

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ
Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης

Οικονομικές Καταστάσεις κατά Δ.Π.Χ.Α.

Για τη χρήση

Από 1^η Ιανουαρίου

έως

31^η Δεκεμβρίου 2021



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΔΗΛΩΣΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	6
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	7
ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	15
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	34
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	35
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	36
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	37
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	38
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	39
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 01.01.2021 - 31.12.2021	40
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	40
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	41
2.1 Βάση παρουσίασης	41
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)	41
2.3 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α.	45
2.4 Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.....	48
2.4.1. Αρχές ενοποίησης	48
2.4.2. Μη ελέγχουσες συμμετοχές	48
2.4.3. Μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές οι οποίες δεν οδηγούν σε απώλεια του ελέγχου	48
2.4.4. Απώλεια ελέγχου	49
2.4.5. Συγγενείς εταιρείες.....	49
2.4.6. Σχήματα υπό κοινό έλεγχο.....	49
2.4.7. Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις.....	50
2.4.8. Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις.....	50
2.5 Συνένωση Επιχειρήσεων.....	50
2.5.1. Μέθοδος εξαγοράς	50
2.5.2. Υπεραξία	51
2.5.3. Ενδεχόμενο τίμημα	51
2.5.4. Συνενώσεις επιχειρήσεων σε διαδοχικά στάδια	51
2.6 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	52
2.7 Χρηματοοικονομικά μέσα με βάση το ΔΠΧΑ 9.....	52
2.7.1 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	52
2.7.2 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	55
2.7.3 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	55
2.7.4. Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.....	56
2.7.5. Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.....	56
2.8 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων.....	58
2.9 Συμψηφισμός.....	59
2.10 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα	59
2.11 Προμήθειες.....	59
2.12 Ενσώματα πάγια στοιχεία	59
2.13 Περιουσιακά στοιχεία από Πλειστηριασμούς / Αποθέματα Ακινήτων.....	60
2.14 Ακίνητα επενδύσεων	61
2.15 Υπεραξία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	61
2.15.1. Υπεραξία	61
2.15.2. Λογισμικό	61
2.16 Μισθώσεις.....	62

2.16.1. Ο Όμιλος ως μισθωτή.....	62
2.16.4. Ο Όμιλος ως εκμισθωτής.....	62
2.17 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	63
2.18 Προβλέψεις.....	63
2.19 Παροχές προς εργαζομένους.....	63
2.19.1. Συνταξιοδοτικά προγράμματα.....	63
2.20 Φόροι εισοδήματος.....	64
2.21 Συνεταιριστικό κεφάλαιο.....	65
2.22 Συνδεδεμένα μέρη.....	66
2.23 Κρατικές επιχορηγήσεις.....	66
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ.....	67
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	69
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ.....	113
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ.....	113
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	113
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ.....	114
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	116
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	117
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ, ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ.....	117
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ.....	118
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ.....	118
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	118
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	119
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	120
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	122
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ.....	123
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	125
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ.....	126
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ.....	127
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	127
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ.....	129
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	130
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	131
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: ΕΝΟΠΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	132
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	132
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....	133
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ.....	133
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ.....	134
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	134
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	135

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	Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου
Ταμίας	Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ
Εκτελεστικό Μέλος	Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου
Εκτελεστικό Μέλος	Αποστολάκης Σπυρίδων του Νικολάου
Εκτελεστικό Μέλος	Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου
Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Κουλιεράκης Ιωάννης του Ευστράτιου
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Μαλανδράκης Ιωάννης του Ιωάννη
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ
Εκτελεστικό Μέλος	Ντοκάκης Δημήτριος του Βασιλείου
Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος	Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου
Ανεξάρτητο Μη-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 Ετήσια Οικονομική Έκθεση περιλαμβάνει κατά σειρά τις εξής ενότητες:

- ❖ Τη Δήλωση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- ❖ Την Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
- ❖ Την Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
- ❖ Τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση του 2021
- ❖ Τις Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

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

Δηλώνουμε ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης», καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο και
- Η ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Χανιά, 6 Ιουνίου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Ταμίας του Δ.Σ.

Μαρακάκης Μιχαήλ

Ανδρουλάκης Γεώργιος

Φαραντάκης Γεώργιος

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τους Συνεταίρους της
«Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης»

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της **«Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων»** (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας και των θυγατρικών αυτής κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση Γνώμης

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

Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση της δραστηριότητας

Εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2.2 επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που γίνεται αναφορά στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΑ) και ειδικά στο αυστηρό εποπτικό πλαίσιο παρακολούθησης και μείωσης των «ΜΕΑ» που ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά την Τράπεζα ως προς την λειτουργική της κερδοφορία και την κεφαλαιακή της επάρκεια.

Όπως αναφέρεται στην ανωτέρω Σημείωση, το γεγονός αυτό μαζί με το θέμα που περιγράφεται στη Σημείωση 22α, υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας που ενδεχομένως θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και του Ομίλου. Η γνώμη μας δεν διαφοροποιείται σε σχέση με το θέμα αυτό.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 22α των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων όπου αναλύονται οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Τράπεζας που απορρέουν από τις αγωγές – δικαστικές διενέξεις ορισμένων συνεταιρίων κατά της Τράπεζας σχετικά με τις Συμβάσεις ειδικού λογαριασμού «Αποδίδω». Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά. Εκτός από το θέμα που περιγράφεται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση δραστηριότητας", έχουμε διαπιστώσει ότι τα θέματα που περιγράφονται κατωτέρω είναι τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου που πρέπει να γνωστοποιούνται στην έκθεσή μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε
1. Απομειώσεις Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	
<p>Λόγω της σημαντικότητας του μεγέθους των δανείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, της πολυπλοκότητας του υπολογισμού απομείωσης των δανείων και του σημαντικού βαθμού κρίσης επί αυτών καθώς και των παραδοχών-εκτιμήσεων της διοίκησης που απαιτούνται για τον σκοπό αυτό, θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων από πελάτες αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου για την Τράπεζα και τον Όμιλο στην τρέχουσα χρήση.</p> <p>Τα δάνεια και οι άλλες απαιτήσεις κατά πελατών της Τράπεζας και του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε € 386,7 εκατ. και € 352,3 εκατ. αντίστοιχα, σε σύγκριση με € 390,3 εκατ. και € 355,3 εκατ. για την Τράπεζα και τον Όμιλο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020, μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού € 100εκατ. περίπου για την Τράπεζα και τον Όμιλο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, σε σύγκριση με € 86,9εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020.</p>	<p>Βάσει της αξιολόγησης των ελεγκτικών κινδύνων, εξετάσαμε τις μεθοδολογίες, τις πολιτικές και τις κρίσεις/παραδοχές που υιοθέτησε η Διοίκηση για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών πιστωτικών ζημιών αναφορικά με τις απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών.</p> <p>Μεταξύ άλλων, για το σημαντικό αυτό θέμα ελέγχου, πραγματοποιήσαμε τις παρακάτω διαδικασίες ελέγχου:</p> <p>Αξιολογήσαμε το εύλογο των παραδοχών και των αποφάσεων που πήρε η Διοίκηση για την ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών μέσων, το επιχειρηματικό μοντέλο και τη καταλληλότητα της ταξινόμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην αναπόσβεστη αξία κτήσης, καθώς και τη συνέπεια της μεθοδολογίας κατάταξης των ανοιγμάτων στα προβλεπόμενα βάσει του προτύπου στάδια στα πλαίσια και των προσαρμογών που απαιτήθηκαν από τον αντίκτυπο της πανδημίας (Covid 19) στην Οικονομία και την κατά περίπτωση εφαρμογή υποστηρικτικών μέτρων των δανειοληπτών.</p>

Από την 1 Ιανουαρίου 2018, η Τράπεζα και ο Όμιλος υιοθέτησαν το ΔΠΧΑ 9, με αποτέλεσμα να αναγνωρίζονται οι ζημιές για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου όταν αυτές αναμένεται ότι θα πραγματοποιηθούν και όχι όταν έχουν ήδη πραγματοποιηθεί. Η Διοίκηση έχει γνωστοποιήσει πληροφορίες αναφορικά με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, την κατανόηση των εκτιμήσεων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση της επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 στις Σημειώσεις 4.3 και 4.4 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Με σκοπό τον περιορισμό του αντίκτυπου της πανδημίας (Covid 19) στην οικονομία, η Τράπεζα εφάρμοσε και το 2021 υποστηρικτικά μέτρα των δανειοληπτών (Moratoria, επιδοτήσεις τόκων) στο πλαίσιο που έθεσε η Ελληνική Κυβέρνηση, οι ανακοινώσεις της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών καθώς και οι ανακοινώσεις και οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) που υιοθετήθηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος σχηματίζουν πρόβλεψη απομείωσης των δανείων για πραγματοποιηθείσες ζημιές τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση.

Οι σημαντικότερες κρίσεις που ασκούνται είναι:

- Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 απαιτεί σημαντικές εκτιμήσεις και κρίσεις για την ορθή κατάταξη των δανείων και τον τρόπο με τον οποίο γίνεται η επιμέτρηση τους, για τον προσδιορισμό αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, για τα μακροοικονομικά κριτήρια και τον σωστό σχεδιασμό των μαθηματικών τύπων και δεδομένων που πρέπει να χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- Οι μεθοδολογίες και οι πολιτικές που επιλέγονται από τη Διοίκηση, η αποτίμηση των εξασφαλίσεων, παραδοχές/παράμετροι, τα μακροοικονομικά κριτήρια και το εύρος των πολλαπλών οικονομικών σεναρίων που πραγματοποιούνται για τον προσδιορισμό των προεξοφλημένων ταμειακών ροών που χρησιμοποιούνται

Αξιολογήσαμε τα εξής ακόλουθα στοιχεία:

Δάνεια που αξιολογούνται σε ατομική βάση

- Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχό μας, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.
- Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα της μεθοδολογίας και της πολιτικής υπολογισμού προβλέψεων που έχει επιλέξει η Διοίκηση.
- Ελέγξαμε και αξιολογήσαμε, βάσει δείγματος εξυπηρετούμενων δανείων, την πληρότητα του χαρακτηρισμού των δανείων που εμφανίζουν ενδείξεις απομείωσης αξιολογώντας τις με βάση τα προβλεπόμενα που ορίζει το ΔΠΧΑ 9, εξετάζοντας παράλληλα τις παραμέτρους που ενέχουν αβεβαιότητα, την καταλληλότητα των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν σε σχέση με την αξία των εξασφαλίσεων, τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και την περίοδο αποκατάστασης.
- Επαναυπολογίσαμε τις προεξοφλημένες ταμειακές ροές, συγκρίνοντας τα αποτελέσματα όπως αυτά προσδιορίστηκαν από τη Διοίκηση και διερευνήσαμε τυχόν διαφορές.
- Αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των γνωστοποιήσεων βάσει των σχετικών λογιστικών προτύπων.

Δάνεια που αξιολογούνται σε συλλογική βάση:

- Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχό μας, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν εξετάζοντας την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης, συμφωνώντας τα στοιχεία αυτά με τα συστήματα από τα οποία προήλθαν.
- Αξιολογήσαμε την πολιτική, μεθοδολογία υπολογισμού προβλέψεων και το εύλογο της μεθοδολογίας του μοντέλου απομείωσης καθώς και των κύριων κρίσεων που υιοθετήθηκαν και εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση στα μοντέλα για να προσδιοριστούν οι παράμετροι πιστωτικού κινδύνου για τον

<p>για τα δάνεια τα οποία αξιολογούνται σε ατομική βάση.</p> <ul style="list-style-type: none"> Οι μεθοδολογίες και οι πολιτικές που υιοθετούνται από τη Διοίκηση, τα μοντέλα για την επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου μέσω παραγόντων πιστωτικού κινδύνου, όπως η ζημία σε περίπτωση αθέτησης, η πιθανότητα αθέτησης και το άνοιγμα σε αθέτηση καθώς και τα μακροοικονομικά κριτήρια σε συνδυασμό με το εύρος των πολλαπλών οικονομικών σεναρίων που εφαρμόζονται για τον υπολογισμό του ποσού της απομείωσης που διενεργείται σε συλλογική βάση, λαμβάνοντας υπόψη την ομαδοποίηση σε ομοειδείς πληθυσμούς, συμπεριλαμβανομένων της πιθανότητας αθέτησης, της ζημιάς κατά την αθέτηση και της χρονικής περιόδου μεταξύ της εμφάνισης ενός συγκεκριμένου ζημιολογίου γεγονότος και της ημερομηνίας που αυτό καθίσταται γνωστό. <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων, τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την επισκόπηση της απομείωσης, στις Σημειώσεις 2.7, 4.3, 4.4 και 10 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.</p> <ul style="list-style-type: none"> Ελέγξαμε σε δειγματοληπτική βάση τους κυριότερους παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν για υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης, της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης και του ανοίγματος σε αθέτηση προκειμένου για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στο τέλος της χρήσης. Αξιολογήσαμε το εύλογο της μεθοδολογίας του μοντέλου απομείωσης που εφάρμοσε η Διοίκηση και των κύριων κρίσεων που υιοθετήθηκαν στα μοντέλα για να προσδιοριστούν οι παράμετροι πιστωτικού κινδύνου για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.
--	---

2. Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαιτήσης (ΑΦΑ)	
<p>Οι «ΑΦΑ» της Τράπεζας και του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε € 23,2 εκατ. και € 23,3 εκατ. αντίστοιχα, σε σύγκριση με € 23,6 εκατ. και € 23,7 εκατ. αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020.</p> <p>Για την Τράπεζα (και σε επίπεδο Ομίλου) οι προσωρινές διαφορές αφορούν στο μεγαλύτερο μέρος (ποσό € 18,3 εκατ.) τις ζημιές που προκύπτουν από προβλέψεις απομείωσης πιστωτικού κινδύνου καθώς και αναλογίας ζημιών από συμμετοχές σε θυγατρικές (ποσό €3,7εκατ.) οι οποίες δύναται να συμψηφιστούν έναντι μελλοντικών φορολογικών κερδών της</p>	<p>Για την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των «ΑΦΑ» της Τράπεζας και του Ομίλου και με βάση την εκτίμησή μας για τους ελεγκτικούς κινδύνους που αφορούν το συγκεκριμένο θέμα, εξετάσαμε τις παραδοχές και τις μεθόδους που εφαρμόζει η Τράπεζα και ο Όμιλος για τον προσδιορισμό της ανακτησιμότητας των «ΑΦΑ» καθώς και τις παραδοχές της για την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών.</p> <p>Οι διαδικασίες αξιολόγησης περιελάμβαναν κυρίως την:</p> <ul style="list-style-type: none"> Εξέταση του επιχειρηματικού και χρηματοδοτικού πλάνου της Τράπεζας, την Στρατηγική αποεπένδυσης μέρους των θυγατρικών της και του εύλογου των

<p>Τράπεζας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.</p> <p>Κατά συνέπεια, η ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων «ΑΦΑ» εξαρτάται από την ικανότητα κυρίως της Τράπεζας να παράγει επαρκή μελλοντικά φορολογικά κέρδη ώστε να μπορέσει να καλύψει τις προσωρινές διαφορές αυτές όταν αυτές οριστικοποιηθούν για φορολογικούς λόγους.</p> <p>Ταυτόχρονα έχει αναγνωρισθεί στο 2021 από την Τράπεζα ποσό € 2,0εκατ. περίπου «ΑΦΑ» που σχετίζεται με την αναπόσβεστη χρεωστική διαφορά της παρ. 3 του Άρθρου 27 του Ν.4172/2013 (από διαγραφές δανείων) και συνεπώς εξαρτάται από το ειδικό φορολογικό πλαίσιο του Νόμου αυτού. Η επιμέτρηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς εξαρτάται από την κρίση και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη δυνατότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να παράγει μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, την αξιολόγηση του ιστορικού φορολογικών ζημιών αλλά και του ειδικού φορολογικού πλαισίου των Άρθρων 27 και 27^Α του Ν.4172/2013 οι οποίες ενδέχεται να μην είναι κατάλληλες υπό τις συγκεκριμένες περιστάσεις ενώ το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας και του Ομίλου ενδέχεται να επηρεαστεί από τους κινδύνους του μακροοικονομικού και τραπεζικού περιβάλλοντος αλλά και την αβεβαιότητα της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας της Τράπεζας, όπως αναφέρουμε και στην Έκθεσή μας.</p> <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις παραδοχές και σημαντικές λογιστικές της εκτιμήσεις για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις Σημειώσεις 4.13.3 και 18 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>σημαντικών παραδοχών και προσδοκιών της Διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη της Τράπεζας και την επίδρασή τους στο υπόλοιπο των «ΑΦΑ», την ιστορικότητα των φορολογικών κερδών της Τράπεζας και του Ομίλου, τα προϋπολογιστικά στοιχεία και τους υπολογισμούς που συνοδεύουν τις προβλέψεις του επιχειρηματικού και χρηματοδοτικού πλάνου της Τράπεζας και του Ομίλου</p> <ul style="list-style-type: none"> • Αξιολογήσαμε τις ανωτέρω παραδοχές και προσδοκίες της Τράπεζας και του Ομίλου με βάση τις δικές μας εκτιμήσεις και γνώσεις για την Τράπεζα, τον Όμιλο και τον κλάδο ευρύτερα • Αξιολόγηση των εκτιμήσεων της Διοίκησης για τις πρόσφατες αλλαγές στη φορολογική Νομοθεσία και των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του ύψους των «ΑΦΑ» σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27^Α του Ν.4172/2013 • Αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των σχετικών γνωστοποιήσεων για τις «ΑΦΑ» στις εταιρικές και ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις <p>Με βάση τις ανωτέρω διαδικασίες, θεωρήσαμε ότι οι κρίσεις και οι παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ήταν εύλογες.</p>
--	--

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

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

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

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

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

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα

για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση .
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών της.

Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 του Ν.4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2021.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον αυτού, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της εταιρείες, κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 28 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 18/06/2006 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης της Τράπεζας. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 16 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων της Τράπεζας.

Αθήνα, 10 Ιουνίου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ
Α.Μ ΣΟΕΛ 11501

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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Επί των Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης χρήσεως 2021.

Η παρακάτω ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αφορά την χρήση του 2021 (01.01.2021 έως 31.12.2021). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις άρθρων 150 έως 153 του Ν. 4548/18. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθή όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά το νόμο, πληροφορίες για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης (εφεξής, η «Τράπεζα») και τον Όμιλο.

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά τη χρήση 2021, μαζί με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου και τα λοιπά απαιτούμενα από το νόμο στοιχεία και δηλώσεις.

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Εξερχόμενη από τη μεγαλύτερη μεταπολεμικά ύφεση λόγω της πανδημίας, η παγκόσμια οικονομία το 2021 βρέθηκε αντιμέτωπη με νέες προκλήσεις. Αρχικά η πανδημία συνέχισε για δεύτερο έτος να πλήττει τον πληθυσμό παγκοσμίως, με την εμφάνιση νέων πιο μεταδοτικών παραλλαγών του ιού, παρά την ανάπτυξη των εμβολίων και τον εμβολιασμό σημαντικού τμήματος του πληθυσμού που περιόρισαν την εξάπλωσή της. Στη συνέχεια, από τα μέσα του έτους, εμφανίστηκαν μετά από πολλά έτη έντονες πληθωριστικές πιέσεις, εν μέρει οφειλόμενες στην ενεργειακή κρίση που προκάλεσε η απότομη αύξηση της ζήτησης για ενέργεια, ιδίως για φυσικό αέριο.

Εντός αυτού του ασταθούς περιβάλλοντος, η παγκόσμια οικονομία κατάφερε να επανέλθει σε μια λειτουργική κανονικότητα, με αποτέλεσμα το παγκόσμιο ΑΕΠ το 2021 να ανακάμψει ταχύτερα του αναμενομένου και να αυξηθεί κατά 5,9%, έναντι πρωτοφανούς πτώσης κατά 3,1% το 2020.

Το διεθνές εμπόριο, επωφελούμενο από την ισχυρή ανάκαμψη της παγκόσμιας ζήτησης κατά το 2021, ανέκαμψε σημαντικά, παρά τις επιπτώσεις των συνεχιζόμενων προβλημάτων στις παγκόσμιες εφοδιαστικές αλυσίδες και τους περιορισμούς από την πλευρά της προσφοράς.

Ο πληθωρισμός αυξήθηκε το 2021 σε παγκόσμιο επίπεδο, ως αποτέλεσμα της μεγάλης ανόδου των τιμών της ενέργειας και των άλλων εισροών, καθώς και των δυσχερειών της συνολικής προσφοράς να ανταποκριθεί στην ταχέως ανακάμπουσα τελική ζήτηση

Η νομισματική πολιτική στις περισσότερες οικονομίες παγκοσμίως στήριξε την ανάκαμψη, ενώ η επεκτατική δημοσιονομική πολιτική διεθνώς συνεχίστηκε και το 2021, αλλά σε ηπιότερο βαθμό από ό,τι το 2020, για να περιοριστούν οι επιπτώσεις της πανδημίας και να προστατευθούν οι πιο ευάλωτες ομάδες του πληθυσμού.

