μειώνεται κατά το ποσό του τυχόν προβλέψιμου μερίσματος που αναμένεται να καταβληθεί από το υπολειπόμενο ενδιάμεσο κέρδος με τα τελικά μερίσματα για το πλήρες οικονομικό έτος.
- iii. πριν λάβει το διοικητικό όργανο επισήμως απόφαση ή προτείνει απόφαση στον αρμόδιο φορέα για τη διανομή μερισμάτων, το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που πρέπει να αφαιρέσουν τα ιδρύματα από τα ενδιάμεσα κέρδη ή τα κέρδη τέλους χρήσεως είναι ίσο με το ποσό των ενδιάμεσων κερδών ή των κερδών τέλους χρήσεως πολλαπλασιαζόμενο επί τον δείκτη διανομής μερισμάτων.

Ο δείκτης διανομής μερισμάτων καθορίζεται με βάση τη μερισματική πολιτική που εγκρίνεται για τη σχετική περίοδο από το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο αρμόδιο όργανο. Όταν η μερισματική πολιτική προβλέπει μία κλίμακα αμοιβών αντί μιας σταθερής τιμής χρησιμοποιείται η υψηλότερη τιμή της κλίμακας αμοιβών.

Όταν δεν υφίσταται εγκεκριμένη μερισματική πολιτική, ή όταν η αρμόδια αρχή θεωρεί πιθανό ότι το ίδρυμα δεν θα εφαρμόσει τη μερισματική πολιτική του ή ότι η πολιτική αυτή δεν αποτελεί συνετή βάση για τον καθορισμό του ποσού που θα αφαιρεθεί, ο δείκτης διανομής μερίσματος βασίζεται στο υψηλότερο από τα ακόλουθα στοιχεία: α) στους μέσους δείκτες διανομής μερίσματος κατά την τριετία που προηγήθηκε του εξεταζόμενου έτους β) στον δείκτη διανομής μερίσματος του έτους που προηγείται του έτους της εξεταζόμενης περιόδου.

Το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που πρέπει να αφαιρεθεί καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη τυχόν κανονιστικούς περιορισμούς στη διανομή, και ιδίως περιορισμούς που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 141 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Το ποσό των κερδών μετά την αφαίρεση των προβλέψιμων επιβαρύνσεων που υπόκεινται σε τέτοιους περιορισμούς μπορεί να περιληφθεί σε στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εφόσον πληρούνται οι όροι που προβλέπονται στο άρθρο 26 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575

**Προβλέψιμη επιβάρυνση :** Για τους σκοπούς του άρθρου 26 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ποσό των προβλέψιμων επιβαρύνσεων που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη περιλαμβάνει τα ακόλουθα: α) το ποσό των φόρων β) το ποσό τυχόν υποχρεώσεων ή περιστάσεων που προκύπτουν κατά τη σχετική περίοδο αναφοράς, που είναι πιθανό να μειώσουν τα κέρδη του ιδρύματος όπως οι πρόσθετες προσαρμογές αξίας, σύμφωνα με το άρθρο 34 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Προβλέψιμες επιβαρύνσεις που δεν έχουν ληφθεί ήδη υπόψη στον λογαριασμό κερδών και ζημιών πρέπει να αποδίδονται στην ενδιάμεση περίοδο κατά τη διάρκεια της οποίας σημειώνονται, έτσι ώστε κάθε ενδιάμεση περίοδος να βαρύνεται με ένα εύλογο ποσό αυτών των επιβαρύνσεων. Σημαντικά ή μη επαναλαμβανόμενα γεγονότα εξετάζονται πλήρως και αμελλητί στην ενδιάμεση περίοδο κατά την οποία προέκυψαν.

**Διατάξεις καταστατικού:** Σύμφωνα με το άρθρο 25 του Καταστατικού η διάθεση των καθαρών κερδών γίνεται ως εξής :

1. Τα καθαρά κέρδη του Συνεταιρισμού διατίθενται για το σχηματισμό τακτικού, εκτάκτων ή ειδικών αποθεματικών και για διανομή στους συνεταίρους. Ειδικότερα:

1.1. Αφαιρείται ποσοστό τουλάχιστον δέκα στα εκατό (10%) για το σχηματισμό του κατά νόμο τακτικού αποθεματικού. Η κράτηση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική όταν το τακτικό αποθεματικό εξισωθεί με τη συνολική αξία των συνεταιριστικών μερίδων.

1.2. Αφαιρείται ποσοστό τουλάχιστον πέντε στα εκατό (5%), το οποίο με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να αυξηθεί μέχρι δέκα στα εκατό (10%), για το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού με τον τίτλο «αποθεματικό μελλοντικών αναγκών».-

1.3. Αφαιρείται ποσό καθοριζόμενο κάθε φορά από τη γενική συνέλευση για το σχηματισμό εκτάκτων ή άλλων ειδικών αποθεματικών.

1.4. Το υπόλοιπο που απομένει, μετά την αφαίρεση των αποθεματικών, διανέμεται στους συνεταίρους ανάλογα με τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων που έχουν εξοφληθεί. Οι συνεταιριστικές μερίδες που εξοφλήθηκαν εντός της τελευταίας χρήσεως δικαιούνται κλάσμα του μερίσματος ανάλογο με το χρόνο σε ημέρες από την ημέρα εξοφλήσεως μέχρι το τέλος της χρήσεως.

2. Το μέρος των κερδών που δεν διανέμεται διατίθεται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως για τους σκοπούς του Συνεταιρισμού.

3. Σε καμία περίπτωση δεν επιτρέπεται η διανομή κερδών της χρήσεως πριν από την αφαίρεση τυχόν ζημιών που εμφανίζονται στα βιβλία του συνεταιρισμού και προέκυψαν σε προηγούμενες, αλλά και στην τρέχουσα χρήση.

Η Διοίκηση της Τράπεζας και του Ομίλου δεν έχει προτείνει καμία διανομή μερισμάτων από τα κέρδη της χρήσης, καθότι υπάρχουν λογιστικές ζημιές προηγούμενων ετών προς κάλυψη και για σκοπούς ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων.

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν δεσμευτικές διατάξεις ή μερισματική πολιτική ή προνομιούχες μερίδες, ως εκ τούτου δεν συντρέχουν λόγοι για την αναγνώριση προβλέψιμων μερισμάτων στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Επίσης δεν υπάρχουν «προβλέψιμες επιβαρύνσεις» που να μην έχουν περιληφθεί στα αποτελέσματα της ενδιάμεσης αυτής περιόδου

### **Χανιά, 15 Νοεμβρίου 2019**

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του  
Δ.Σ.

Ο Ταμίας του Δ.Σ.

Ο Διευθυντής Οικονομικών  
Υπηρεσιών

Μιχαήλ Μαρακάκης

Γεώργιος Ανδρουλάκης

Γεώργιος  
Φαραντάκης

Δημήτριος Ζυμβραγουδάκης

Α.Δ.Τ.: ΑΕ472448

Α.Δ.Τ.: ΑΕ974538

Α.Δ.Τ.: ΑΑ490974

Α.Δ.Τ.: ΑΙ 473388

ΑΡ.ΜΗΤΡ.ΑΔ. ΟΕΕ 0030682

Α΄ ΤΑΞΗΣ