Η επεκτατική δημοσιονομική πολιτική διεθνώς συνεχίστηκε το 2021, αλλά σε ηπιότερο βαθμό από ό,τι το 2020, για να περιοριστούν οι επιπτώσεις της πανδημίας και να προστατευθούν οι πιο ευάλωτες ομάδες του πληθυσμού. Σε πολλές προηγμένες οικονομίες όπως στην ΕΕ και τις ΗΠΑ, το μίγμα της δημοσιονομικής πολιτικής άρχισε σταδιακά να μετατοπίζεται από οριζόντια μέτρα έκτακτων μεταβιβάσεων λόγω της πανδημίας προς πιο στοχευμένες δράσεις και επενδύσεις που υποστηρίζουν τη βιώσιμη ανάπτυξη. Αντιθέτως, στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες τα χαμηλά ποσοστά εμβολιασμού, σε συνδυασμό με το μικρότερο δημοσιονομικό χώρο και το υψηλότερο κόστος δανεισμού, περιόρισαν την ευελιξία της δημοσιονομικής πολιτικής και αύξησαν τον κίνδυνο οικονομικής υστέρησης και ανισότητας.

Η μεγαλύτερη πρόκληση που έχει να αντιμετωπίσει η παγκόσμια κοινότητα το 2022 αναμφίβολα είναι ο πόλεμος μεταξύ Ουκρανίας και Ρωσίας, και ο οποίος εξακολουθεί να μαινεται, με ήδη τραγικές συνέπειες σε ανθρώπινες απώλειες, μεγάλες προσφυγικές ροές και σημαντικές επιπτώσεις για την παγκόσμια οικονομία. Φέρνει την ανθρωπότητα αντιμέτωπη ξανά με έναν πόλεμο στην Ευρώπη, διαταράσσει τις γεωπολιτικές ισορροπίες διεθνώς και προκαλεί μια τεράστια ανθρωπιστική κρίση. Ο πόλεμος της Ρωσίας εναντίον της Ουκρανίας αλλά και οι κυρώσεις που επιβλήθηκαν οδηγούν σε περαιτέρω αύξηση των τιμών της ενέργειας, πυροδοτούν ένα κύμα ανατιμήσεων στα τρόφιμα και στα βασικά εμπορεύματα, εντείνουν τις πληθωριστικές πιέσεις και επιδρούν αρνητικά στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, περιορίζοντας την ιδιωτική κατανάλωση και κάμπτοντας τη δυναμική της ανάπτυξης στην ΕΕ.

Παράλληλα, η πολεμική σύγκρουση επιβραδύνει το διεθνές εμπόριο και διαταράσσει τις εφοδιαστικές αλυσίδες. Τα γεγονότα όμως εξακολουθούν να εξελίσσονται. Η ένταση της διαταραχής και το μέγεθος των επιπτώσεων της στην ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία θα εξαρτηθούν από το πόσο γρήγορα θα τερματιστεί ο πόλεμος, τη διάρκεια των πληθωριστικών πιέσεων και την αντίδραση της νομισματικής και δημοσιονομικής πολιτικής σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Έτερος σημαντικός κίνδυνος είναι η ταχεία και μεγάλη διόγκωση του παγκόσμιου χρέους την περίοδο 2020-21, η μεγαλύτερη από το Β΄ Παγκόσμιο Πόλεμο. Τα πρωτοφανή δημοσιονομικά μέτρα στήριξης εμπόδισαν την πανδημική κρίση να εξελιχθεί σε βαθιά κρίση, αλλά αναπόφευκτα συσώρευσαν υψηλά χρέη. Οι κυβερνήσεις καλούνται σήμερα να διαχειριστούν ένα υπέρογκο δημόσιο χρέος, η απότομη αύξηση του οποίου, κυρίως στον προηγμένο κόσμο και σε μικρότερο βαθμό στον αναπτυσσόμενο, διευκολύνθηκε από τα ιστορικά χαμηλά επιτόκια δανεισμού λόγω της συντονισμένης δράσης των μεγάλων κεντρικών τραπεζών.

Οι προβλέψεις όλων των διεθνών οργανισμών για την πορεία της παγκόσμιας και ευρωπαϊκής οικονομίας περιβάλλονται από σημαντικές αβεβαιότητες και εντεινόμενους κινδύνους, που συνδέονται κυρίως με την εξέλιξη του πληθωρισμού και ενισχύονται από τον πόλεμο στην Ουκρανία. Η πανδημία παραμένει βραχυπρόθεσμα ένας επιπλέον κίνδυνος για την παγκόσμια οικονομία, ο οποίος συντηρείται από την εξαιρετικά χαμηλή εμβολιαστική κάλυψη του πληθυσμού των λιγότερο ανεπτυγμένων χωρών. Παρ' όλα αυτά, οι ισχυρές προσδοκίες για τη διάθεση νέων εμβολίων το προσεχές φθινόπωρο και η υψηλή ανοσολογική κάλυψη του πληθυσμού του ανεπτυγμένου κόσμου συνηγορούν στην πρόβλεψη για μετατροπή της πανδημίας σε ενδημική νόσο με εποχικό πρότυπο που δεν θα διαταράσσει την καθημερινή ζωή και θα έχει περιορισμένο αντίκτυπο στην κοινωνική και οικονομική δραστηριότητα. Αντιθέτως, οι γεωπολιτικές αντιπαραθέσεις και η γενικευμένη αβεβαιότητα παγκοσμίως δυσχεραίνουν την εξομάλυνση της λειτουργίας των εφοδιαστικών αλυσίδων, των διεθνών μεταφορών και του εμπορίου και ενδυναμώνουν περαιτέρω τις πληθωριστικές πιέσεις, με αποτέλεσμα την εξασθένηση της δυναμικής της παγκόσμιας ανάπτυξης.

Στην Ζώνη του Ευρώ, η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε δυναμικά το 2021, αντισταθμίζοντας τις απώλειες του 2020 λόγω της πανδημίας. Παρά την εξασθένηση της επίπτωσης της πανδημίας στην οικονομική δραστηριότητα της ευρωζώνης κατά τη διάρκεια του 2021, η εμφάνιση νέων μεταλλάξεων του ιού το δεύτερο εξάμηνο του έτους παράτεινε την αβεβαιότητα και κατέστησε αναγκαία την εκ νέου εφαρμογή πιο αυστηρών μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης σε ορισμένα κράτη-μέλη. Παράλληλα, τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες εφοδιασμού το 2021 αποτέλεσαν σημαντικό περιοριστικό παράγοντα της βιομηχανικής παραγωγής και του εμπορίου αγαθών στην ευρωζώνη, ενώ επέτειναν τις πληθωριστικές πιέσεις εξαιτίας της αδυναμίας κάλυψης της ανακάμπτουσας ζήτησης.

Το ΑΕΠ της ευρωζώνης για το σύνολο του 2021 αυξήθηκε κατά 5,3%, έναντι μείωσης κατά 6,4% το 2020, αντανakλώντας την προσαρμογή επιχειρήσεων και νοικοκυριών στα δεδομένα της πανδημίας, τη σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων, καθώς και τη συντονισμένη αντίδραση της δημοσιονομικής και της νομισματικής πολιτικής για τη στήριξη των εισοδημάτων και των θέσεων εργασίας. Τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες εφοδιασμού συνέχισαν να αποτελούν σημαντικό περιοριστικό παράγοντα στην ανάκαμψη της μεταποίησης και του εξωτερικού εμπορίου αγαθών, ενώ επέτειναν τις πληθωριστικές πιέσεις.

Η ιδιωτική κατανάλωση ενισχύθηκε σημαντικά κατά τη διάρκεια του 2021, στηριζόμενη από τα μέτρα πολιτικής και τη βελτίωση της καταναλωτικής εμπιστοσύνης και των προοπτικών της αγοράς εργασίας. Συνολικά για το 2021, η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε κατά 3,5%, έναντι μείωσης κατά 7,9% το 2020.

Η αγορά εργασίας στην ευρωζώνη κατέγραψε θετικούς ρυθμούς υπό την επίδραση της ενίσχυσης της εγχώριας ζήτησης και των μέτρων στήριξης των θέσεων εργασίας. Η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,1% το 2021, έναντι μείωσης κατά 1,5% το 2020 ενώ η ανεργία ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού αποκλιμακώθηκε στο 7,7% για το σύνολο του έτους έναντι 8,0% το 2020.

Το 2021 χαρακτηρίστηκε από ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις, κυρίως εξαιτίας της σημαντικής ανόδου των τιμών της ενέργειας και της δημιουργίας οιωνοί συνθηκών υπερβάλλουσας ζήτησης ή ανεπαρκούς προσφοράς. Σε μέσα επίπεδα έτους, ο πληθωρισμός ανήλθε σε 2,6% το 2021 έναντι 0,3% το 2020.

Το 2021 οι συνολικές ακαθάριστες επενδύσεις πάγιου κεφαλαίου στη ζώνη του ευρώ υποστηρίχθηκαν από τις ευνοϊκές χρηματοδοτικές συνθήκες, την άνοδο της ζήτησης και τη σταδιακή ενεργοποίηση του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NGEU και αυξήθηκαν κατά 4,3%, έναντι μείωσης κατά 7,0% το 2020.

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία αποτελεί τη μεγαλύτερη πρόκληση για την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) μετά το τέλος του Ψυχρού Πολέμου. Στην Ευρωπαϊκή οικονομία άμεση ήταν η επίπτωση, με τις πληθωριστικές πιέσεις να εμφανίζονται σε υψηλότερο επίπεδο και για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από ό,τι αρχικά αναμενόταν. Ο πόλεμος και οι συνακόλουθες οικονομικές κυρώσεις προκαλούν εκτίναξη των ήδη υψηλών τιμών της ενέργειας, με δεδομένη την πολύ μεγάλη ενεργειακή εξάρτηση της ΕΕ από τη Ρωσία, αλλά και των τιμών των βιομηχανικών μετάλλων και των τροφίμων. Μέσω της μετακύλισης του αυξημένου κόστους παραγωγής και μεταφοράς στις τελικές τιμές, τροφοδοτείται ο γενικός πληθωρισμός, που επιδρά αρνητικά στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των καταναλωτών. Η περικοπή της καταναλωτικής δαπάνης των νοικοκυριών και η μειωμένη κερδοφορία των επιχειρήσεων, σε συνδυασμό με την αυξημένη αβεβαιότητα των επενδυτών με κίνδυνο ματαίωσης ή αναβολής επενδυτικών αποφάσεων, οδηγούν σε επιβράδυνση της οικονομικής ανάπτυξης.

Επομένως, το κύριο στοιχείο της οικονομικής πολιτικής σήμερα είναι πώς θα αποτραπεί η μετατροπή ενός συγκυριακού πληθωρισμού σε δομικό, που θα προκαλούσε στασιμοληθωριστικές πιέσεις στην ευρωπαϊκή οικονομία, και πώς θα περιοριστούν οι αρνητικές επιπτώσεις στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών και στην κερδοφορία των επιχειρήσεων ώστε να μην υπονομευθεί η προϊούσα οικονομική ανάκαμψη.

Εξελίξεις στον Ελληνικό Χώρο

Παρά την παρατεταμένη αβεβαιότητα εξαιτίας των διαδοχικών εξάρσεων της πανδημίας διεθνώς, αλλά και των νέων προκλήσεων, όπως οι μεγάλες φυσικές καταστροφές που έπληξαν τη χώρα το περασμένο έτος και η πρόσφατη ενεργειακή κρίση, η ελληνική οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα, προσαρμοστικότητα, ευελιξία και δυναμική και έτσι η Ελλάδα συγκαταλέγεται σήμερα μεταξύ εκείνων των χωρών της ζώνης του ευρώ που καταγράφουν συγκριτικά ταχύτερους ρυθμούς ανάκαμψης.

Το 2021 το ΑΕΠ σε σταθερές τιμές αυξήθηκε κατά 8,3%, σημειώνοντας μία από τις καλύτερες επιδόσεις στην ευρωζώνη, αντισταθμίζοντας σχεδόν πλήρως την απότομη πτώση του πραγματικού ΑΕΠ κατά 9% το 2020. Κινητήριες δυνάμεις της ανάπτυξης το 2021 ήταν η καλύτερη της αναμενόμενης πορεία του τουρισμού και του τομέα της φιλοξενίας γενικότερα, η αύξηση των εξαγωγών αγαθών, η αύξηση του διαθέσιμου εισοδήματος, η ενίσχυση της ιδιωτικής καταναλωτικής δαπάνης που χρηματοδοτήθηκε από την προηγηθείσα μεγάλη αύξηση της ιδιωτικής αποταμίευσης, η αύξηση της δημόσιας κατανάλωσης, η μεγάλη αύξηση των επενδύσεων, ιδιωτικών και δημόσιων, και η ισχυρή ανάκαμψη της αγοράς εργασίας όπως αποτυπώνεται στη μεγάλη μείωση του ποσοστού ανεργίας. Ωστόσο, το ποσοστό ανεργίας των νέων (κάτω των 25 ετών), αν και βαίνει μειούμενο, παραμένει πολύ υψηλό, διπλάσιο του ευρωπαϊκού μέσου όρου. Αξιοσημείωτη επίσης ήταν η ανάκαμψη της βιομηχανίας και των κατασκευών, ενώ η μεγάλη αύξηση των εισαγωγών αγαθών είχε αρνητική επίδραση στο ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ.

Το 2021 ο πληθωρισμός στην Ελλάδα διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 0,6%, κυρίως λόγω της ανοδικής πορείας των τιμών της ενέργειας και των ειδών διατροφής. Τονίζεται ότι ο ρυθμός αυτός ήταν σαφώς μικρότερος σε σχέση με το μέσο όρο της ευρωζώνης.

Για δεύτερο συνεχόμενο έτος, και έπειτα από μια μακρά περίοδο επίτευξης πρωτογενών πλεονασμάτων, καταγράφηκε πρωτογενές έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης, το οποίο σύμφωνα με της εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ανήλθε στο επίπεδο του 6,2% του ΑΕΠ έναντι πρωτογενούς ελλείμματος 7,1% του ΑΕΠ το 2020. Ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ εκτιμάται ότι αποκλιμακώθηκε από 206% σε 193%.

Μια σημαντική εξέλιξη που έλαβε χώρα πρόσφατα είναι η αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος, η οποία τροφοδοτήθηκε από τον υψηλό ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ το 2021 και τις θετικές μακροπρόθεσμες οικονομικές προοπτικές. Πλέον, έχει μειωθεί σε μία μόνο βαθμίδα η απόσταση της αξιολόγησης των ελληνικών κρατικών ομολόγων από την απόκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, γεγονός που αποτελεί πολύ σημαντικό ζητούμενο. Ζωτικής σημασίας για την περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της χώρας και τη διατήρηση ευνοϊκών αναπτυξιακών προοπτικών είναι η αποκατάσταση της βιωσιμότητας των δημόσιων οικονομικών. Η καλή πορεία των φορολογικών εσόδων, όπως άρχισε να διαγράφεται κατά τους τελευταίους μήνες του 2021 και το πρώτο δίμηνο του 2022, ως αποτέλεσμα της ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας, της αύξησης της ιδιωτικής κατανάλωσης και της απασχόλησης, και η σταδιακή απόσυρση των έκτακτων μέτρων στήριξης καθιστούν εφικτή τη δραστική μείωση του πρωτογενούς ελλείμματος το 2022.

Κύριοι στόχοι της οικονομικής πολιτικής το 2022 πρέπει να είναι η διατήρηση της δυναμικής της ανάπτυξης, ώστε να επεκταθούν οι παραγωγικές δυνατότητες της οικονομίας, και η συνέχιση των προσπαθειών για την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, που πρέπει να αναδειχθεί σε εθνικό στόχο.

Μετά από μια μακρά περίοδο αναιμικής ανάπτυξης πριν από το ξέσπασμα της πανδημίας, η ελληνική οικονομία είναι απαραίτητο να ακολουθήσει πορεία μεγέθυνσης με τελικό στόχο τη σύγκλιση με την ευρωζώνη, αλλάζοντας το παραγωγικό της υπόδειγμα και δίνοντας έμφαση στις επενδύσεις και στην εξωστρέφεια. Η εμπειρία από την πανδημία, αλλά και από την τρέχουσα ενεργειακή κρίση, δείχνει ότι η ενίσχυση της παραγωγικής βάσης, η αύξηση των επενδύσεων και των εξαγωγών, η βελτίωση της λειτουργίας του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα και η ενδυνάμωση των θεσμών διακυβέρνησης πρέπει να αποτελέσουν τις βασικές προτεραιότητες πολιτικής στο άμεσο μέλλον.

Η επαλήθευση των εκτιμήσεων για ισχυρότερη από την αναμενόμενη ανάκαμψη το 2021 και οι προβλέψεις για συνέχιση της ανάπτυξης το 2022, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό λόγω των επιπτώσεων του πολέμου στην Ουκρανία, θέτουν την οικονομία σε μια νέα αναπτυξιακή τροχιά που αναμένεται να διατηρηθεί τα επόμενα έτη. Προετοιμάζουν επίσης το έδαφος για το τέλος των έκτακτων μέτρων στήριξης, και την έξοδο από το καθεστώς εποπτείας, διευκολύνοντας τη δραστηριότητα του πρωτογενούς δημοσιονομικού ελλείμματος και τη σταδιακή αποκατάσταση της δημοσιονομικής ισορροπίας. Ισχυρή ώθηση αναμένεται να δοθεί από το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας στην αναπτυξιακή δυναμική. Ειδικότερα, το εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας "Ελλάδα 2.0" κινείται για πρώτη φορά σε δύο νέες κατευθύνσεις: πρώτον, στην εκ των προτέρων λεπτομερή και ακριβή περιγραφή των επενδυτικών σχεδίων που θα χρηματοδοτηθούν με τους πόρους του Μηχανισμού και, δεύτερον, στην άμεση συνάρτηση των στόχων του Σχεδίου με τις ανάγκες της εθνικής οικονομίας, με τελικό στόχο το διαρθρωτικό μετασχηματισμό της.

Κλειδιά για τη διατήρηση της οικονομικής ανάκαμψης αποτελούν μια σειρά από παράγοντες:

- Η συνέχιση των μεταρρυθμίσεων, με το αποτύπωμά τους να είναι ήδη εμφανές σε τομείς όπως ο ψηφιακός μετασχηματισμός του κράτους, συμπεριλαμβανομένης της φορολογικής διοίκησης.
- Η συνεχής μείωση της ανεργίας λόγω των μεταρρυθμίσεων στην αγορά εργασίας.
- Η αύξηση των επενδύσεων.
- Η έγκαιρη και αποτελεσματική χρήση των πόρων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Οι πόροι από το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, η εκταμίευση των οποίων αναμένεται να αυξηθεί από το 2022 έως και το 2026, και οι πόροι του ΕΣΠΑ 2021-2027 θα χρηματοδοτήσουν νέα δημόσια και ιδιωτικά επενδυτικά έργα, απαραίτητα για την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού της ελληνικής οικονομίας με έμφαση στην πράσινη και ψηφιακή οικονομία, την εξειδίκευση και την κοινωνική συνοχή.
- Η συνεχιζόμενη προσπάθεια μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) και η επαρκής ρευστότητα, που θα δώσουν τη δυνατότητα στις ελληνικές τράπεζες να επιταχύνουν τη χορήγηση δανείων σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά, συμβάλλοντας έτσι στην αύξηση του ΑΕΠ.

Αν και από τα μέχρι στιγμής δεδομένα προκύπτει ότι η οικονομική ζημία της πανδημίας σε όρους πραγματικού ΑΕΠ θα έχει πλήρως αποκατασταθεί εντός του 2022, εξαλείφοντας έτσι τον κίνδυνο μόνιμων βλαβών, η ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας λαμβάνει χώρα σε ένα περιβάλλον εξαιρετικά μεγάλης αβεβαιότητας σε παγκόσμια κλίμακα. Οι κύριες προκλήσεις που έχει να αντιμετωπίσει η Ελληνική οικονομία συνοψίζονται ακολούθως:

- Το ενδεχόμενο μιας επικίνδυνης για την παγκόσμια ασφάλεια μονιμοποίησης της οξείας γεωπολιτικής αντιπαράθεσης διεθνώς που θα παρατείνει τις πιέσεις στις διεθνείς εφοδιαστικές αλυσίδες, στις διεθνείς μεταφορές και στον πληθωρισμό και θα εντείνει την αβεβαιότητα σχετικά με την πλήρη ανάκτηση των τουριστικών εισροών.
- Μια έστω και προσωρινή, από το ερχόμενο φθινόπωρο, έξαρση της πανδημίας παγκοσμίως.
- Η όξυνση και παράταση της ενεργειακής κρίσης.
- Ο σχηματισμός ισχυρών πληθωριστικών προσδοκιών από τις οικονομικές μονάδες, με αρνητικές επιπτώσεις στην κατανάλωση και στις επενδύσεις.
- Η διόγκωση του χρέους λόγω της πανδημίας και ο επιπλέον δανεισμός για τη χρηματοδότηση των υψηλών ελλειμμάτων.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Το 2021 συνεχίστηκε η αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα, με τη βοήθεια της εξαιρετικά ευνοϊκής ενιαίας νομισματικής πολιτικής και τη στήριξη από τα προγράμματα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) και του ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ).

Ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανόδου των δανείων προς τις μεγάλες επιχειρήσεις επιβραδύνθηκε, ενώ ο αντίστοιχος ρυθμός για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις επιταχύνθηκε. Αντίθετα, η καθαρή ροή πιστώσεων προς τα νοικοκυριά παρέμεινε αρνητική, παρά το γεγονός ότι οι εκταμιεύσεις νέων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων αυξήθηκαν.

Η άνοδος των ιδιωτικών τραπεζικών καταθέσεων, επιχειρήσεων και νοικοκυριών, συνεχίστηκε και το 2021, με σωρευτική αύξηση 16,2 δις ευρώ, μικρότερη σε σχέση με το 2020 (20,6 δις ευρώ), αλλά πολύ υψηλότερη από ό,τι πριν την πανδημία. Η αύξηση των καταθέσεων των νοικοκυριών συνδέεται με την άνοδο του διαθέσιμου εισοδήματος, το οποίο ενισχύθηκε από τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης και την αύξηση της απασχόλησης, αλλά και με την αναγκαστική μείωση της κατανάλωσης εξαιτίας των περιοριστικών μέτρων λόγω πανδημίας. Η αύξηση των επιχειρηματικών καταθέσεων οφείλεται στην αύξηση του τραπεζικού δανεισμού, στις άμεσες κρατικές ενισχύσεις και στην ανάκαμψη των εισπράξεων μετά την επανεκκίνηση της οικονομίας.

Όσον αφορά τα ονομαστικά τραπεζικά επιτόκια, τα επιτόκια καταθέσεων καθώς και το τραπεζικό επιτόκιο δανεισμού για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις συνέχισαν να υποχωρούν. Αντίθετα, το επιτόκιο τραπεζικής στεγαστικής πίστης για τα νοικοκυριά παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο, ενώ το επιτόκιο καταναλωτικής πίστης αυξήθηκε. Σε πραγματικούς όρους όμως, το κόστος τραπεζικού δανεισμού τόσο για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις όσο και για τα νοικοκυριά κατέγραψε έντονη αποκλιμάκωση λόγω της αύξησης του πληθωρισμού.

Ως προς την αποδοτικότητα, οι ελληνικές τράπεζες το 2021 εμφάνισαν μικρή πτώση των λειτουργικών τους εσόδων, κυρίως λόγω της μείωσης των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις. Τα καθαρά έσοδα από τόκους διατηρήθηκαν, ενώ αυξήθηκαν τα λειτουργικά έξοδα, επιβαρύνοντας τα αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων. Εξάλλου, οι συναλλαγές απομείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) και η ανάγκη κάλυψης έναντι του πιστωτικού κινδύνου συνέβαλαν στην καταγραφή ζημιών από τις τράπεζες.

Ως προς την κεφαλαιακή επάρκεια, τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών όσο και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου υποχώρησαν, κυρίως λόγω των ζημιών από τις πωλήσεις και τις τιτλοποιήσεις ΜΕΔ. Δεδομένης της σχετικά χαμηλής ποιότητας των κεφαλαίων των τραπεζών, καθώς το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων αφορά αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (64%), σε συνδυασμό με την επίδραση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9, αλλά και την υποχρέωση κάλυψης της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) τα επόμενα χρόνια, απαιτείται ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και βελτίωση της οργανικής κερδοφορίας.

Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία, το απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) των ελληνικών τραπεζών σημείωσε το 2021 περαιτέρω υποχώρηση, κυρίως μέσω πωλήσεων δανείων ύψους 27,5 δις ευρώ με αξιοποίηση του προγράμματος παροχής κρατικής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις δανείων πιστωτικών ιδρυμάτων, γνωστού με την ονομασία "Ηρακλής". Σε μικρότερο βαθμό συνέβαλαν επίσης οι εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης και τα μέτρα στήριξης από την κυβέρνηση και τις τράπεζες για τη διευκόλυνση των δανειοληπτών όσον αφορά τους όρους αποπληρωμής των δανείων τους. Τα ΜΕΔ ανήλθαν στο τέλος του Δεκεμβρίου 2021 σε 18,4 δις ευρώ, μειωμένα κατά 28,8 δις ευρώ σε σχέση με το τέλος του Δεκεμβρίου 2020 και κατά 90,3 δις ευρώ έναντι του Μαρτίου 2016, οπότε είχαν καταγράψει το υψηλότερο επίπεδο. Οι προαναφερθείσες εξελίξεις οδήγησαν σε σημαντική βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών, μειώνοντας το κόστος κινδύνου και αυξάνοντας τα περιθώρια κερδοφορίας. Εντούτοις, το απόθεμα των ΜΕΔ ως ποσοστό των συνολικών δανείων (12,8%) παραμένει πολύ υψηλότερο του μέσου όρου στην ΕΕ (2,1%). Επιπλέον, δεδομένου ότι η μείωση των ΜΕΔ στους ισολογισμούς των τραπεζών επιτεύχθηκε κυρίως μέσω τιτλοποίησης και μεταβίβασης προς επενδυτικά ταμεία, το ύψος των ΜΕΔ εξακολουθεί να υφίσταται όσον αφορά την πραγματική οικονομία και να θέτει μεγάλο αριθμό οφειλετών εκτός χρηματοδότησης από το τραπεζικό σύστημα.

Ωστόσο, στο τρέχον περιβάλλον των μεταβαλλόμενων διεθνών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, οι ελληνικές τράπεζες έχουν να αντιμετωπίσουν σημαντικές προκλήσεις, όπως ενδεικτικά:

- Τα νέα ΜΕΔ που ενδέχεται να προκύψουν μετά την αναμενόμενη απόσυρση των μέτρων στήριξης λόγω πανδημίας, αλλά και εξαιτίας του υψηλού πληθωρισμού,
- Η υποχρέωση κάλυψης της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων.
- Η ανάγκη απορρόφησης των επιπτώσεων του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9.
- Οι συνέπειες της κλιματικής αλλαγής και η υιοθέτηση νέων, ψηφιακών τεχνολογιών.

Συνεπώς, καθίσταται σαφές ότι οι προκλήσεις αυτές απαιτούν συνεχή επαγρύπνηση και εντατικότερη δράση εκ μέρους των τραπεζών με στόχο την περαιτέρω μείωση των ΜΕΔ, την ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης και την αξιοποίηση της αυξημένης ρευστότητας που διαθέτουν για τη χρηματοδότηση της οικονομίας.

Η Συνένωση με την Παγκρήτια Τράπεζα

Εντός του ευμετάβλητου και ιδιαίτερα ανταγωνιστικού περιβάλλοντος του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο μέσα από τις οξύτερες κρίσεις που αντιμετώπισε κατά την τελευταία δεκαετία, αναδιαμορφώθηκε ριζικά, η στρατηγική της Τράπεζας Χανίων, έχοντας ως βασικό γνώμονα το συμφέρον των συνεταίρων της, των εργαζομένων της, των συνεργατών της και της τοπικής κοινωνίας, αποσκοπούσε πάντα στην ισχυροποίηση της θέσης της. Προς την κατεύθυνση αυτή, η Τράπεζα ανέλαβε μεγάλο αριθμό δράσεων, εξετάζοντας παράλληλα διαρκώς τις επιλογές της στο πεδίο των στρατηγικών συνεργασιών.

Σήμερα, οι ελληνικές τράπεζες καλούνται να διαδραματίσουν κεντρικό ρόλο στη φάση της ανόρθωσης της οικονομίας και της επίτευξης σταθερών αναπτυξιακών ρυθμών, λειτουργώντας ως αρωγοί των επιχειρήσεων και της τοπικής κοινωνίας, με έμφαση στην αξιοποίηση των κοινοτικών και εθνικών προγραμμάτων και στην μετάβαση σε μία νέα πράσινη και ψηφιακή οικονομία. Μετά από πολλά χρόνια είναι πλέον ρεαλιστική η επίτευξη σημαντικής και σταθερής πιστωτικής επέκτασης.

Παράλληλα, βασικό ζητούμενο για τις τράπεζες αποτελεί πάντα η ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης και η βελτίωση της οργανικής κερδοφορίας τους, ούτως ώστε να είναι σε θέση να αντιμετωπίσουν τις σημαντικές προκλήσεις του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και να μπορούν να ανταποκριθούν στις ολοένα και πιο αυστηρές εποπτικές απαιτήσεις.

Με αυτά τα δεδομένα, η παρούσα χρονική στιγμή κρίθηκε ως η πλέον κατάλληλη για την συνένωση των δυνάμεων των δύο μεγαλύτερων Κρητικών τραπεζών, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων και της Παγκρήτιας Τράπεζας και την δημιουργία μιας μεγάλης ελληνικής τράπεζας, πανελλαδικής εμβέλειας, η οποία θα αναλάβει πρωταγωνιστικό ρόλο, διαθέτοντας την δυνατότητα να αλλάξει τα δεδομένα τόσο σε τοπικό όσο και σε εθνικό επίπεδο.

Το νέο ενισχυμένο σχήμα θα είναι σε θέση να κεφαλαιοποιήσει σημαντικό αριθμό πλεονεκτημάτων όπως η:

- Επίτευξη κρίσιμου μεγέθους, που πρόκειται να ενισχύσει την πρόσβαση σε νέα ρευστότητα, τις δυνατότητες επέκτασης σε νέες γεωγραφικές αγορές, την ανταλλαγή τεχνογνωσίας σε προϊόντα και υπηρεσίες και την επιτάχυνση της ψηφιακής μετάβασης.
- Σημαντική αύξηση της κεφαλαιακής βάσης, διευκολύνοντας την πρόσβαση σε νέα κεφάλαια.
- Ενίσχυση της θέσης και των μεριδίων αγοράς στην τοπική αγορά, όπου το νέο σχήμα αναμένεται να καταλάβει ηγετική θέση.
- Δυνατότητα περαιτέρω αξιοποίησης του αλληλοσυμπληρούμενου δικτύου καταστημάτων.
- Επίτευξη μεγάλου αριθμού λειτουργικών συνεργειών.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Το εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα οδηγήθηκε σε πλήρη αναδιάρθρωση έπειτα από την οικονομική κρίση, αλλά και την συνεπακόλουθη ύφεση που δοκίμασαν την ελληνική οικονομία και τα νοικοκυριά, για περίπου μία δεκαετία. Η κρίση της πανδημίας Covid-19 δοκίμασε για άλλη μια φορά τις αντοχές της χώρας, αλλά και της παγκόσμιας κοινότητας. Όμως η Τράπεζά μας κατάφερε να αντιμετωπίσει με επιτυχία όλες τις προκλήσεις και να παραμείνει ένας ισχυρός βραχίονας του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Με οδηγό τη σχέση εμπιστοσύνης με τους πελάτες, την υπευθυνότητα και την καινοτομία, η Τράπεζα Χανίων σχεδιάζει την επόμενη μέρα συμβάλλοντας σημαντικά στην τοπική ανάπτυξη και οικονομία.

Με ένα ευρύτατο χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών, που ανταποκρίνεται στις νέες ψηφιακές ανάγκες των πελατών, τη στροφή προς μία πράσινη οικονομία, αλλά και την άριστη γνώση των ιδιαίτερων συνθηκών της τοπικής κοινωνίας, στόχος παραμένει η διεύρυνση της συνεργασίας μας με τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, η διαρκής βελτίωση της κερδοφορίας και η επέκταση του μεγέθους των καταθέσεων.

Και το 2021 η Τράπεζά μας συνέχισε δυναμικά την υλοποίηση έργων ψηφιακού μετασχηματισμού για την αναβάθμιση των τηλεπικοινωνιακών της συστημάτων, για την αντικατάσταση των ATM με μηχανήματα νεότερης τεχνολογίας, για την αναβάθμιση της πλατφόρμας ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking, mobile banking) και του συστήματος ηλεκτρονικής αρχειοθέτησης εγγράφων, και για την ανάπτυξη νέων ψηφιακών εφαρμογών.

Η υγειονομική κρίση του κορωνοϊού (COVID-19), δημιούργησε έναν σημαντικό παράγοντα αβεβαιότητας και ανασφάλειας. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, παρακολουθώντας στενά τις εξελίξεις από την αρχή της κρίσης έλαβε άμεσα και αποφασιστικά όλα τα απαιτούμενα μέτρα, για τη διασφάλιση της υγείας των εργαζομένων και των πελατών της. Παράλληλα, επαναπροσδιόρισε ταχύτατα τις διαδικασίες της θέτοντας σε εφαρμογή ένα αξιόπιστο σχέδιο διαχείρισης κρίσης διασφαλίζοντας την επιχειρησιακή της συνέχεια, αλλά και την στήριξη της στην ελληνική οικονομία.

Έτσι, η Τράπεζα παρέμεινε σε θέση να συνεχίσει απρόσκοπτα την υλοποίηση του στρατηγικού της σχεδίου με στόχο τη δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη (μετόχους, επενδυτές, πελάτες, εργαζόμενους), συνεισφέροντας αποφασιστικά στην ανάκαμψη της οικονομίας και τη στήριξη της πελατειακής της βάσης.

Και το 2021 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων συνέχισε να βρίσκεται σταθερά δίπλα στους ιδιώτες πελάτες της, συμμετέχοντας σε κοινοτικά και εθνικά προγράμματα που παρέχουν διευκολύνσεις σε όσους έχουν πληγεί οικονομικά από την πανδημία του COVID-19.

Το Δίκτυο της Τράπεζας

Το δίκτυο πωλήσεων της Τράπεζας διαθέτει σήμερα 23 καταστήματα σε Κρήτη και Αττική.

Το δίκτυο καταστημάτων στην Κρήτη αποτελείται από 15 σημεία πώλησης και ειδικότερα 8 καταστήματα λειτουργούν στο Νομό Χανίων, 1 κατάστημα λειτουργεί στο Νομό Ρεθύμνης, 4 καταστήματα βρίσκονται στο Νομό Ηρακλείου και τέλος 2 καταστήματα βρίσκονται στο Νομό Λασιθίου.

Το δίκτυο καταστημάτων στην Αττική απαρτίζεται από 8 σημεία πώλησης σε Μαρούσι, Περιστέρι, Αγία Παρασκευή, Καλλιθέα, Λεωφόρο Συγγρού, Παγκράτι, Δραγατσανίου, Γλυφάδα.

Έκδοση ομολογιακού δανείου

Κατά το 2021 για την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας εκδόθηκε νέο επταετές ομολογιακό δάνειο ύψους €3,15 εκ., με επιτόκιο 3,5%.

Ρευστότητα

Η ρευστότητα της Τράπεζας κατά τη διάρκεια του 2021 όπως και το 2020, παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα, διατηρώντας διαθέσιμα σε κεντρικές και άλλες τράπεζες ποσού €173 εκ. και €219 εκ. την 31.12.2021 και την 31.12.2020 αντίστοιχα. Οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας, παραμένουν σε υψηλά επίπεδα ξεπερνώντας τα ελάχιστα εποπτικά όρια 100%. Συγκεκριμένα την 31 Δεκεμβρίου 2021 ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας LCR («Liquidity Coverage Ratio») ανήλθε σε 400% και 417% για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα, ενώ ο δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης NSFR («Net Stable Funding Ratio») ανήλθε σε 137% και 142% για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Κατά την 31.12.2021 σε ενοποιημένη βάση ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 14,22% (2020:14,6%) ενώ σε ατομική βάση ο Δείκτης ανήλθε σε 14,25% (2020:14,5%).

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 ανέρχεται σε 2,50% από την 01/01/2019. Σύμφωνα με την Ε.Π.Α.Θ 353/10.04.2020 έχει θεωρηθεί μηδενικό για τα έτη 2020 και 2021.

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 2020 και για το 2021 καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε 0% βάσει και της Π.Ε.Ε. 186/18.03.2022.

Βάσει της απόφασης 353/10.04.2020 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκαν για την Τράπεζα πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,68% για το έτος 2020 και το έτος 2021.

Βάσει όλων των ανωτέρω ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το 2021 διαμορφώνεται σε 13,18%.

Έτος	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Απόθεμα Ασφαλείας Ν.4261/2014	Πρόσθετες Απαιτήσεις από ΕΔΕΑ	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
2020	8,00%	2,50%	2,68%	13,18%
2021	8,00%	2,50%	2,68%	13,18%

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 27^α 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.

Διαχείριση μη Εξυηρητούμενων Ανοιγμάτων (NPEs)

Η Τράπεζα αναθεωρεί και προσαρμόζει τακτικά την Στρατηγική Μη Εξυηρητούμενων Ανοιγμάτων (ΣΜΕΑ) στο πλαίσιο των υφιστάμενων δυσμενών οικονομικών συνθηκών.

Κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών, η Τράπεζα έχει υλοποιήσει μια πολύ σημαντική αναθεώρηση των υποδομών διαχείρισης και στρατηγικής των ΜΕΑ, ευθυγραμμισμένη με τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής και τις λοιπές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Ειδικότερα η Τράπεζα έχει υλοποιήσει τα ακόλουθα:

- Οργανωτική αναδιάρθρωση: Σημαντικός επανασχεδιασμός με δημιουργία ανεξάρτητων διοικητικών δομών και εφαρμογή ενδελχώς τεκμηριωμένων πρακτικών και πολιτικών αναφορικά με την διαχείριση του χαρτοφυλακίου των καθυστερήσεων.
- Ανάπτυξη ευέλικτων προϊόντων ρυθμίσεων και διαδικασιών οριστικών διευθετήσεων.
- Διαχείριση ανθρωπίνων πόρων με εξειδικευμένες ομάδες και στοχευμένη εκπαίδευση.
- Σημαντικές επενδύσεις σε εξοπλισμό Πληροφοριακών Συστημάτων.

Κατά τα προηγούμενα έτη επιτεύχθηκε συμμόρφωση με τους επιχειρησιακούς στόχους για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοιγμάτα στο πλαίσιο εφαρμογής της ΣΜΕΑ, παρά το δυσμενές μακροοικονομικό περιβάλλον και την ύπαρξη δυσχερειών σε ό,τι αφορά τη διαχείρισή τους.

Το Σεπτέμβριο του 2021 η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος τους στρατηγικούς στόχους για τα ΜΕΑ / ΜΕΔ, που απεικονίζουν τη στόχευση της Τράπεζας αναφορικά με την διαχείριση και τη μείωση των ΜΕΑ έως το τέλος του 2024 προβλέποντας μείωση αυτών μέσω της αναμορφωμένης ΣΜΕΑ της Τράπεζας, παρά την ενδιάμεση επιδείνωση των μεγεθών τους που προβλέπεται βραχυπρόθεσμα λόγω της τρέχουσας οικονομικής συγκυρίας.

Συγκεκριμένα, στόχος της Τράπεζας είναι η σημαντική μείωση των ΜΕΑ και η επίτευξη δείκτη 20% έως το 2023 και 17% έως το 2024, κυρίως μέσω της πώλησης ή/και αποαναγνώρισης μέσω τιτλοποίησης μέρους του αποθέματος των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων τη περίοδο 2023-24.

Λόγω της εφαρμογής του νέου ορισμού της Αθέτησης που τέθηκε σε ισχύ από 1/1/2021 έτσι ώστε να επιτευχθεί πλήρης εναρμόνιση με τα εποπτικά πρότυπα και σε συνδυασμό με τις δυσμενείς συνθήκες που προκάλεσε η πανδημία του COVID-19 το 2020-21, τα ΜΕΑ και τα ΜΕΔ παρουσίασαν αύξηση και διαμορφώθηκαν σε €233,8εκ. και €208,8 εκ. αντίστοιχα.

Αντίστοιχα, οι δείκτες ΜΕΑ και ΜΕΔ διαμορφώθηκαν σε 48% και 42,9% αντίστοιχα το 2021 έναντι 43,9% και 34,9% που ήταν αντίστοιχα το 2020.

Αναφέρεται ότι οι σημαντικότεροι δείκτες διαχείρισης των δανείων της Τράπεζας, παρακολουθούνται ενεργά από τα αρμόδια διοικητικά όργανα της Τράπεζας στα πλαίσια υλοποίησης της Στρατηγικής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΣΜΕΑ), καθώς επίσης και στο πλαίσιο παρακολούθησης των σχετικών δεικτών και των ορίων που έχουν ορισθεί με βάση το Σχέδιο ανάκαμψης (Recovery Plan) που διατηρεί.

Επισημαίνεται ότι στο Σχέδιο Ανάκαμψης που διατηρεί η Τράπεζα περιλαμβάνονται οι δείκτες παρακολούθησης που έχουν ορισθεί ως οι πιο σημαντικοί για την έγκαιρη ενημέρωση της Διοίκησης καθώς και τα όρια αυτών, σενάρια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και τέλος οι απαραίτητες ενέργειες ανάκαμψης που δύναται να εφαρμόσει η Τράπεζα στην περίπτωση έλευσης των συνθηκών που περιγράφουν τα σενάρια ακραίων καταστάσεων.

Στον παρακάτω Πίνακα απεικονίζονται οι σημαντικότεροι δείκτες παρακολούθησης και διαχείρισης των Δανείων της Τράπεζας.

Λογαριασμός/ Δείκτης	2021	2020
€ / %		
Δάνεια	486.763.043	477.324.132
Σωρευμένες προβλέψεις	100.047.315	86.936.600
Αξία καλυμμάτων δανείων	487.509.825	460.840.240
Μη εξυπηρετούμενα ανοιγμάτα (NPEs)	233.758.340	209.636.932
εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs)	208.772.774	166.436.391
εκ των οποίων: Οριστικές καθυστερήσεις	166.966.494	136.752.219
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοιγμάτα (NPEs) / Δάνεια	48,02%	43,92%
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (NPLs) / Δάνεια	42,89%	34,87%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	34,30%	28,65%
Προβλέψεις/ Δάνεια	20,55%	18,21%
Κάλυψη NPLs	39,39%	40,16%
Κάλυψη NPEs	39,28%	38,64%
Καλύμματα/ Δάνεια	100,15%	96,55%

Καλύμματα και προβλέψεις/ Δάνεια	120,71%	114,76%
Μέσο επιτόκιο δανείων	7,08%	7,06%

Στην κατεύθυνση υλοποίησης των επιχειρησιακών στόχων που έχουν τεθεί για τη διαχείριση των ΜΕΑ για το 2022, ελήφθησαν υπόψη:

- ο αντίκτυπος της πανδημίας, παρά τα μέτρα περιορισμού των ΜΕΑ που εφάρμοσε η Τράπεζα το 2020, της τα υποστηρικτικά προγράμματα της πολιτείας και τα ειδικά προγράμματα στήριξης πληττόμενων δανειοληπτών (moratoria) εναρμονισμένα με το πλαίσιο που ανακοινώθηκε από την Κυβέρνηση και την Ελληνική Ένωση Τραπεζών.
- οι γενικότερες προβλέψεις για την πορεία της ελληνικής οικονομίας και των βασικών μεγεθών της. Ενδεικτικά, λόγω των μέτρων ανάσχεσης της πανδημίας, από το 2021 κι έπειτα αναμενόταν σταδιακή βελτίωση του οικονομικού κλίματος της χώρας.
- παράγοντες που επηρεάζουν τη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος της η δυνατότητα διενέργειας ηλεκτρονικών πλειστηριασμών, που έχει καταστήσει τη διαδικασία πιο ευέλικτη υπέρ των πιστωτών, εφόσον εξομαλυνθεί η διαδικασία σε συνάρτηση με της εξελίξεις της πανδημίας.
- οι επιπτώσεις από το ισχύον νομικό πλαίσιο και συγκεκριμένα η επίσπευση των εκκρεμών υποθέσεων Ν.3869, η εφαρμογή του νέου Ν.4738 Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας, η υιοθέτηση της ΠΕΕ 185/2021 για τη θέσπιση πλαισίου υποχρεώσεων των χρηματοδοτικών φορέων, δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 209 του ν. 4738/2020 κλπ, καθώς και η λειτουργία των ειδικών ηλεκτρονικών πλατφορμών για την διαχείριση αυτών των υποθέσεων.
- οι διοικητικές και διαχειριστικές αλλαγές που συντελέστηκαν στη διαχείριση των ΜΕΑ της Τράπεζας με την θέσπιση της Πράξης 175/2020 – Θέμα 2 για την υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών ΕΒΑ/GL/2018/06 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, που αντικατέστησε την ΠΕΕ 42/30.5.2014 με την υιοθέτηση όλων των προβλεπόμενων Πολιτικών και Διαδικασιών για την διαχείριση των ΜΕΑ.
- λοιποί παράγοντες της οι τοπικές συνθήκες, οι εσωτερικές υποδομές (πληροφοριακά συστήματα, προσωπικό, οργανωτική διάρθρωση), καθώς και η έως σήμερα εμπειρία από τη διαχείριση του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου των Μη Εξυηρητούμενων Δανείων της Τράπεζας.

Μετατροπή αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (Άρθρο 27^α Ν.4172/2013)

Η Τράπεζα, βάσει της απόφασης της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 24 Νοεμβρίου 2015, έχει υπαχθεί της διατάξεις του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013 σχετικά με την προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Με την υπαγωγή αυτή κατοχυρώνεται η προσωρινή φορολογική απαίτηση (D.T.A.) με τη μετατροπή της σε οριστική απαίτηση (D.T.C.), με αντίστοιχη ωφέλεια στον υπολογισμό των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων. Το μέγιστο ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανέρχεται σε €18,36 εκ. περίπου.

Διαχείριση Κινδύνων

Σκοπός της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων είναι ο σχεδιασμός και η υλοποίηση των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας και τις εκάστοτε οδηγίες των Εποπτικών Αρχών (Τράπεζα της Ελλάδος, Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή).

Οι βασικότεροι κίνδυνοι, στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, σύμφωνα με τη φύση των δραστηριοτήτων της είναι ο πιστωτικός και ο λειτουργικός κίνδυνος.

- Για τον πιστωτικό κίνδυνο, ακολουθείται η Τυποποιημένη Προσέγγιση, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (άρθρα 111 – 133).
- Για τον λειτουργικό κίνδυνο, ακολουθείται η προσέγγιση του Βασικού Δείκτη, σύμφωνα και με τα άρθρα 315 – 316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Επιπλέον των ανωτέρω, η Τράπεζα εκτίθεται και στους εξής παρακάτω κινδύνους:

- Στον επιτοκιακό κίνδυνο, ο οποίος αφορά την πιθανότητα επέλευσης μη-αναμενόμενων μεταβολών στα έσοδα ή/και στα έξοδα από τόκους, ως αποτέλεσμα μεταβολών στα επιτόκια (απόρροια της χρονικής αναντιστοιχίας στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού).

Αναλύεται σε δυο επιμέρους κινδύνους:

- Τον κίνδυνο θέσης: Είναι ο κίνδυνος που σχετίζεται με την μεταβολή της τιμής των στοιχείων του ενεργητικού λόγω κάποιας μεταβολής των επιτοκίων.
- Τον κίνδυνο εισοδήματος: Είναι ο κίνδυνος που αναφέρεται στην πιθανότητα να μειωθεί το εισόδημα της τράπεζας σε μια απρόβλεπτη ή μη επιθυμητή εξέλιξη των επιτοκίων.

Η έκθεση της Τράπεζας στον συγκεκριμένο κίνδυνο είναι σχετικά μικρή, δεδομένου ότι σχεδόν το σύνολο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού είναι μεταβαλλόμενου επιτοκίου.

- Στον κίνδυνο ρευστότητας, ο οποίος αφορά στην πιθανή αδυναμία της Τράπεζας, για την ανεύρεση επαρκών ρευστών διαθέσιμων, για την κάλυψη των υποχρεώσεών της. Για τη διαχείριση του κινδύνου αυτού εφαρμόζονται οι αρχές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, όπως έχουν αποτυπωθεί στις εκάστοτε αποφάσεις της Διοίκησης, σε συνδυασμό με τη Στρατηγική διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας και το ισχύον πλαίσιο ορίων ρευστότητας.
- Στον τεχνολογικό κίνδυνο, ο οποίος αναφέρεται στο ενδεχόμενο ανεπάρκειας των συστημάτων τεχνολογίας και πληροφορικής καθώς και στο ενδεχόμενο βλάβης κάποιου εκ των συστημάτων αυτών. Εξαιτίας αυτού του ενδεχόμενου επισημαίνεται ότι υπάρχει η ανάγκη προστασίας των συστημάτων τόσο από εξωτερικούς παράγοντες όσο και από ενδογενείς δυσχέρειες. Ο τεχνολογικός κίνδυνος εμπεριέχει επίσης την πιθανότητα κάποια επένδυση της Τράπεζας σε ένα πληροφοριακό σύστημα ή τεχνολογικό εξοπλισμό να μην αποδώσει τα αναμενόμενα αποτελέσματα.
- Στον νομικό κίνδυνο, ο οποίος οφείλεται σε αλλαγές του νομικού πλαισίου που διέπει την λειτουργία ενός πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και σε επιβολή ποινών ή/και προστίμων από τις εποπτικές ή/και τις δικαστικές αρχές που κατά συνέπεια επηρεάζουν την κερδοφορία και μεταβάλλουν την θέση του ιδρύματος. Για παράδειγμα, μια δικαστική απόφαση που αφορά μια συγκεκριμένη τράπεζα μπορεί να έχει ευρύτερες επιπτώσεις στην διευθέτηση σημαντικών τραπεζικών ζητημάτων στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος. Επίσης, ιδιαίτερη προσοχή θα πρέπει να δίδεται και στην καλή κατανόηση του διεθνούς εποπτικού πλαισίου, διότι ενδέχεται να επιδέχεται διαφορετικές ερμηνείες και μια κακή κατανόηση μπορεί να οδηγήσει στην επιβολή επώδυνων κυρώσεων. Τέλος, ο νομικός κίνδυνος συνδέεται και με τον κίνδυνο φήμης του ιδρύματος.
- Στον κίνδυνο φήμης, ο οποίος θεωρείται ιδιαίτερης σημασίας και σχετίζεται με τον κίνδυνο να υποστεί βλάβη το πιστωτικό ίδρυμα λόγω αρνητικής δημοσιότητας. Δημιουργείται κυρίως από τις παρελθοντικές αποτυχίες των δραστηριοτήτων, της διαχείρισης ή των προϊόντων του ιδρύματος. Ο εν λόγω κίνδυνος θεωρείται ύψιστης σημασίας μιας και οι ζημιές που είναι σε θέση να προκαλέσει δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια και κατά συνέπεια, κρίνεται αναγκαία η συνεχής παρακολούθησή του.
- Στον κίνδυνο συμμόρφωσης ο οποίος νοείται ο κίνδυνος νομικών ή εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημιάς ή επιπτώσεων στην φήμη του πιστωτικού ιδρύματος ως αποτέλεσμα της έλλειψης συμμόρφωσής του με τους νόμους, τους κανονισμούς ή/και τους κώδικες δεοντολογίας. Ο κίνδυνος συμμόρφωσης με τον οποίο ήταν αντιμέτωπη η Τράπεζα ήταν περιορισμένος δεδομένου ότι η Τράπεζα επιλαμβάνεται όλων των απαιτούμενων μέτρων για τον περιορισμό του.
- Στον κίνδυνο αγοράς, ο οποίος αποτελείται από τον συναλλαγματικό κίνδυνο και τον κίνδυνο χαρτοφυλακίου συναλλαγών και ισχύουν τα εξής:

α) Όσον αφορά στον συναλλαγματικό κίνδυνο, σύμφωνα με το άρθρο 351 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δεδομένου ότι το άθροισμα της καθαρής θέσης της Τράπεζας σε συνάλλαγμα και σε χρυσό δεν υπερβαίνει το 2% των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του, η Τράπεζα δεν σχηματίζει κεφαλαιακή απαίτηση.

β) Όσον αφορά στον κίνδυνο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, δεδομένου ότι ο όγκος των δραστηριοτήτων του, είναι εξαιρετικά χαμηλός και δεν υπερβαίνει ποτέ το 6% του συνολικού ενεργητικού, όπως ορίζεται στο άρθρο 94 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αυτό καλύπτονται από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που σχηματίζονται για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Όμιλος - Εξελίξεις

Παρακάτω παρατίθενται οι ενοποιούμενες εταιρίες του ομίλου και τα αντίστοιχα ποσοστά ψήφου:

Επωνυμία θυγατρικής	Ποσοστό ψήφου Ομίλου	
	31.12.2021	31.12.2020
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	74,46%	74,46%
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	100,00%	100,00%
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	79,88%	79,88%
ΑΒΕΑ	71,69%	71,69%
ΟΜΙΛΟΣ PRIME ENERGY Α.Ε	100,00%	100,00%

Δεν υπήρχαν σημαντικές μεταβολές κατά το 2021 στη διάρθρωση του Ομίλου.

Προοπτικές για το Μέλλον

Οι βασικοί στόχοι που έχουν τεθεί σε επίπεδο Ομίλου για το έτος 2022 είναι οι εξής:

- Η ενίσχυση των οικονομικών μεγεθών, η αύξηση του εσωτερικού κεφαλαίου με απώτερο σκοπό την αύξηση της τιμής της συνεταιριστικής μερίδας αλλά και τη συνολική κεφαλαιακή ενίσχυση του Ομίλου.
- Η σύναψη στρατηγικών συνεργασιών με στόχο την ισχυροποίηση της θέσης της Τράπεζας έναντι του ανταγωνισμού.
- Η αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, προκειμένου να μειωθεί ο σχετικός δείκτης και να βελτιωθεί η ποιότητα του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Η αποτελεσματική διαχείριση και αξιοποίηση των ακινήτων του Ομίλου.
- Η επιπλέον ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και ενοποιημένη βάση.
- Η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη, διατηρώντας ένα δυναμικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Η διατήρηση των καταθέσεων και του αποθεματικού ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα.
- Η δημιουργία σύγχρονων και ευέλικτων χρηματοδοτικών προϊόντων και εργαλείων προσαρμοσμένων στις ανάγκες των πελατών της.
- Η ενίσχυση των ψηφιακών υποδομών της Τράπεζας, ο εκσυγχρονισμός των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, και η επέκταση των ψηφιακών συναλλαγών με σκοπό την άριστη εξυπηρέτηση και ανταπόκριση στις ανάγκες των πελατών.
- Η αύξηση της κερδοφορίας της Τράπεζας μέσω της βελτίωσης του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου και της συγκράτησης των λειτουργικών της εξόδων.
- Η στήριξη των επιχειρηματικών πελατών της Τράπεζας με σκοπό την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων τους και την αύξηση της ανταγωνιστικότητάς τους μέσω συμμετοχής σε δράσεις και προγράμματα, καθώς και η έμπρακτη στήριξη των πελατών της, επιχειρήσεων και νοικοκυριών.
- Η ενεργός και ουσιαστική στήριξη της τοπικής κοινωνίας, μέσα από δράσεις του προγράμματος εταιρικής υπευθυνότητας της Τράπεζας, που δημιουργούν αξία για όλους.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών και Αποτελεσμάτων χρήσεως 2021

Ενεργητικό

Το σύνολο του ενεργητικού της Τράπεζας την 31.12.2021, μειώθηκε κατά περίπου 39,3εκ.€ (36εκ.€ Όμιλος) συγκριτικά με την 31.12.2020, οποία οφείλεται κυρίως στην μείωση των διαθεσίμων κατά 45 εκ. περίπου (ως συνέπεια της μείωσης των καταθέσεων). Επίσης σημειώθηκε μείωση στο ύψος δανείων μετά από προβλέψεις ποσού περίπου 3,7 εκ.€ και 3 εκ.€ στην Τράπεζα και στον Όμιλο αντίστοιχα, ενώ αντίθετα σημειώθηκε αύξηση της επενδυτικής περιουσίας ποσού περίπου 9,4 εκ.€ και 12,4 εκ. € στην Τράπεζα και στον Όμιλο αντίστοιχα.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2021	2020	2021	2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	153.257.398	210.466.804	153.035.827	210.223.817
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	20.510.608	8.921.516	20.510.608	8.921.516
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	352.257.536	355.297.452	386.715.729	390.387.534
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23.261.813	23.723.956	23.198.152	23.614.744
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	130.699.412	117.716.962	85.049.774	74.699.601
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	679.986.767	716.126.690	668.510.090	707.847.211

Χορηγήσεις

Οι συνολικές χορηγήσεις (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2021 ανέρχονται σε 486,7εκ.€ (452,3εκ.€ Όμιλος), έναντι 477,3εκ.€ (442,2εκ.€ Όμιλος) το 2020 παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξης του 2%. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31.12.2021 ανέρχονται σε 100 εκ.€ έναντι 86,9εκ.€ το 2020. Ο δείκτης κάλυψης του συνόλου των δανείων από προβλέψεις της Τράπεζας για το 2021 ανέρχεται σε 20,6% έναντι 18,2% την προηγούμενη χρήση.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2021	2020	2021	2020
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (σύνολο) μείον	452.302.969	442.231.931	486.763.043	477.324.134
Σχηματισθείσες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(100.045.433)	(86.934.479)	(100.047.314)	(86.936.600)
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	352.257.536	355.297.452	386.715.729	390.387.534

Υποχρεώσεις

Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31.12.2021 ανέρχονται σε 601,2εκ.€ έναντι 641,9εκ.€ το 2020, καταγράφοντας μια μείωση της τάξεως των 40,7εκ.€ (ποσοστιαία μεταβολή 6,3%). Το υπόλοιπο των ομολογιακών δανείων ανέρχεται σε 17,3εκ.€.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2021	2020	2021	2020
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Καταθέσεις	601.990.506	642.736.360	601.244.042	641.958.625
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	17.275.267	16.627.878	17.275.267	16.627.878
Λοιπά στοιχεία παθητικού	12.832.716	9.967.931	5.307.110	4.996.926
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	632.098.489	669.332.169	623.826.419	663.583.429

Ίδια Κεφάλαια

Ο αριθμός των μελών της Τράπεζας στο τέλος του 2021 ανέρχεται σε 27.121 έναντι 26.809 το 2020, ενώ τα Ίδια Κεφάλαια διαμορφώνονται σε 44,7εκ.€ έναντι 44,3εκ.€ το 2020 παρουσιάζοντας μια αύξηση περίπου 1%. Σε επίπεδο Ομίλου, τα Ίδια Κεφάλαια ανέρχονται σε 47,9εκ.€ έναντι 46,8εκ.€ το 2020. Σημειώνεται ότι ο Δείκτης Κεφαλαιακής

Επάρκειας της Τράπεζας για το 2021 ανέρχεται σε 14,25%, και σε 14,22% για τον Όμιλο, έναντι του ελάχιστου εποπτικού δείκτη 13,18%.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2021	2020	2021	2020
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	19.789.647	19.739.325	19.789.647	19.739.325
Υπεραξία υπέρ το άρτιο	85.100.926	84.897.961	85.100.926	84.897.961
Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	(303.890)	(303.890)	-	-
Αποθεματικά	4.578.402	4.365.903	4.349.262	4.368.402
Αποτελέσματα σε νέο	(64.783.415)	(64.724.684)	(64.556.165)	(64.741.905)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	3.506.608	2.819.907		-
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	47.888.278	46.794.522	44.683.671	44.263.783
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	14,22%	14,6%	14,25%	14,5%

Λοιποί Δείκτες	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2021	2020	2021	2020
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	-	-	0,40%	0,85%
Δάνεια/ Καταθέσεις	-	-	80,9%	74,3%
Δαπάνες προσωπικού / Σύνολο λειτουργικών εξόδων	46,9%	49,3%	52,3%	54,0%
Κόστος / Έσοδα	52,7%	67,5%	53,6%	53,1%

Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για την Τράπεζα διαμορφώνονται σε 24,4εκ.€ έναντι 21,4εκ.€ το 2020 και σε επίπεδο Ομίλου σε 21,5εκ.€ από 18εκ.€ το 2020. Τα κέρδη προ φόρων, διαμορφώνονται σε 0,6εκ.€ έναντι 2,7εκ.€ το 2020 για την Τράπεζα, ενώ σε επίπεδο Ομίλου τα κέρδη προ φόρων διαμορφώνονται σε 2,9εκ.€ έναντι 0,6εκ.€ το 2020. Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους ανέρχονται σε 0,2 εκ.€ έναντι 1,8εκ.€ το 2020 για την Τράπεζα και σε επίπεδο Ομίλου σε 0,9εκ.€ έναντι 0,8εκ.€ το 2020. Οι προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου από δάνεια και λοιπές απαιτήσεις ανέρχονται περίπου σε 14,7εκ.€ το 2021 έναντι 8,1εκ.€ το 2020 για την Τράπεζα και τον Όμιλο αντίστοιχα.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2021	2020	2021	2020
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ				
Έσοδα από τόκους	25.434.160	25.015.742	27.903.698	28.040.356
Καθαρά έσοδα από τόκους	21.584.003	18.047.465	24.345.834	21.411.204
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.506.101	1.345.657	1.512.744	1.354.744
Λειτουργικά έξοδα	(19.625.182)	(18.365.550)	(15.284.068)	(14.264.245)
Λειτουργικά έσοδα	37.188.328	27.741.453	28.513.331	26.842.202
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(14.702.590)	(8.101.493)	(14.702.351)	(8.100.003)
Απομείωση αξίας παγίων /λοιπών στοιχείων ενεργητικού	27.438	(569.954)	-	2.430
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	-	(67.420)	-	-
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	2.082.775	(1.728.387)
Αποτελέσματα προ φόρων	2.887.994	637.035	609.687	2.751.997
Φόρος Εισοδήματος	(1.972.739)	204.825	(424.410)	(966.413)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	915.255	841.860	185.278	1.785.584

Κοινωνική Προσφορά

Πιστή στο όραμα των ιδρυτών της, η Τράπεζα Χανίων λειτουργεί διαχρονικά ως μια ανθρωποκεντρική Τράπεζα σχεδιάζοντας και υλοποιώντας με συνέπεια και συνέχεια δράσεις και προγράμματα που συμβάλουν στην ευημερία της

κοινωνίας. Έχοντας τις ρίζες της στα Χανιά, παραμένει πιστή στον τόπο της και στέκεται αρωγός στην τοπική κοινωνία, τον πολιτισμό, το περιβάλλον και τους ανθρώπους. Δημιουργεί αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, ενισχύει έμπρακτα την τοπική κοινωνία και στηρίζει τους συμπολίτες της που το έχουν ανάγκη.

Με γνώμονα τα παραπάνω, η Τράπεζα εδώ και μία δεκαετία έχει σχεδιάσει ένα στοχευμένο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, το οποίο περιλαμβάνει δράσεις σε τρεις βασικούς πυλώνες: Κοινωνία, Πολιτισμός, Περιβάλλον.

Κοινωνία

Εντός του 2021, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων στάθηκε αρωγός της τοπικής κοινωνίας δωρίζοντας σε κοινωνικούς φορείς προϊόντα πρώτης ανάγκης συνολικής αξίας 73 χιλ. ευρώ ενώ υποστήριξε αθλητικά και φιλανθρωπικά σωματεία, πολιτιστικούς συλλόγους, ιερές μονές και εκπαιδευτικά ιδρύματα με το ποσό των 34 χιλ. ευρώ.

Πολιτισμός

Η Τράπεζα, ιδιαίτερα ευαισθητοποιημένη σε θέματα που αφορούν τον πολιτισμό, ενισχύει πολιτιστικούς, λαογραφικούς και φιλολογικούς συλλόγους, αθλητικές ομάδες, εκπαιδευτικά ιδρύματα καθώς και πρωτοβουλίες της τοπικής αυτοδιοίκησης. Παράλληλα, έχει αναλάβει τη μόνιμη συντήρηση του αρχαιολογικού χώρου, που βρίσκεται στο κτίριο διοίκησης και κεντρικού καταστήματος.

Επιπλέον, η Τράπεζα διατηρεί ζωντανή την ιστορική μνήμη των εταιριών του Ομίλου της, μέσω πλούσιου αρχειακού υλικού, αποτελούμενο από φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα.

Τέλος, παραχωρεί αφιλοκερδώς την αίθουσα συνεδριάσεων του κτιρίου διοίκησης για την υλοποίηση εκδηλώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που διοργανώνονται από διάφορους φορείς.

Περιβάλλον

Έχοντας κύριο μέλημα την προστασία του περιβάλλοντος και τη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος, η Τράπεζα εφαρμόζει φιλικές προς το περιβάλλον πρακτικές και τεχνολογίες και μεριμνά για τη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας, πετρελαίου θέρμανσης και νερού ούτως ώστε τόσο το κεντρικό κτίριο διοίκησης όσο και τα καταστήματά της να πληρούν τις προϋποθέσεις των κανονισμών ενεργειακής απόδοσης. Επιπλέον, η Τράπεζα δραστηριοποιείται και στην ανακύκλωση υλικών όπως το χαρτί, το πλαστικό και οι μπαταρίες.

Εργασιακά

Πέρα των τριών πυλώνων, για τον Όμιλο ιδιαίτερη βαρύτητα κατέχουν οι εργασιακές σχέσεις.

Ο Όμιλος δίδοντας μεγάλη σημασία στην ανάπτυξη των δεξιοτήτων και της επαγγελματικής προόδου του ανθρώπινου δυναμικού της, στηρίζει τους εργαζομένους στην διαρκή εκπαίδευση και επιμόρφωση τους. Προσφέρει αμοιβές βάσει της εθνικής αγοράς εργασίας, εξασφαλίζοντας την τήρηση των εκάστοτε εργασιακών νόμων. Τέλος, ο Όμιλος διασφαλίζει στους εργαζομένους της ένα υγιές και ασφαλές εργασιακό περιβάλλον, καθώς και την αποφυγή των διακρίσεων σεβόμενη την διαφορετικότητα των εργαζομένων της.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2021 ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4374/2016.

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ-ΠΡΟΒΟΛΗΣ-ΠΡΩΘΗΣΗΣ ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν. 4374/2016	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ
BANKINGNEWS ΑΕ	8.400,00
CRETAPOST ΙΚΕ	1.800,00
ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	5.500,00
PRESS CENTER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	13.201,25
Q MEDIA L.T.D.	6.850,00
THE MEDIA WORKSHOP Μ. ΕΠΕ	2.000,00
THE YELLOW TOOLBOX ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ & ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	28.000,00
ZOFRANK HOLDINGS CO LIMITED (Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ)	3.200,00
ΑΓΓΕΛΑΚΗ ΚΥΡΙΑΚΗ	1.200,00
ΑΓΓΕΛΑΚΗΣ Ν & Ι	250,00
ΑΓΩΝΑΣ ΤΗΣ ΚΡΗΤΗΣ Ι.Κ.Ε.	10.590,00
ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗΣ Π. & ΣΙΑ Α.Ε. Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	4.800,00
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΜΜΕ ΑΕ	5.000,00
ΑΝΑΣΤΑΣΑΚΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ	5.650,00
ΑΝΕΖΑΚΗΣ ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ	3.600,00
ΑΠΟΣΤΟΛΙΑΔΗΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	315,00
ΓΙΑΪΤΣΗΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ	4.630,00
ΓΡΑΦΟΤΕΧΝΙΚΗ ΚΡΗΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΟΒΙΟΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	3.988,69
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	8.000,00
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ Α.Ε. ΜΕΣΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	2.946,04
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΕ	16.200,27
ΚΑΛΑΪΤΖΑΚΗΣ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	2.197,41
ΚΑΛΛΙΟΠΗ ΗΛΙΑ ΚΟΖΥΡΗ - ΜΙΧΑΛΗΣ ΗΛΙΑ ΚΟΖΥΡΗΣ Ο.Ε.Ε.	1.717,50
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	3.000,00
ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΑΚΗ-ΧΑΤΖΙΔΑΚΗ ΓΕΩΡΓΙΑ	2.250,00
ΚΑΡΤΣΩΝΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΣΤΕΦΑΝΟΣ	700,00
ΚΥΚΛΟΣ ΑΕ	4.250,06
ΜΑΘΙΟΥΔΑΚΗΣ MEDIA ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ-ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ-ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ-ΚΤΗΜΑΤΟΜΕΣΙΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ-ΑΕ	8.960,00
ΜΑΡΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	1.485,00
ΜΑΥΡΙΔΑΚΗ ΑΘΗΝΑ	1.800,00
ΜΕΤΡΟΝ ΑΡΙΣΤΟΝ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝ.Ε.Π.Ε.	8.400,00
ΜΙΧΕΛΑΡΑΚΗ ΑΡΓΥΡΩ	1.350,00
ΜΟΥΝΤΑΚΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ	1.815,00
ΜΥΚΩΝΙΑΤΗΣ Α. ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	4.131,00
ΝΤΑΟΥΝΤΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	1.676,00
Ο ΤΖΙ ΕΙΤΣ ΙΓΚΝΟΤΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	10.089,23
ΟΙΚΟΝΟΜΑΚΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	100,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	320,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε. ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ	28.508,81
ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ ΜΙΧΑΗΛ	2.000,00
ΠΑΠΑΔΟΓΙΑΝΝΑΚΗ ΜΑΡΙΑ	3.600,00
ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ	2.000,00
ΠΑΠΠΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	6.000,00
ΠΑΡΑΕΝΑ Μ. ΕΠΕ	11.700,00
ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	805,00
ΠΑΥΛΙΔΑΚΗΣ ΜΑΡΚΟΣ	2.400,00
ΠΙΤΣΟΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	350,00
ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΙΣΣΑΜΙΚΟΣ ΠΑΕ	10.000,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΜΟΝ. Ε.Π.Ε.	6.000,00
ΣΑΜΙΩΤΗ ΕΛΕΝΗ	3.000,00
ΣΕΓΡΕΔΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	3.300,00
ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ Β. Α.Ε.	6.276,26
ΣΤΑΥΡΙΔΗ ΕΛΕΝΗ	9.600,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΡΗΤΙΚΗΣ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	320,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΡΗΤΙΚΗΣ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ-ΠΑΓΚΡΗΤΙΚΑ ΝΕΑ-ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΑΘΙΒΟΛΕΣ	80,00
ΣΥΝ ΜΕΛΩΝ ΙΝ.ΚΑ. Π.Ε	500,00
ΤΖΙΛΙΒΑΚΗΣ ΗΛΙΑΣ	200,00
ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ ΑΕ	15.452,62
ΤΡΙΠΟΔΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	3.000,00
ΤΥΠΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΒΕΕ	3.774,00
ΧΑΖΗΡΑΚΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	154,00
ΧΑΝΙΑ ΛΑΪΒ ΤΒ ΟΜΟΡΡΥΘΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	7.200,00

ΧΑΝΙΩΤΙΚΑ ΝΕΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ, ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΗ ΑΕ	18.471,69
CANDIA LLC	2.320,00
FORUM ΑΕ	500,00
ΑΓΓΕΛΑΚΗΣ Ν&Ι ΚΡΗΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Ε.Π.Ε.	200,00
ΑΓΡΟΔΙΑΤΡΟΦΙΚΗ ΣΥΜΠΡΑΞΗ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΚΡΗΤΗΣ	80,00
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ	141,13
ΚΑΡΦΟΠΟΥΛΟΣ Π. - ΠΑΠΑΔΟΥΛΗ Δ. ΟΕ	412,49
ΣΤΡΑΤΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	400,00
ΤΥΠΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΒΕΕ	7.745,30

Γενικό Άθροισμα

346.853,75

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Στα παραπάνω ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται επιβαρύνσεις υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (Φ.Π.Α. Ειδικός Φόρος Τηλεόρασης) και υπέρ τρίτων (Αγγελιόσημο) συνολικής αξίας 82.688 €

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΑΣ-ΧΟΡΗΓΙΑΣ-ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ Ν. 4374/2016	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ
2ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΧΑΝΙΩΝ	57,00
4 ΔΕΛΤΑ ADVISORS I Κ Ε	749,95
TIME CONTROL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	500,96
ΑΓΙΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΣΙΦΑΡΙΑΝΩΝ	447,48
ΑΓΙΟΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ ΠΑΧΙΑΝΩΝ	447,48
ΑΓΙΟΣ ΦΑΝΟΥΡΙΟΣ ΚΑΛΑΜΑΚΙΟΥ	447,48
ΑΓΙΟΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΛΕΝΤΑΡΙΑΝΩΝ	447,48
ΑΔΕΛΦΟΤΗΤΑ ΜΙΚΡΑΣΙΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥ ΧΑΝΙΩΝ Ο ΑΓΙΟΣ ΠΟΛΥΚΑΡΠΟΣ	300,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΧΕΙΡΟΣΦΑΙΡΙΣΗΣ ΩΡΙΩΝΑΣ ΧΑΝΙΩΝ	450,00
ΑΝΝΟΥΣΑΚΕΙΟ ΙΔΡΥΜΑ	1.342,44
ΕΙΣΟΔΙΑ ΤΗΣ ΘΕΟΤΟΚΟΥ -ΤΡΙΜΑΡΤΥΡΗ	447,48
ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΑΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ ΠΕΡΙΒΟΛΙΩΝ	1.423,08
ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΚΑΙ ΕΛΕΝΗΣ ΝΕΑ ΧΩΡΑ	447,48
ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ	447,48
ΕΝΟΡΙΑ ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΟΥ ΣΩΤΗΡΟΣ ΠΕΡΙΒΟΛΙΑ	447,48
ΕΠΑΛ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ	6,00
ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ ΤΜΗΜΑ ΧΑΝΙΩΝ	447,48
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΑΡΚΑΛΟΧΩΡΙΟΥ ΚΑΣΤΕΛΛΙΟΥ ΚΑΙ ΒΙΑΝΝΟΥ	5.000,00
ΙΕΡΑ ΜΟΝΗ ΑΓΙΑΣ ΤΡΙΑΔΟΣ ΤΩΝ ΤΣΑΓΚΑΡΟΛΩΝ	1.000,00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΠΑΡΧΙΑΚΟΥ ΤΥΠΟΥ	12.000,00
ΚΑΠΗ ΣΟΥΔΑΣ	447,48
ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΣΥΣΣΙΤΙΟ Ι.Μ. ΚΥΔΩΝΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΟΚΟΡΩΝΟΥ	1.342,44
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΔΗΜΟΥ ΑΠΟΚΟΡΩΝΑ	2.684,88
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΔΗΜΟΥ ΠΛΑΤΑΝΙΑ	9.262,25
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΧΑΝΙΩΝ	4.608,15
ΚΥΤΤΑΡΟ ΧΑΛΕΠΑΣ	2.684,88
ΜΑΡΝΕΛΑΚΗΣ Ε ΓΙΑΝΝΙΚΑΚΗ Α ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	1.334,74
ΜΑΣΤΟΡΑΚΗΣ ΠΕΤΡΟΣ ΖΑΧΑΡΙΑΣ	499,99
ΜΙΝΩΙΚΗ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	199,99
ΟΡΘΟΔΟΞΟΣ ΑΚΑΔΗΜΙΑ ΚΡΗΤΗΣ	500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΟΠΤΩΧΟΙ ΑΔΕΛΦΟΙ ΣΥΣΣΙΤΙΟ ΣΠΛΑΝΤΖΙΑΣ	1.342,44
ΣΥΝΑΝΘΡΩΠΟΣ ΟΜΑΔΑ ΣΤΗΡΙΞΗΣ	447,48
ΣΩΜΑΤΕΙΟ "ΑΣΤΕΡΑΣ ΧΑΛΕΠΑΣ"	10,00
ΤΜΗΜΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Π.Ε. ΧΑΝΙΩΝ	447,48
ΦΙΛΟΙ & ΕΘΕΛΟΝΤΕΣ ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ ΓΗΡΟΚΟΜΕΙΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	1.342,44
ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	497,34
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΚΥΔΩΝ	700,00
ΑΝΟΥΣΑΚΕΙΟ ΘΕΡΑΠΕΥΤΗΡΙΟ ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΚΙΣΑΜΟΥ & ΣΕΛΙΝΟΥ	1.898,81
Δ/ΝΣΗ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑΣ 2ο ΕΙΔΙΚΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΑΙ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΧΑΝΙΩΝ	699,00
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	300,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ ΧΑΝΙΩΝ	978,17
ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΚΑΤΣΙΦΑΡΙΑΝΩΝ	948,12
ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ & ΕΛΕΝΗΣ ΝΕΑ ΧΩΡΑ	964,43
ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΣΟΥΔΑΣ	985,04
ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΟΥ ΦΑΝΟΥΡΙΟΥ ΚΑΤΩ ΓΑΛΑΤΑΣ	974,74
ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΟΥ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ ΛΕΝΤΑΡΙΑΝΩΝ	967,87
ΕΝΟΡΙΑ ΙΕΡΟΥ ΚΑΘΕΔΡΙΚΟΥ ΝΑΟΥ ΤΩΝ ΕΙΣΟΔΙΩΝ ΤΗΣ ΘΕΟΤΟΚΟΥ	957,56
ΕΝΟΡΙΑ ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΟΥ ΣΩΤΗΡΟΣ ΠΥΡΓΟΣ ΠΕΡΙΒΟΛΙΩΝ	991,06
ΙΕΡΑ ΑΡΧΙΕΠΙΣΚΟΠΗ ΚΡΗΤΗΣ	2.593,58

ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΛΑΜΠΗΣ & ΣΦΑΚΙΩΝ	516,66
ΙΕΡΟΣ ΝΑΟΣ ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ	985,90
ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΣΥΣΣΙΤΙΟ ΙΕΡΑΣ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗΣ ΚΥΔΩΝΙΑ & ΑΠΟΚΟΡΩΝΟΥ	3.425,40
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΔΗΜΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	6.114,66
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟΥ ΔΗΜΟΥ ΑΠΟΚΟΡΩΝΟΥ	6.554,36
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΠΛΑΤΑΝΙΑ	7,63
ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΣ Ι. & ΣΙΑ Ε.Ε.	5.300,00
ΟΙΚΟΥΜΕΝΙΚΟΝ ΠΑΤΡΙΑΡΧΕΙΟΝ ΙΕΡΑ ΑΡΧΙΕΠΙΣΚΟΠΗ ΚΡΗΤΗΣ	877,06
ΟΜΑΔΑ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΣΥΝΑΝΘΡΩΠΟΣ	967,87
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ "ΚΥΤΤΑΡΟ ΧΑΛΕΠΑ"	4.729,41
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΔΡΟΜΕΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΧΑΝΙΩΝ	2.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΟΠΤΩΧΟΙ ΑΔΕΛΦΟΙ ΦΙΛΟΠΤΩΧΟ ΣΥΣΣΙΤΙΟ ΣΠΛΑΝΤΖΙΑΣ ΧΑΝΙΩΝ	1.867,89
ΤΜΗΜΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Π.Ε. ΧΑΝΙΩΝ	973,88
ΤΟ ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	500,00
ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΧΑΝΙΩΝ ΑΓΙΟΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ	981,61
ΦΙΛΟΙ & ΕΘΕΛΟΝΤΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ ΓΗΡΟΚΟΜΕΙΟΥ ΧΑΝΙΩΝ & ΤΗΣ ΤΡΙΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ	942,96
Γενικό Άθροισμα	105.212,39
ΣΥΝΟΛΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΣΕ €
ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (748 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	10.604,16

Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους της αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στην Σημείωση 25 των οικονομικών καταστάσεων.

Παράρτημα: Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (Ε.Δ.Μ.Α.), στον κατωτέρω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών Ε.Δ.Μ.Α. που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2021.

Δείκτης	Ορισμός
Δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών τέλους περιόδου
Δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών τέλους περιόδου
Καταθέσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards), ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: α. Σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών β. Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης
Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου ταμείου και διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες, απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (CET1)	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Κεφαλαιακή επάρκεια (total capital +ratio)	Συνολικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Λειτουργικά έξοδα	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού συν γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα συν αποσβέσεις ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων περιόδου
Οργανικά έσοδα	Καθαρά έσοδα από τόκους συν καθαρά έσοδα από προμήθειες περιόδου
Δάνεια / Καταθέσεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο προς υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (σε καθυστέρηση >90 ημερών)	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) τέλους περιόδου
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Προβλέψεις / Δάνεια	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Καλύμματα / Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Καλύμματα και προβλέψεις / Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων και σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Μέσο επιτόκιο δανείων	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα δανείων της περιόδου, προς μέσο όρο δανείων περιόδου. Ο μέσος όρος των μη-εξυπηρετούμενων δανείων της περιόδου υπολογίζεται στο καθαρό από προβλέψεις ποσό αυτών
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου καταθέσεων
Επιτοκιακό περιθώριο	Μέσο επιτόκιο δανείων μείον μέσο επιτόκιο καταθέσεων περιόδου
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου προς τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού
Αποτελεσματικότητα περιθωρίου	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού επί επιτοκιακό περιθώριο περιόδου
Αποτελεσματικότητα περιθωρίου / Καθαρά έσοδα από τόκους	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού επί επιτοκιακό περιθώριο προς καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου
Κόστος / Έσοδα	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα περιόδου
Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα περιόδου

Χανιά, 6 Ιουνίου 2022

Ο Προέδρος του Δ.Σ

Μιχαήλ Μαρακάκης

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2021	31.12.2020*	31.12.2021	31.12.2020*
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11	153.257.398	210.466.804	153.035.827	210.223.817
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	11	20.510.608	8.921.516	20.510.608	8.921.516
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	1.365.779	896.839	1.365.779	896.839
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	13	1.044.865	1.001.646	1.044.865	1.001.646
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	4	352.257.536	355.297.452	386.715.729	390.387.534
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	26	-	-	10.659.452	8.576.677
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	27	47.534	112.114	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	14	10.693.574	4.945.398	3.187.078	3.060.015
Ενσώματα πάγια στοιχεία	16	23.404.398	23.952.711	12.598.249	12.762.046
Ακίνητα επενδύσεων	17	46.977.925	34.601.906	27.630.897	18.232.000
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	15	2.877.976	2.384.042	2.203.639	1.609.094
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	18	23.261.813	23.723.956	23.198.152	23.614.744
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	19	44.287.363	49.822.306	26.359.817	28.561.285
Σύνολο Ενεργητικού		679.986.767	716.126.690	668.510.090	707.847.211
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	20	2.683.768	26.271.056	1.566.381	25.141.494
Υποχρεώσεις προς πελάτες	20	599.306.738	616.465.304	599.677.662	616.817.131
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	24	17.275.267	16.627.878	17.275.267	16.627.878
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	18	2.393.448	929.183	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	21	10.439.268	9.038.747	5.307.110	4.996.925
Σύνολο Παθητικού		632.098.489	669.332.168	623.826.419	663.583.429
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23	19.789.647	19.739.325	19.789.647	19.739.325
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	23	85.100.927	84.897.961	85.100.926	84.897.961
Μείον: Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	23	(303.890)	(303.890)	-	-
Λοιπά αποθεματικά	29	4.578.402	4.365.903	4.349.262	4.368.402
Αποτελέσματα εις νέον		(64.783.415)	(64.724.684)	(64.556.165)	(64.741.905)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		44.381.670	43.974.615	44.683.671	44.263.783
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		3.506.608	2.819.907	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		47.888.278	46.794.522	44.683.671	44.263.783
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων		679.986.767	716.126.690	668.510.090	707.847.211

* Όπως αναμορφώθηκε λόγω της αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19

Χανιά, 6 Ιουνίου 2022

Οι σημειώσεις στις σελίδες 40 μέχρι 135 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2021	31.12.2020*	31.12.2021	31.12.2020*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		25.434.160	25.015.742	27.903.698	28.040.356
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(3.850.157)	(6.968.276)	(3.557.863)	(6.629.151)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	21.584.003	18.047.465	24.345.834	21.411.204
Έσοδα προμηθειών		2.476.243	1.787.286	2.482.886	1.796.374
Έξοδα προμηθειών		(970.142)	(441.630)	(970.142)	(441.630)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	6	1.506.101	1.345.657	1.512.744	1.354.744
Καθαρά Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	30	4.842.317	4.326.544	345.673	315.275
Έσοδα από μερίσματα		92.955	188.177	84.860	181.802
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	14	6.092.886	253.684	566.353	300.452
Καθαρά Λοιπά έσοδα	17	3.070.067	3.579.925	1.657.867	3.278.725
Σύνολο Εσόδων		37.188.328	27.741.453	28.513.331	26.842.202
Δαπάνες προσωπικού	7	(9.205.650)	(9.070.477)	(7.996.546)	(7.706.824)
Αποσβέσεις πάγιων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	15,16	(2.392.710)	(2.281.656)	(1.463.942)	(1.306.043)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(8.026.822)	(7.013.418)	(5.823.580)	(5.251.378)
Σύνολο Εξόδων		(19.625.182)	(18.365.550)	(15.284.068)	(14.264.245)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(14.702.590)	(8.101.493)	(14.702.351)	(8.100.003)
Απομείωση αξίας Παγίων/Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		27.438	(569.954)	-	2.430
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		-	(67.420)	-	-
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		-	-	2.082.775	(1.728.387)
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		2.887.994	637.035	609.687	2.751.997
Φόρος εισοδήματος	31	(1.972.739)	204.825	(424.410)	(966.413)
Κέρδη/(Ζημιές) περιόδου μετά φόρων		915.255	841.860	185.278	1.785.584
Αναλογούντα σε:					
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		687.258	(494.608)	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας		227.997	1.336.468	185.278	1.785.584

* Όπως αναμορφώθηκε λόγω της αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19

Χανιά, 6 Ιουνίου 2022

Οι σημειώσεις στις σελίδες 40 μέχρι 135 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Ποσά σε €	31.12.2021	31.12.2020*	31.12.2021	31.12.2020*
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου	915.255	841.860	185.278	1.785.584
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου, μετά από φόρους	(21.114)	-	(19.139)	(16.981)
Αναλογιστικά έσοδα/έξοδα στην κατάσταση συνολικών εσόδων μετά από φόρους	-	(20.687)	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου	894.142	821.173	166.138	1.768.603
<i>Αναλογούντα σε:</i>				
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών	686.700	(495.814)	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας	207.442	1.316.987	166.138	1.768.603

* Όπως αναμορφώθηκε λόγω της αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19

Χανιά, 6 Ιουνίου 2022

Οι σημειώσεις στις σελίδες 40 μέχρι 135 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Ποσά σε €	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	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019 και 1 Ιανουαρίου 2020	19.714.140	84.796.381	(303.890)	-	67.502	4.385.383	(66.194.759)	42.464.757	3.311.065	45.775.821
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ19					(67.502)		358.016	290.514	4.657	295.172
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020* προσαρμοσμένο με την επίδραση της αλλαγής πολιτικής αναλογιστικής	19.714.140	84.796.381	(303.890)	-		4.385.383	(65.836.743)	42.755.271	3.315.722	46.070.993
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	-	(19.480)	-		(19.480)	(1.207)	(20.687)
Κέρδη (ζημιές) περιόδου	-	-	-	-	-	-	1.336.468	1.336.468	(494.608)	841.860
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	-	(19.480)	-	1.336.468	1.316.987	(495.814)	821.173
Αύξηση (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	25.185	101.580	-	-	-	-	-	126.765	-	126.765
Ζημιές από απορρόφηση θυγατρικών εταιριών	-	-	-	-	-	-	(226.429)	(226.429)		(226.429)
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	-	2.021	2.021	-	2.021
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020 και 1 Ιανουαρίου 2021*	19.739.325	84.897.961	(303.890)	-	(19.480)	4.385.383	(64.724.684)	43.974.615	2.819.907	46.794.522
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	-	(20.556)	-	-	(20.556)	(557)	(21.114)
Κέρδη (ζημιές) περιόδου	-	-	-	-	-	-	227.997	227.997	687.258	915.255
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	-	(20.556)	-	227.997	207.442	686.700	894.142
Αύξηση (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	50.322	202.965	-	-	-	-	-	253.287	-	253.287
Λοιπές κινήσεις από απορρόφηση θυγατρικών εταιριών	-	-	-	-	-	233.056	(233.056)	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	-	(53.673)	(53.673)	-	(53.673)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	19.789.647	85.100.927	(303.890)	-	(40.037)	4.618.439	(64.783.415)	44.381.670	3.506.608	47.888.278

* Όπως αναμορφώθηκε λόγω της αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19

Χανιά, 6 Ιουνίου 2022

Οι σημειώσεις στις σελίδες 40 μέχρι 135 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Ποσά σε €	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	Προγράμματα* καθορισμένων παροχών	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019 και την 1η Ιανουαρίου 2020	19.714.140	84.796.381	-	47.136	4.385.383	(66.404.441)	42.538.600
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ19				(47.136)		329.608	282.472
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020 μετά την αλλαγή λογιστικής πολιτικής*	19.714.140	84.796.381	-	-	4.385.383	(66.074.833)	42.821.072
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(16.981)	-	-	(16.981)
Κέρδη (ζημίες) περιόδου	-	-	-	-	-	1.785.584	1.785.584
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(16.981)	-	1.785.584	1.768.603
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	25.185	101.580	-	-	-	-	126.765
Λοιπές κινήσεις από απορρόφηση θυγατρικών εταιριών	-	-	-	-	-	(452.656)	(452.656)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020 και την 1η Ιανουαρίου 2021*	19.739.325	84.897.961	-	(16.981)	4.385.383	(64.741.905)	44.263.783
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(19.139)	-	-	(19.139)
Κέρδη (ζημίες) περιόδου	-	-	-	-	-	185.278	185.278
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(19.139)	-	185.278	166.138
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	50.322	202.965	-	-	-	-	253.287
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	463	463
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	19.789.647	85.100.926	-	(36.121)	4.385.383	(64.556.165)	44.683.671

* Όπως αναμορφώθηκε λόγω της αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19

Χανιά, 6 Ιουνίου 2022

Οι σημειώσεις στις σελίδες 40 μέχρι 135 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020*	31.12.2021	31.12.2020*
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	2.887.994	637.035	609.687	2.751.997
Προσαρμογές για:				
Μη ταμειακά στοιχεία κατάστασης αποτελεσμάτων και λοιπές προσαρμογές:				
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, και άυλων περιουσιακών στοιχείων	2.392.710	2.281.656	1.463.942	1.305.967
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	(2.681.144)	(2.614.017)	(1.602.480)	(2.918.402)
Λοιπές κινήσεις παγίων (καθαρές διαγραφές παγίων)	-	60.984	-	-
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	14.702.351	8.101.492	14.702.351	8.100.003
Προβλέψεις για παροχές προσωπικού	65.929	58.384	59.781	52.912
Προσαρμογές Αποτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(6.122.535)	(254.095)	(596.002)	(301.659)
Έσοδα από μερίσματα από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	(92.955)	(188.177)	(84.860)	(181.802)
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	-	67.420	(2.050.202)	1.728.387
Καθαρή (αύξηση)/μείωση δεδουλευμένων τόκων λειτουργικών δραστηριοτήτων	-	-	-	-
Λοιπές προσαρμογές	(20.137)	(123.506)	7.762	-
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λειτουργικών απαιτήσεων:				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	(43.219)	(534)	(43.219)	(534)
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(11.589.091)	(1.082.465)	(11.589.091)	(1.082.465)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	2.211	-	2.211
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(10.142.775)	(29.536.261)	(13.910.886)	(32.976.713)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(5.233.123)	(5.291.324)	(2.408.742)	(5.270.115)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) λειτουργικών υποχρεώσεων:				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(23.587.288)	(2.242.422)	(23.575.113)	(2.117.758)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(17.158.566)	79.211.052	(17.139.469)	79.116.941
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	(14.148)	(96.272)	-	-
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	-	(36.789)	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	627.560	(281.706)	(376.616)	(255.284)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(56.008.438)	48.672.666	(56.533.157)	47.953.687
Ταμειακές ροές από την επενδυτική δραστηριότητα				
Συμμετοχή στην (αύξηση)/μείωση μετοχικού κεφαλαίου συνδεδεμένων εταιρειών /θυγατρικών	(29.000)	(9.184)	(32.572)	-
Απόκτηση θυγατρικών, εκτός ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων που αποκτήθηκαν	-	-	-	-
Εισπραχθέντα μερίσματα από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	92.955	188.177	84.860	181.802
Απόκτηση ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(2.159.911)	(3.067.518)	(1.603.109)	(2.432.466)
Απόκτηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(1.000)	(30)	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(2.096.956)	(2.888.555)	(1.550.821)	(2.250.664)
Ταμειακές ροές από την χρηματοδοτική δραστηριότητα				
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	253.287	126.765	253.287	126.765
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων	3.150.000	4.000.000	3.150.000	4.000.000
Λήξη πιστωτικών τίτλων	(2.500.000)	(9.000.000)	(2.500.000)	(9.000.000)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(903.287)	4.873.235	903.287	(4.873.236)
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	(7.299)	-	(7.299)	-
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(57.209.406)	40.910.875	(57.187.990)	40.829.787
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου	210.466.804	169.555.929	210.223.817	169.394.030
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	153.257.398	210.466.804	153.035.827	210.223.817

* Όπως αναμορφώθηκε λόγω της αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19

Χανιά, 6 Ιουνίου 2022

Οι σημειώσεις στις σελίδες 40 μέχρι 135 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ
ΧΡΗΣΗ 01.01.2021 - 31.12.2021****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).

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 σχετικώς 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), χρηματιστηριακές 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 Οικονομικών Καταστάσεων, είναι η εξής:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ.
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου, Γραμματέας
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας
- Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου, Εκτελεστικό Μέλος
- Αποστολάκης Σπυρίδων του Νικολάου, Εκτελεστικό Μέλος
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, Εκτελεστικό Μέλος
- Κουλιεράκης Ιωάννης του Ευστράτιου, 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
- Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Οι οικονομικές καταστάσεις υπόκεινται στην έγκριση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των συνταίρων της Τράπεζας. Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 6 Ιουνίου 2022.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και οι ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 (οι «οικονομικές καταστάσεις»), έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα 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 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 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 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 άλλων 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 οικονομικές καταστάσεις, παρουσιάζονται στη Σημείωση 3.

2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2021 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δράσης (going concern). Η υιοθέτηση της αρχής αυτής κρίθηκε ως κατάλληλη από τη Διοίκηση της Τράπεζας, συνεκτιμώντας τα παρακάτω:

Μακροοικονομικό περιβάλλον:

Το 2021 ένα ασταθές περιβάλλοντος, η παγκόσμια οικονομία κατάφερε να επανέλθει σε μια λειτουργική κανονικότητα, με αποτέλεσμα το παγκόσμιο ΑΕΠ το 2021 να ανακάμψει ταχύτερα του αναμενομένου και να αυξηθεί κατά 5,9%, έναντι πρωτοφανούς πτώσης κατά 3,1% το 2020. Το διεθνές εμπόριο, επωφελούμενο από την ισχυρή ανάκαμψη της παγκόσμιας ζήτησης κατά το 2021, ανέκαμψε σημαντικά, παρά τις επιπτώσεις των συνεχιζόμενων προβλημάτων στις παγκόσμιες εφοδιαστικές αλυσίδες και τους περιορισμούς από την πλευρά της προσφοράς. Ο πληθωρισμός αυξήθηκε το 2021 σε παγκόσμιο επίπεδο, ως αποτέλεσμα της μεγάλης ανόδου των τιμών της ενέργειας και των άλλων εισροών, καθώς και των δυσχερειών της συνολικής προσφοράς να ανταποκριθεί στην ταχέως ανακάμπουσα τελική ζήτηση. Η επεκτατική δημοσιονομική πολιτική διεθνώς συνεχίστηκε το 2021, αλλά σε ηπιότερο βαθμό από ό,τι το 2020, για να περιοριστούν οι επιπτώσεις της πανδημίας και να προστατευθούν οι πιο ευάλωτες ομάδες του πληθυσμού.

Οι προβλέψεις όλων των διεθνών οργανισμών για την πορεία της παγκόσμιας και ευρωπαϊκής οικονομίας περιβάλλονται από σημαντικές αβεβαιότητες και εντεινόμενους κινδύνους, που συνδέονται κυρίως με την εξέλιξη του πληθωρισμού και ενισχύονται από τον πόλεμο στην Ουκρανία. Η πανδημία παραμένει βραχυπρόθεσμα ένας επιπλέον κίνδυνος για την παγκόσμια οικονομία, ο οποίος συντηρείται από την εξαιρετικά χαμηλή εμβολιαστική κάλυψη του πληθυσμού των λιγότερο ανεπτυγμένων χωρών. Παρ' όλα αυτά, οι ισχυρές προσδοκίες για τη διάθεση νέων εμβολίων το προσεχές φθινόπωρο και η υψηλή ανοσολογική κάλυψη του πληθυσμού του ανεπτυγμένου κόσμου συνηγορούν στην πρόβλεψη για μετατροπή της πανδημίας σε ενδημική νόσο με εποχικό πρότυπο που δεν θα διαταράσσει την καθημερινή ζωή και θα έχει περιορισμένο αντίκτυπο στην κοινωνική και οικονομική δραστηριότητα. Αντιθέτως, οι γεωπολιτικές αντιπαραθέσεις και η γενικευμένη αβεβαιότητα παγκοσμίως δυσχεραίνουν την εξομάλυνση της λειτουργίας των εφοδιαστικών αλυσίδων, των διεθνών μεταφορών και του εμπορίου και ενδυναμώνουν περαιτέρω τις πληθωριστικές πιέσεις, με αποτέλεσμα την εξασθένηση της δυναμικής της παγκόσμιας ανάπτυξης.

Στην Ζώνη του Ευρώ, η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε δυναμικά το 2021, αντισταθμίζοντας τις απώλειες του 2020 λόγω της πανδημίας. Παρά την εξασθένηση της επίπτωσης της πανδημίας στην οικονομική δραστηριότητα της ευρωζώνης κατά τη διάρκεια του 2021, η εμφάνιση νέων μεταλλάξεων του ιού το δεύτερο εξάμηνο του έτους παράτεινε την αβεβαιότητα και κατέστησε αναγκαία την εκ νέου εφαρμογή πιο αυστηρών μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης σε ορισμένα κράτη-μέλη. Παράλληλα, τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες εφοδιασμού το 2021 αποτέλεσαν σημαντικό περιοριστικό παράγοντα της βιομηχανικής παραγωγής και του εμπορίου αγαθών στην ευρωζώνη, ενώ επέτειναν τις πληθωριστικές πιέσεις εξαιτίας της αδυναμίας κάλυψης της ανακάμπτουσας ζήτησης.

Το ΑΕΠ της ευρωζώνης για το σύνολο του 2021 αυξήθηκε κατά 5,3%, έναντι μείωσης κατά 6,4% το 2020, αντανακλώντας την προσαρμογή επιχειρήσεων και νοικοκυριών στα δεδομένα της πανδημίας, τη σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων, καθώς και τη συντονισμένη αντίδραση της δημοσιονομικής και της νομισματικής πολιτικής για τη στήριξη των εισοδημάτων και των θέσεων εργασίας.

Στην Ελλάδα το 2021 το ΑΕΠ σε σταθερές τιμές αυξήθηκε κατά 8,3%, σημειώνοντας μία από τις καλύτερες επιδόσεις στην ευρωζώνη, αντισταθμίζοντας σχεδόν πλήρως την απότομη πτώση του πραγματικού ΑΕΠ κατά 9% το 2020. Κινητήριες δυνάμεις της ανάπτυξης το 2021 ήταν η καλύτερη της αναμενόμενης πορεία του τουρισμού και του τομέα της φιλοξενίας γενικότερα, η αύξηση των εξαγωγών αγαθών, η αύξηση του διαθέσιμου εισοδήματος, η ενίσχυση της ιδιωτικής καταναλωτικής δαπάνης που χρηματοδοτήθηκε από την προηγηθείσα μεγάλη αύξηση της ιδιωτικής αποταμίευσης, η αύξηση της δημόσιας κατανάλωσης, η μεγάλη αύξηση των επενδύσεων, ιδιωτικών και δημόσιων, και η ισχυρή ανάκαμψη της αγοράς εργασίας όπως αποτυπώνεται στη μεγάλη μείωση του ποσοστού ανεργίας. Ωστόσο, το ποσοστό ανεργίας των νέων (κάτω των 25 ετών), αν και βαίνει μειούμενο, παραμένει πολύ υψηλό, διπλάσιο του ευρωπαϊκού μέσου όρου. Αξιοσημείωτη επίσης ήταν η ανάκαμψη της βιομηχανίας και των κατασκευών, ενώ η μεγάλη αύξηση των εισαγωγών αγαθών είχε αρνητική επίδραση στο ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ. Το 2021 ο πληθωρισμός στην Ελλάδα διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 0,6%, κυρίως λόγω της ανοδικής πορείας των τιμών της ενέργειας και των ειδών διατροφής. Τονίζεται ότι ο ρυθμός αυτός ήταν σαφώς μικρότερος σε σχέση με το μέσο όρο της ευρωζώνης.

Για δεύτερο συνεχόμενο έτος, και έπειτα από μια μακρά περίοδο επίτευξης πρωτογενών πλεονασμάτων, καταγράφηκε πρωτογενές έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης, το οποίο σύμφωνα με της εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ανήλθε στο επίπεδο του 6,2% του ΑΕΠ έναντι πρωτογενούς ελλείμματος 7,1% του ΑΕΠ το 2020. Ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ εκτιμάται ότι αποκλιμακώθηκε από 206% σε 193%.

Κεφαλαιακή Επάρκεια:

Κατά την 31.12.2021 σε ενοποιημένη βάση ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 14,22% (2020:14,6%) ενώ σε ατομική βάση ο Δείκτης ανήλθε σε 14,25% (2020:14,5%).

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 ανέρχεται σε 2,50% από την 01/01/2019. Σύμφωνα με την Ε.Π.Α.Θ 353/10.04.2020 έχει θεωρηθεί μηδενικό για τα έτη 2020 και 2021.

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 2020 και για το 2021 καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε 0% βάσει και της Π.Ε.Ε. 186/18.03.2022.

Βάσει της απόφασης 353/10.04.2020 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκαν για την Τράπεζα πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,68% για το έτος 2020 και το έτος 2021.

Βάσει όλων των ανωτέρω ο ελάχιστος απαιτούμενος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για το 2021 διαμορφώνεται σε 13,18%.

Έτος	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Απόθεμα Ασφαλείας Ν.4261/2014	Πρόσθετες Απαιτήσεις από ΕΔΕΑ	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
2020	8,00%	2,50%	2,68%	13,18%
2021	8,00%	2,50%	2,68%	13,18%

Επιπρόσθετα να σημειώσουμε ότι λόγω της σημαντικής συμμετοχής της αναβαλλόμενης φορολογίας στα εποπτικά κεφάλαια, η αβεβαιότητα που σχετίζεται με το πλαίσιο αναγνώρισης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (D.T.A. & D.T.C, Άρθρο 27 και 27^α του Ν.4172/2013)) είναι σημαντική 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:

Η ρευστότητα της Τράπεζας κατά τη διάρκεια του 2021 όπως και το 2020, παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα, διατηρώντας διαθέσιμα σε κεντρικές και άλλες τράπεζες ποσού €173 εκ. και €219 εκ. την 31.12.2021 και την 31.12.2020 αντίστοιχα.

Οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας, παρέμειναν σε υψηλά επίπεδα ξεπερνώντας τα ελάχιστα εποπτικά όρια 100% καθόλη τη διάρκεια του 2021. Συγκεκριμένα, την 31 Δεκεμβρίου 2021 ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας LCR («Liquidity Coverage Ratio») ανήλθε σε 400% και 417% για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα, ενώ ο δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης NSFR («Net Stable Funding Ratio») ανήλθε σε 137% και 142% για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα.

Διαχείριση μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs):

Η Τράπεζα αναθεωρεί και προσαρμόζει τακτικά την Στρατηγική Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΣΜΕΑ) στο πλαίσιο των υφιστάμενων δυσμενών οικονομικών συνθηκών.

Κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών, η Τράπεζα έχει υλοποιήσει μια πολύ σημαντική αναθεώρηση των υποδομών διαχείρισης και στρατηγικής των ΜΕΑ, ευθυγραμμισμένη με τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής και τις λοιπές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Ειδικότερα η Τράπεζα έχει υλοποιήσει τα ακόλουθα:

- Οργανωτική αναδιάρθρωση: Σημαντικός επανασχεδιασμός με δημιουργία ανεξάρτητων διοικητικών δομών και εφαρμογή ενδεδειγμένων τεκμηριωμένων πρακτικών και πολιτικών αναφορικά με την διαχείριση του χαρτοφυλακίου των καθυστερήσεων.
- Ανάπτυξη ευέλικτων προϊόντων ρυθμίσεων και διαδικασιών οριστικών διευθετήσεων.
- Διαχείριση ανθρωπίνων πόρων με εξειδικευμένες ομάδες και στοχευμένη εκπαίδευση.
- Σημαντικές επενδύσεις σε εξοπλισμό Πληροφοριακών Συστημάτων

Κατά τα προηγούμενα έτη η Τράπεζα πέτυχε συμμόρφωση με τους επιχειρησιακούς στόχους των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, στα πλαίσια εφαρμογής της ΣΜΕΑ, παρά το δυσμενές μακροοικονομικό περιβάλλον και την ύπαρξη δυσχερειών σε ό,τι αφορά τη διαχείρισή τους. Το Σεπτέμβριο του 2021 η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος τους στρατηγικούς στόχους για τα ΜΕΑ / ΜΕΔ, που απεικονίζουν τη στόχευση της Τράπεζας αναφορικά με την διαχείριση και τη μείωση των ΜΕΑ έως το τέλος του 2024 προβλέποντας μείωση αυτών μέσω της αναμορφωμένης ΣΜΕΑ της Τράπεζας, παρά την ενδιάμεση επιδείνωση των μεγεθών τους που προβλέπεται βραχυπρόθεσμα λόγω της τρέχουσας οικονομικής συγκυρίας. Συγκεκριμένα, στόχος της Τράπεζας είναι η σημαντική μείωση των ΜΕΑ και η επίτευξη δείκτη 20% έως το 2023 και 17% έως το 2024, κυρίως μέσω της πώλησης ή/και αποαναγνώρισης μέσω τιτλοποίησης μέρους του αποθέματος των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων τη περίοδο 2023-24.

Λόγω της εφαρμογής του νέου ορισμού της Αθέτησης που τέθηκε σε ισχύ από 1/1/2021 έτσι ώστε να επιτευχθεί πλήρης εναρμόνιση με τα εποπτικά πρότυπα και σε συνδυασμό με τις δυσμενείς συνθήκες που προκάλεσε η πανδημία του COVID-19 το 2020-21, τα ΜΕΑ και τα ΜΕΔ παρουσίασαν αύξηση και διαμορφώθηκαν σε €233,8εκ. και €208,8 εκ. αντίστοιχα. Αντίστοιχα, οι δείκτες ΜΕΑ και ΜΕΔ διαμορφώθηκαν σε 48% και 42,9% αντίστοιχα το 2021 έναντι 43,9% και 34,9% που ήταν αντίστοιχα το 2020.

Σχέδιο Επιχειρησιακής συνέχειας:

Η επιτυχημένη διαχείριση του νέου παράγοντος λειτουργικού κινδύνου που προέκυψε κατά το 2020 λόγω της πανδημίας (COVID-19) με την υιοθέτηση και την εφαρμογή νέων μέτρων και διαδικασιών, τα οποία παραμένουν σε ισχύ, διασφαλίζει τη μελλοντική λειτουργία της Τράπεζας, αναφορικά με την αντιμετώπιση παρόμοιων περιστατικών.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της έγκαιρης και αποτελεσματικής αντιμετώπισης των επιπτώσεων που θα μπορούσε να είχε επιφέρει η πανδημία, κατήρτισε και εφάρμοσε προληπτικά ένα «Πλάνο Διαχείρισης Κρίσεων σε Πανδημία», το οποίο συμπληρώνει το «Σχέδιο Συνέχειας Εργασιών» το οποίο διατηρεί.

Επιπρόσθετα, για την αντιμετώπιση της γενικευμένης κρίσης λόγω της πανδημίας έλαβε επιπλέον μέτρα για την ασφάλεια των εργαζομένων της και των πελατών της, μεταξύ άλλων επιτυγχάνοντας την εξ' αποστάσεως εργασία για την πλειονότητα του προσωπικού της και διασφαλίζοντας την ομαλή συνέχιση της λειτουργίας της.

Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις από Νομικές Υποθέσεις:

Υπάρχουν 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.

Η εκτίμηση των νομικών συμβούλων της Τράπεζας είναι ότι οι αγωγές εν τέλει θα απορριφθούν 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 της Τράπεζας εκτιμά, λαμβανομένων υπόψη όλων των ανωτέρω καθώς και της πολυπλοκότητας των υποθέσεων και της χρονικής διάρκειάς τους, ότι η οριστική διευθέτηση, μέχρι το αμετάκλητο αυτών, θα έχει θετική έκβαση για την Τράπεζα.

Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας:

Με βάση τους ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας αναφορικά με τις νομικές υποθέσεις και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και λαμβάνοντας υπόψη την κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα της Τράπεζας καθώς και τις ενέργειες στις οποίες προβαίνει για τη διαχείριση και μείωση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών της καταστάσεων.

2.3 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α.

Νέα Δ.Π.Χ.Α., τροποποιήσεις και διερμηνείες που τέθηκαν σε ισχύ από την 1 Ιανουάριου 2021

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και αποτίμηση», του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 4: «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 16 «Μισθώσεις»: Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς – 2η φάση (Κανονισμός 2021/25/13.1.2021) Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2021

Την 27.10.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε τα Δ.Π.Χ.Α. 9, Δ.Λ.Π. 39, Δ.Π.Χ.Α. 7, Δ.Π.Χ.Α. και Δ.Π.Χ.Α 16 στο πλαίσιο της 2ης φάσης του έργου για την αντιμετώπιση θεμάτων που προκύπτουν από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασης ενός επιτοκίου αναφοράς από ένα εναλλακτικό επιτόκιο. Οι βασικές ευχέρειες (ή εξαιρέσεις από την εφαρμογή των λογιστικών διατάξεων των επιμέρους προτύπων) που παρέχονται με τις τροποποιήσεις αυτές αφορούν αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές και στη λογιστική αντιστάθμιση.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε σημαντική επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16 σχετιζόμενες με τις παραχωρήσεις ενοικίου λόγω COVID-19.

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές την προαιρετική δυνατότητα εξαίρεσης από την αξιολόγηση του κατά πόσον η παραχώρηση ενοικίου που σχετίζεται με τον COVID-19 αποτελεί τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να αντιμετωπίζουν λογιστικά τις παραχωρήσεις ενοικίου με τον ίδιο τρόπο όπως και τις αλλαγές που δεν θεωρούνται τροποποιήσεις μισθώσεων. Η τροποποίηση είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουνίου 2020 και μετά και ως εκ τούτου για τις ενοποιημένες και ατομικές ενδιάμεσες και ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την 1 Ιανουαρίου 2021. Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε σημαντική επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» Παράταση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9» (Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2021 και μετά)

Η τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Α 4 παράτεινε την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9. Στο πλαίσιο αυτό, οι εταιρίες που έχουν κάνει χρήση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9 θα πρέπει να εφαρμόσουν το πρότυπο αυτό το αργότερο την 1.1.2023. Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων - κύκλος 2018-2020 Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2022

Στο πλαίσιο του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 14.5.2020, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Α 1, Δ.Π.Χ.Α. 9, Δ.Π.Χ.Α. 16 και Δ.Λ.Α. 41. Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Νέα ΔΠΧΑ, τροποποιήσεις και διερμηνείες που θα τεθούν σε ισχύ σε μεταγενέστερες περιόδους

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

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, καθώς και τροποποιήσεις τον Ιούνιο του 2020, το οποίο αντικαθιστά το ενδιάμεσο Πρότυπο 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. Το νέο ενιαίο Πρότυπο θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με συνεπή τρόπο. 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 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 του παραπάνω νέου Προτύπου όταν αυτό τεθεί σε ισχύ.

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»: Αναφορές στο εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2022

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Α 3 ως προς τις αναφορές στο Εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16 «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»: Έσοδα πριν την προβλεπόμενη χρήση Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2022

Η τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 16 απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος κτήσης των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων των εσόδων από την πώληση στοιχείων που παράγονται στη φάση που το πάγιο προετοιμάζεται να έρθει στην τοποθεσία και στην κατάσταση που απαιτείται για τη χρήση που η διοίκηση έχει προσδιορίσει. Αντιθέτως, τα έσοδα

από την πώληση των εν λόγω στοιχείων όπως και το κόστος τους θα πρέπει να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν έχει ουσιώδη επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις»: Επαχθείς συμβάσεις - Κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2022

Η τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 37 διευκρινίζουν τα κόστη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης περιλαμβάνοντας τα έξοδα εκείνα που σχετίζονται άμεσα με τη σύμβαση. Αυτά τα έξοδα αποτελούνται τόσο από τα άμεσα επιρριπτόμενα έξοδα, όσο και την αναλογία άλλων εξόδων που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από μία σύμβαση. Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν έχει ουσιώδη επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 - Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες (Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023 και μετά)

Τον Ιανουάριο του 2020 το ΣΔΛΠ πρόβη στην έκδοση τροποποιήσεων του ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023)

Οι τροποποιήσεις αντικαθιστούν την απαίτηση της γνωστοποίησης «σημαντικών» λογιστικών πολιτικών με την απαίτηση γνωστοποίησης «ουσιωδών» λογιστικών πολιτικών. Περιλαμβάνονται παραδείγματα και επεξηγήσεις πότε μια λογιστική πολιτική είναι πιθανό να είναι «ουσιώδης». Το Συμβούλιο ανέπτυξε οδηγίες για να υποστηρίξει την εφαρμογή της μεθόδου ουσιαστικότητας σε τέσσερα βήματα.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»: Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023)

Η τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 8 όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη επιμέτρησή τους. Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων. Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα. Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους.

Τροποποίηση του ΔΠΧΑ 17 Αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 ΚΑΙ ΔΠΧΑ 9- Συγκριτική πληροφόρηση (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά).

Η τροποποίηση είναι μια μεταβατική επιλογή, που σχετίζεται με συγκριτικές πληροφορίες σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζονται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις οικονομικές οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές

αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του ΔΛΠ 12 Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά). Η τροποποίηση περιορίζει το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι εταιρίες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που θα έχει η ανωτέρω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

2.4 Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

2.4.1. Αρχές ενοποίησης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της, στις οποίες ασκεί έλεγχο η Τράπεζα. Έλεγχος υφίσταται όταν ισχύουν αθροιστικά τα εξής: α) εξουσία επί της εταιρείας β) τοποθετήσεις ή δικαιώματα σε μεταβλητές αποδόσεις από τη συμμετοχή του στην εταιρεία και γ) δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία του επί της εταιρείας για να επηρεάσει το ύψος των αποδόσεών της.

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος και παύουν να ενοποιούνται με την απώλεια του ελέγχου.

Τα έσοδα και οι δαπάνες και τα λοιπά συνολικά έσοδα των θυγατρικών που αποκτώνται ή πωλούνται μέσα στη χρήση ενσωματώνονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων από την ημερομηνία απόκτησης των θυγατρικών και παύουν να ενσωματώνονται από την ημερομηνία πώλησης των θυγατρικών αυτών. Τα καθαρά κέρδη και τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα των θυγατρικών κατανέμονται μεταξύ των μετόχων της Τράπεζας και των μη ελεγχουσών συμμετοχών ακόμη και αν με τον επιμερισμό αυτό, το υπόλοιπο των μη ελεγχουσών συμμετοχών γίνει αρνητικό.

Στην περίπτωση που οι θυγατρικές εφαρμόζουν διαφορετικές λογιστικές αρχές από εκείνες του Ομίλου, γίνονται οι αναγκαίες προσαρμογές στις οικονομικές καταστάσεις τους προκειμένου να υπάρξει ομοιομορφία με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου. Οι διεταιρικές συναλλαγές, τα διεταιρικά υπόλοιπα καθώς και τα κέρδη/ζημίες που προκύπτουν από συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου απαλείφονται πλήρως κατά την ενοποίηση.

2.4.2. Μη ελέγχουσες συμμετοχές

Οι μη ελέγχουσες συμμετοχές αναγνωρίζονται αρχικά στο αναλογικό ποσοστό τους επί των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων. Μετά την εξαγορά, η λογιστική αξία των μη ελεγχουσών συμμετοχών είναι η αξία αυτών κατά την αρχική αναγνώριση πλέον το μερίδιο των μη ελεγχουσών συμμετοχών στις μετέπειτα μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων. Τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα επιμερίζονται στις μη ελέγχουσες συμμετοχές ακόμα και εάν αυτό έχει ως αποτέλεσμα να προκύπτει χρεωστικό υπόλοιπο μη ελεγχουσών συμμετοχών.

2.4.3. Μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές οι οποίες δεν οδηγούν σε απώλεια του ελέγχου

Μεταβολές του ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρική οι οποίες δεν επιφέρουν απώλεια του ελέγχου της, καταχωρούνται ως συναλλαγές μεταξύ των μετόχων.

Το υπόλοιπο των λογαριασμών των ιδίων κεφαλαίων των μετόχων της Τράπεζας και του λογαριασμού «Μη ελέγχουσες συμμετοχές» αναπροσαρμόζονται, προκειμένου να απεικονιστεί η μεταβολή στο ποσοστό συμμετοχής

των παραπάνω μετόχων επί της θυγατρικής. Τυχόν διαφορά μεταξύ της προσαρμογής των μη ελεγχουσών συμμετοχών και της εύλογης αξίας του τιμήματος που καταβλήθηκε ή εισπράχθηκε, καταχωρείται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας.

2.4.4. Απώλεια ελέγχου

Σε περίπτωση που η μεταβολή οδηγήσει σε απώλεια του ελέγχου της θυγατρικής, το κέρδος ή η ζημία από την πώληση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ (i) του αθροίσματος της εύλογης αξίας του τιμήματος που εισπράχθηκε και της εύλογης αξίας του ποσοστού συμμετοχής που εξακολουθεί να υφίσταται στη θυγατρική και (ii) της λογιστικής αξίας, πριν την πώληση, των περιουσιακών στοιχείων (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας), των υποχρεώσεων και των μη ελεγχουσών συμμετοχών. Τα μη πραγματοποιημένα κέρδη ή ζημίες που είχαν αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά έσοδα και που προκύπτουν από την αποτίμηση στην εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής, λογιστικοποιούνται ως εάν η Τράπεζα είχε πωλήσει απ' ευθείας τα περιουσιακά αυτά στοιχεία (μεταφορά στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή μεταφορά στα κέρδη εις νέο, σύμφωνα με τα ισχύοντα Δ.Π.Χ.Α.).

Η εύλογη αξία τυχόν συμμετοχής στη θυγατρική που εξακολουθεί να υφίσταται μετά την ημερομηνία της απώλειας του ελέγχου της, θεωρείται ως η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α 9 ή ως το κόστος κτήσης προσαρμοσμένο με τη μέθοδο της καθαρής θέσης σε περίπτωση που με τα ισχύοντα πρότυπα θα αναγνωρισθεί ως συγγενής ή κοινοπραξία.

2.4.5. Συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς νοούνται οι εταιρείες επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή, αλλά δεν ελέγχει. Εάν ο Όμιλος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου της επένδυσης, θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή, εκτός εάν σαφώς μπορεί να αποδειχθεί ότι δεν είναι αυτή η περίπτωση. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες ενσωματώνονται στις οικονομικές καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους. Η υπεραξία που προκύπτει κατά την απόκτηση μιας συγγενούς εταιρείας συμπεριλαμβάνεται στην αξία κτήσης της επένδυσης (μετά από οποιεσδήποτε σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης). Η αξία της επένδυσης αυξάνεται ή μειώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου στα κέρδη ή ζημίες της συγγενούς εταιρείας μετά την εξαγορά (αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου) και από τις κινήσεις στα αποθεματικά (αναγνωρίζονται στα αποθεματικά του Ομίλου). Το ποσό των μερισμάτων που εισπράχθηκαν από τη συγγενή εταιρεία κατά τη διάρκεια της χρήσης μειώνει τη λογιστική αξία της συγκεκριμένης επένδυσης. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες που πραγματοποιήθηκαν με αποκλειστικό σκοπό τη διάθεσή τους εντός ενός έτους από την ημερομηνία αγοράς τους, όταν δηλαδή η ουσιώδης επιρροή που ασκεί ο Όμιλος κρίνεται προσωρινή, καταχωρούνται στο λογαριασμό «Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού προοριζόμενα προς πώληση». Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ του Ομίλου και των συγγενών εταιρειών, απαλείφονται σε ποσοστό που αφορά τη συμμετοχή του Ομίλου στις εταιρείες αυτές. Τυχόν τέτοιες ζημίες, που επίσης απαλείφονται, αποτελούν ένδειξη απομείωσης της αξίας του μεταβιβαζόμενου περιουσιακού στοιχείου. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, τα οικονομικά στοιχεία των συγγενών επιχειρήσεων που χρησιμοποιήθηκαν κατά την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης τροποποιήθηκαν προκειμένου να διασφαλισθεί η συνέπειά τους με τις λογιστικές αρχές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος.

2.4.6. Σχήματα υπό κοινό έλεγχο

Σχήμα υπό κοινό έλεγχο είναι ένα σχήμα στο οποίο δύο ή περισσότερα μέρη έχουν κοινό έλεγχο. Ένα σχήμα υπό κοινό έλεγχο παρουσιάζει τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- α) Τα μέρη δεσμεύονται από μια συμβατική ρύθμιση και
- β) Η συμβατική ρύθμιση παρέχει σε δύο ή περισσότερα από τα εν λόγω μέρη κοινό έλεγχο του σχήματος.

Κοινός έλεγχος είναι ο συμβατικά συμφωνηθείς επιμερισμός του ελέγχου ενός σχήματος, ο οποίος υπάρχει μόνο όταν οι αποφάσεις σχετικά με τις συναφείς δραστηριότητες απαιτούν την ομόφωνη συγκατάθεση των μερών στα οποία επιμερίζεται ο έλεγχος.

Ένα σχήμα υπό κοινό έλεγχο είναι είτε μια κοινή επιχείρηση είτε μια κοινοπραξία.

Κοινή επιχείρηση είναι ένα σχήμα υπό κοινό έλεγχο όπου τα μέρη που έχουν κοινό έλεγχο διαθέτουν δικαιώματα επί των περιουσιακών στοιχείων και ευθύνες επί των υποχρεώσεων, έναντι του σχήματος. Τα εν λόγω μέρη ονομάζονται συμμετέχοντες σε κοινή επιχείρηση.

Κοινοπραξία είναι ένα σχήμα υπό κοινό έλεγχο όπου τα μέρη που έχουν κοινό έλεγχο διαθέτουν δικαιώματα επί των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του σχήματος. Τα εν λόγω μέρη ονομάζονται κοινοπρακτούντες.

Ο προσδιορισμός από τον Όμιλο του τύπου σχήματος υπό κοινό έλεγχο στον οποίο συμμετέχει, ως κοινής επιχείρησης ή ως κοινοπραξίας εξαρτάται από τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μερών του σχήματος.

Στην περίπτωση συμμετοχής του Ομίλου σε κοινή επιχείρηση, ο Όμιλος αναγνωρίζει:

α) τα περιουσιακά της στοιχεία, συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου του σε οποιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία του ανήκουν από κοινού

β) τις υποχρεώσεις της, συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου του σε οποιοδήποτε υποχρεώσεις τον βαρύνουν από κοινού

γ) τα έσοδά του από την πώληση του μεριδίου του από την παραγωγή που προκύπτει από την κοινή επιχείρηση

δ) το μερίδιό του στα έσοδα από την πώληση της παραγωγής από την κοινή επιχείρηση και

ε) τις δαπάνες του, συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου του σε οποιοδήποτε δαπάνες που τον βαρύνουν από κοινού.

Στην περίπτωση συμμετοχής της Τράπεζας σε κοινοπραξία η Τράπεζα αναγνωρίζει τη συμμετοχή της ως επένδυση και λογιστικοποιεί την εν λόγω επένδυση με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (βλ. Σημείωση 2.4.7).

2.4.7. Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις

Στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας οι θυγατρικές, οι συγγενείς και οι κοινοπραξίες καταχωρούνται στο κόστος κτήσης και προσαρμόζεται η αξία της επένδυσης με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η Τράπεζα άλλαξε στη χρήση 2018 λογιστική πολιτική στην επιμέτρηση των θυγατρικών της, από την μέθοδο του κόστους κτήσης στη μέθοδο της καθαρής θέσης, με βάση την τροποποίηση του ΔΛΠ 27. Βάσει της προαναφερόμενης τροποποίησης από την 01.01.2016 επιτρέπεται η χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης στις επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρείες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις μιας εταιρείας.

2.4.8. Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν και ελέγχουν (ξεχωριστά από την επίπτωση της μεθόδου καθαρής θέσης στην αξία της επένδυσης), εάν μία επένδυση σε θυγατρική, συγγενή ή κοινοπραξία έχει υποστεί απομείωση, όταν και μόνο όταν εκτιμούν ότι υπάρχουν ενδείξεις (κυρίως από εξωγενείς δυσμενείς παράγοντες) απομείωσης. Εάν και εφόσον υπάρχει τέτοια ένδειξη, ο Όμιλος εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης και όταν η λογιστική αξία της επένδυσης υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, τότε η λογιστική αξία απομειώνεται στην ανακτήσιμη.

2.5 Συνένωση Επιχειρήσεων

2.5.1. Μέθοδος εξαγοράς

Οι εξαγορές επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 3 καταχωρούνται με τη μέθοδο της εξαγοράς. Το τίμημα που καταβάλλεται σε μία συνένωση επιχειρήσεων αποτιμάται στην εύλογη αξία, η οποία υπολογίζεται ως το άθροισμα των εύλογων αξιών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς, των περιουσιακών στοιχείων που εισφέρθηκαν από τον Όμιλο, των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν από τον Όμιλο προς τους προηγούμενους

ιδιοκτήτες της εξαγοραζόμενης επιχείρησης και των μετοχικών τίτλων που εξέδωσε ο Όμιλος σε αντάλλαγμα του ελέγχου της εξαγοραζόμενης επιχείρησης. Τα έξοδα που αφορούν στην εξαγορά καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους την ημερομηνία της εξαγοράς, εκτός από:

- αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και υποχρεώσεις ή περιουσιακά στοιχεία που αφορούν σε παροχές σε εργαζομένους καταχωρούνται σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 12 «Φορολογία εισοδήματος» και Δ.Λ.Π. 19 «Παροχές σε Εργαζόμενους» αντίστοιχα,
- υποχρεώσεις ή μετοχικούς τίτλους που αφορούν σε προγράμματα παροχών της εξαγοραζόμενης επιχείρησης που εξαρτώνται από αξία μετοχών ή προγράμματα παροχών του Ομίλου που εξαρτώνται από αξία μετοχών, που συνάφθηκαν προς αντικατάσταση προγραμμάτων παροχών της εξαγοραζόμενης επιχείρησης που εξαρτώνται από αξία μετοχών, καταχωρούνται σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 2 «Παροχές που Εξαρτώνται από την Αξία των Μετοχών» κατά την ημερομηνία της εξαγοράς και
- περιουσιακά στοιχεία (ή ομάδες περιουσιακών στοιχείων) που κατέχονται προς πώληση σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 5 «Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Κατέχονται προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες» καταχωρούνται σύμφωνα με αυτό το πρότυπο.

2.5.2. Υπεραξία

Η υπεραξία καταχωρείται ως το υπερβάλλον μεταξύ (α) του αθροίσματος του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και (β) της καθαρής αξίας, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν. Εάν, μετά από επανεξέταση, η καθαρή αξία, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν υπερβαίνει το άθροισμα του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση, η διαφορά καταχωρείται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.5.3. Ενδεχόμενο τίμημα

Σε περίπτωση που το τίμημα που συμφωνήθηκε κατά την συνένωση επιχειρήσεων, περιλαμβάνει περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που προκύπτουν από ενδεχόμενο τίμημα, τότε το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται στην εύλογη αξία του κατά την ημερομηνία εξαγοράς και συμπεριλαμβάνεται στο συνολικό τίμημα κατά τη συνένωση επιχειρήσεων. Μεταβολές στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος οι οποίες εντάσσονται στις προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς αναγνωρίζονται αναδρομικά με αντίστοιχη προσαρμογή της υπεραξίας. Οι προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς προκύπτουν από νέες πληροφορίες που λαμβάνονται κατά την περίοδο οριστικοποίησης εξαγοράς (η οποία δε μπορεί να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία εξαγοράς) σχετικά με δεδομένα και καταστάσεις που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς.

Μεταβολές στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος οι οποίες δεν εντάσσονται στις προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς, λογιστικοποιούνται με βάση την ταξινόμηση του ενδεχόμενου τιμήματος. Όταν το ενδεχόμενο τίμημα ταξινομηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης δεν επαναμετράται σε επόμενες περιόδους αναφοράς και η μετέπειτα εκκαθάρισή του αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση. Εάν το ενδεχόμενο τίμημα ταξινομηθεί ως χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μη χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο/υποχρέωση, σε επόμενες περιόδους αναφοράς επαναμετράται στην εύλογη αξία το αποτέλεσμα της αποτίμησης αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.5.4. Συνενώσεις επιχειρήσεων σε διαδοχικά στάδια

Όταν η συνένωση επιχειρήσεων πραγματοποιείται σε διαδοχικά στάδια, η συμμετοχή που κατείχε ο Όμιλος στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση αποτιμάται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία εξαγοράς (την ημερομηνία που ο Όμιλος αποκτά τον έλεγχο) και το προκύπτον κέρδος ή ζημία αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Ποσά που αναγνωρίστηκαν στα λοιπά συνολικά έσοδα και που προήλθαν από την εξαγοραζόμενη επιχείρηση πριν την απόκτηση του ελέγχου της, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εφόσον ο χειρισμός αυτός θα ήταν ο κατάλληλος σε περίπτωση πώλησής της.

2.6 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ (€), το οποίο αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της τράπεζας και το νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με τη χρησιμοποίηση των συναλλαγματικών ισοτιμιών (τρέχουσες ισοτιμίες) που επικρατούν κατά τις ημερομηνίες των συναλλαγών ή της αποτίμησης όταν τα στοιχεία επανεκτιμώνται. Οι συναλλαγματικές διαφορές (κέρδη ή ζημιές) που προκύπτουν από τον διακανονισμό των ανωτέρω συναλλαγών καθώς και από τη μετατροπή στο τέλος της χρήσης των νομισματικών στοιχείων από το ξένο νόμισμα στο λειτουργικό νόμισμα, καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και συγκεκριμένα στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και συγκεκριμένα στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου». Οι συναλλαγματικές διαφορές από μη νομισματικά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, όπως για παράδειγμα τα διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα, καταχωρούνται στα Λοιπά συνολικά έσοδα. Μη νομισματικά στοιχεία που καταχωρούνται στο ιστορικό κόστος σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται χρησιμοποιώντας την συναλλαγματική ισοτιμία την ημερομηνία της συναλλαγής.

2.7 Χρηματοοικονομικά μέσα με βάση το ΔΠΧΑ 9

2.7.1 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισής τους καθώς και με βάση τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Οι κατηγορίες κατάταξης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με βάση τα παραπάνω κριτήρια διακρίνονται στις τρεις ακόλουθες κατηγορίες κατάταξης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων: α) στο αποσβεσμένο κόστος (Amortised Cost), β) στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI) και γ) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL).

Οι αγορές και οι πωλήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου καταχωρούνται κατά την ημερομηνία συναλλαγής, με εξαίρεση τα δάνεια που αναγνωρίζονται την ημερομηνία εκταμίευσής τους.

Αναλυτικότερα με βάση το ΔΠΧΑ 9:

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (Hold-to-Collect) και οι συμβατικές του ταμειακές ροές συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (SPPI), επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος (Amortized cost). Εξαιρέση αποτελεί εάν μια οικονομική οντότητα επιλέξει την επιμέτρηση του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL).

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, και οι συμβατικές του ταμειακές ροές συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου, επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI). Εξαίρεση αποτελεί εάν μια οικονομική οντότητα επιλέξει την επιμέτρηση του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL).
- Οι υπόλοιποι χρεωστικοί τίτλοι καθώς και οι συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Εξαίρεση αποτελεί εάν μια οικονομική οντότητα επιλέξει αμετάκλητα οι μεταγενέστερες μεταβολές της εύλογης αξίας των συμμετοχικών της τίτλων και οι οποίοι δεν διακρατούνται για διαπραγμάτευση, να παρουσιάζονται απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα, αναγνωρίζοντας στην κατάσταση των αποτελεσμάτων μόνο τα έσοδα από μερίσματα.

Αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος διαχειρίζεται τις ταμειακές ροές μιας ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Ο καθορισμός του επιχειρηματικού μοντέλου πραγματοποιείται από τη Διοίκηση του Ομίλου σύμφωνα με το λειτουργικό μοντέλο του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο διαχείρισης των στοιχείων αυτών για τη δημιουργία ταμειακών ροών, τους κινδύνους που συνδέονται με την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου και του τρόπου αξιολόγησης και διαχείρισης αυτών των κινδύνων, της σχετικής αποζημίωσης του προσωπικού και της συχνότητας, του όγκου και του σκοπού των ιστορικών πωλήσεων αναφορικά με την εν λόγω ομάδα, καθώς και τις προσδοκίες της Διοίκησης για μελλοντικές πωλήσεις.

Το επιχειρηματικό μοντέλο των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών του Ομίλου καθώς και των χρεωστικών τίτλων του Ομίλου αξιολογείται ως συμβατό με το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης των συμβατικών ταμειακών ροών τους (HTC) καθώς:

- Τα δάνεια, οι λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών και οι χρεωστικοί τίτλοι διακρατούνται με στόχο την είσπραξη των συμβατικών τους ροών.
- Στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη στρατηγική της Τράπεζας δεν περιλαμβάνονται μελλοντικά σχέδια για πωλήσεις δανείων για κανένα από τα χαρτοφυλάκια της, χωρίς ωστόσο να μπορεί να αποκλεισθούν σποραδικές πωλήσεις ή πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, οι οποίες βάσει του ΔΠΧΑ 9, από μόνες τους δε δύναται να συντελέσουν υποχρέωση της Τράπεζας να αλλάξει επιχειρηματικό μοντέλο (κατά συνέπεια θα μπορεί να συνεχίσει να επιμετρά το δανειακό της χαρτοφυλάκιο στο αποσβεσμένο κόστος).
- Δεν έχουν πραγματοποιηθεί πωλήσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο παρελθόν.
- Η απόδοση του δανειακού της χαρτοφυλακίου προκύπτει από τα οριζόμενα επιτόκια.
- Οι συνδεδεμένοι κίνδυνοι που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου στα πλαίσια διακράτησης του δανειακού χαρτοφυλακίου σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο, ο τρόπος διαχείρισης του εν λόγω κινδύνου είναι κατά κύριο λόγο η κάλυψη μέσω εξασφαλίσεων.
- Τα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας δεν αμείβονται με βάση τις εισπράξεις πωλήσεων δανείων ούτε βάσει της εισπραξιμότητας των συμβατικών ταμειακών ροών των δανείων.

Αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών

Ο Όμιλος κατά την αρχική αναγνώριση ένα χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου εξετάζει κατά πόσο το στοιχείο αυτό είναι συμβατό με το κριτήριο SPPI, αξιολογώντας εάν οι συμβατικοί του όροι είναι συμβατοί με μια βασική δανειακή σύμβαση. Στα πλαίσια της αξιολόγησης SPPI, εξετάζεται εάν ο τόκος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (χρεωστικοί τίτλοι) περιλαμβάνει μόνο το αντάλλαγμα για την διαχρονική αξία του χρήματος, τον πιστωτικό κίνδυνο, άλλους βασικούς κινδύνους δανεισμού, τον κίνδυνο ρευστότητας, άλλα κόστη δανεισμού καθώς και ένα περιθώριο κέρδους, οπότε και συμβατό με το κριτήριο SPPI. Επιπρόσθετα, αξιολογείται εάν η σύμβαση

ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου περιέχει όρους που θα μπορούσαν να μεταβάλλουν το ποσό ή το χρονοδιάγραμμα των συμβατικών ταμειακών ροών (πρώρες αποπληρωμές, δικαιώματα προέκτασης της διάρκειας του στοιχείου, όρων που εισάγουν μόχλευση, δικαιώματα μετατροπής σε μετοχικό κεφάλαιο, τροποποιημένο στοιχείο της διαχρονικής αξίας του χρήματος, όρων που συνδέονται με άλλους κινδύνους και εισάγουν μεταβλητότητα στις ροές του χρηματοοικονομικού στοιχείου, κτλ.) με τρόπο που να μην είναι συμβατός μια βασική δανειακή σύμβαση, τότε το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ότι αποτυγχάνει στην αξιολόγηση του SPPI και ως εκ τούτου επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Στη περίπτωση που κάποιος συμβατικός όρος είναι ήσσονος σημασίας, η κατάταξη του σχετικού χρηματοοικονομικού στοιχείου δεν επηρεάζεται από τον όρο αυτό. Η Τράπεζα διενεργεί αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI) στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά του στοιχεία και τα αποτελέσματα παρατίθενται ως κατωτέρω:

- Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών: Τα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος (Amortized Cost) λόγω των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών (αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου) και του ως ανωτέρω επιχειρηματικού μοντέλου (Διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (Hold-to-Collect)). Η Τράπεζα διενεργεί αξιολόγηση SPPI ανά δανειακό προϊόν διότι οι συμβάσεις τους αποτελούνται στο σύνολο τους από δανειακές συμβάσεις τυποποιημένης μορφής.
- Ομολογιακοί τίτλοι: Ο Όμιλος διακρατά δύο ομολογιακούς τίτλους στο σύνολο τους, έχοντας κατατάξει τον έναν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) καθώς στη σύμβαση του περιλαμβάνονται όροι που δεν συνάδουν με μια βασική συμφωνία δανεισμού και τον άλλο λόγω των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών (αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου) και του ως ανωτέρω επιχειρηματικού μοντέλου (Διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (Hold-to-Collect), στο αποσβεσμένο κόστος (Amortized Cost).

Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος έχοντας αξιολογήσει τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 διέκρινε τα χρηματοοικονομικά της περιουσιακά στοιχεία στις παρακάτω κατηγορίες:

- Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες
- Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων
- Δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος
- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος (χρεωστικοί τίτλοι)
- Λοιπές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (χρεωστικοί τίτλοι)
- Συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων)

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος

Η Τράπεζα καταχωρεί σε αυτή την κατηγορία τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά του στοιχεία τα οποία διακρατούνται με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης των ταμειακών ροών (HTC) και η αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών τους ροών είναι συμβατή με την είσπραξη τόκου και κεφαλαίου (αξιολόγηση SPPI). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα παρακάτω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία:

- Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες
- Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
- Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος (χρεωστικοί τίτλοι)
- Λοιπές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Μετά την αρχική αναγνώριση τα παραπάνω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, η αναγνώριση του τόκου έσοδο αναγνωρίζεται στη γραμμή «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» στη κατάσταση των αποτελεσμάτων. Ο τόκος έσοδο για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία κατηγοριοποιούνται στα Στάδια 1 και 2 υπολογίζεται με βάση την λογιστική αξία του στοιχείου προ προβλέψεων, ενώ για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατηγοριοποιούνται στο Στάδιο 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται στην λογιστική αξία μετά από προβλέψεις.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα παρακάτω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία:

- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (χρεωστικοί τίτλοι)
- Συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων)

Αναλυτικότερα στη κατηγορία αυτή έχει ταξινομηθεί ένας χρεωστικός τίτλος των οποίων οι όροι του έχουν αξιολογηθεί ως μη σύμφωνοι με τους όρους μιας βασικής δανειακής σύμβασης και κατά συνέπεια μη συμβατοί με το κριτήριο SPPI. Εκτός από τον παραπάνω τίτλο σε αυτή την κατηγορία εμπίπτουν και οι συμμετοχικοί τίτλοι του Ομίλου όπως αυτοί παρουσιάζονται στην γραμμή «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων» του ισολογισμού.

Τα παραπάνω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται στην εύλογη αξία. Τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες από τη διάθεση ή εξαγορά των ανωτέρω στοιχείων αλλά και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη αξία τους, περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου», της κατάστασης των αποτελεσμάτων.

2.7.2 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος αποαναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν:

α) εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου,

β) ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματα για την είσπραξη των ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου είτε μεταφέροντας όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από την κυριότητα του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή δεν έχει ούτε μεταβιβάσει ούτε όμως πραγματικά διατηρεί του κινδύνους και οφέλη που απορρέουν από το εν λόγω στοιχείο αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου,

γ) ο Όμιλος διατηρεί τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, αλλά αναλαμβάνει συμβατική δέσμευση να καταβάλλει τις ταμειακές ροές σε έναν ή περισσότερους παραλήπτες

Στη περίπτωση κατά την οποία οι κίνδυνοι και οι ωφέλειες ούτε μεταβιβάζονται ούτε διατηρούνται ενώ ο έλεγχος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού δεν έχει μεταφερθεί, ο Όμιλος συνεχίζει να αναγνωρίζει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στον βαθμό που συνεχίζει η ανάμειξή του σε αυτό.

2.7.3 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Στην περίπτωση που η τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου θεωρηθεί αρκετά σημαντική, το αρχικό περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται και το τροποποιημένο αναγνωρίζεται ως «νέο». Ο Όμιλος αναγνωρίζει το «νέο» χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο

στην εύλογη αξία και η διαφορά μεταξύ της αξίας του υπάρχοντος και της εύλογης αξίας του «νέου» αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά από από-αναγνώριση. Εναλλακτικά, εάν μια τροποποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δεν θεωρείται σημαντική ώστε να οδηγήσει σε αποαναγνώριση, το κέρδος ή η ζημιά που αναγνωρίζεται από τη τροποποίηση υπολογίζεται ως η διαφορά της παρούσας αξίας των νέων συμβατικών ταμειακών ροών («τροποποιημένο στοιχείο») προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο του στοιχείου και της καθαρής λογιστικής αξίας του ήδη υπάρχοντος χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

2.7.4. Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος αναταξινομεί όλα τα εμπλεκόμενα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, στην περίπτωση που υφίσταται τροποποίηση του επιχειρηματικού μοντέλου που εφαρμόζεται για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αυτών.

Η αναταξινόμηση εφαρμόζεται μελλοντικά από την ημερομηνία αναταξινόμησης, συνεπώς τυχόν προγενέστερα κέρδη ή ζημιές που έχουν αναγνωρισθεί (συμπεριλαμβανομένων ζημιών απομείωσης) ή οι τόκοι δεν αναμορφώνονται.

Δεν αναμένονται συχνές αλλαγές στα επιχειρηματικά μοντέλα που χρησιμοποιεί ο Όμιλος.

2.7.5. Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές

Απομείωση

Το ΔΠΧΑ 9 εισήγαγε ένα μοντέλο απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών απωλειών (ECL), το οποίο εφαρμόζεται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένων των δανείων, των απαιτήσεων από πιστωτικές κάρτες καθώς και των λοιπών συμβάσεων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων (π.χ. λοιπές μη-αντληθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές). Η πρόβλεψη απομείωσης με βάση το ΔΠΧΑ 9 βασίζεται στις αναμενόμενες πιστωτικές απώλειες που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (12 month PD), εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση του ανοίγματος, οπότε θα υπολογίζεται η δια βίου πιθανότητα αθέτησης (lifetime PD). Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσω των (credit-impaired at initial recognition - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια ζωής του.

Κατάταξη Χαρτοφυλακίου σε Στάδια

Το ΔΠΧΑ 9 απαιτεί την κατάταξη των δανείων σε τρία στάδια (Στάδιο 1, Στάδιο 2 και Στάδιο 3). Η έγκαιρη αναγνώριση και επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών προ της επέλευσης ζημιογόνων γεγονότων αλλά και η αποτύπωση της μεταβολής στον κίνδυνο αθέτησης ενός δανείου/πελάτη, εισήγαγε την έννοια της κατηγοριοποίησης του πιστωτικού κινδύνου σε στάδια. Έτσι, εκτός της περίπτωσης των ανοιγμάτων που χαρακτηρίζονται POCI και παραμένουν στην κατηγορία αυτή καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, τα υπόλοιπα ανοίγματα κατατάσσονται σε τρία στάδια ανάλογα με την υποκείμενη πιθανότητα αθέτησής τους. Το Πρότυπο εισάγει, επιπλέον, μία καινούρια έννοια, αυτή της «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου» (Significant Increase in Credit Risk - SICR). Για να διαπιστωθεί εάν ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά σε κάθε περίοδο αναφοράς, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης που παρατηρείται κατά τη διάρκεια της εναπομένουσας διάρκειας ζωής των δανείων με τον αναμενόμενο κίνδυνο αθέτησης, όπως έχει εκτιμηθεί στην ημερομηνία αναγνώρισης του δανείου.

Στάδιο 1: Περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την αρχική αναγνώριση του ανοίγματος, ενώ αναγνωρίζεται πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές 12 μηνών. Στο στάδιο αυτό περιλαμβάνονται επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα αυτό αναταξινομήθηκε από τα στάδια 2 ή 3.

Στάδιο 2: Στην περίπτωση που ένα άνοιγμα παρουσιάζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την αρχική του αναγνώριση και δεν είναι μη εξυπηρετούμενο, αναγνωρίζονται προβλέψεις για τις αναμενόμενες ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής του και μεταφέρεται από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2. Στο στάδιο αυτό περιλαμβάνονται επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα αυτό αναταξινομήθηκε από το στάδιο 3.

Στάδιο 3: Στην περίπτωση που διαπιστωθεί η ύπαρξη επιζήμιων επιπτώσεων στις αναμενόμενες ταμειακές ροές ενός ανοίγματος, τότε το εν λόγω χρηματοοικονομικό στοιχείο θεωρείται ως πιστωτικά απομειωμένο (credit-impaired) δάνειο και, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, κατατάσσεται στο Στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό αναγνωρίζονται προβλέψεις για τις αναμενόμενες ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του ανοίγματος.

Ορισμός Αθέτησης

Η Τράπεζα εφαρμόζει ορισμό αθέτησης (default definition), για σκοπούς σύνταξης των οικονομικών της καταστάσεων, εναρμονισμένο με τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Non Performing Exposures – NPE) κατά τα οριζόμενα από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, στις Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07), και σύμφωνα με το παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής της 16ης Απριλίου 2014, όπως τροποποιήθηκε από τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής. Ο ορισμός της αθέτησης είναι πλήρως εναρμονισμένος με τον ορισμό του απομειωμένου δανείου (credit-impaired loan). Ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο πιστούχου για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο (πιστούχοι που κατά Βασιλεία χαρακτηρίζονται ως επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο), ενώ στο χαρτοφυλάκιο λιανικής πίστης εφαρμόζεται σε εξατομικευμένο επίπεδο (δηλ. επίπεδο λογαριασμού).

Βάσει των παραπάνω, η Τράπεζα θεωρεί πως ένας πιστούχος ή δάνειο βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης των συμβατικών του υποχρεώσεων όταν πληροί ένα από τα κάτωθι κριτήρια:

- i. Ο πιστούχος είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας.
- ii. Η Τράπεζα θεωρεί πως ο πιστούχος αδυνατεί να εκπληρώσει (Unlikely to Pay "UTP") πλήρως τις συμβατικές του υποχρεώσεις προς την Τράπεζα, εκτός εάν η Τράπεζα προσφύγει σε ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων του.
- iii. Το δάνειο έχει ταξινομηθεί ως Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα Κάτω από Μέτρα Ανοχής (Non - Performing Forborne Exposure) σύμφωνα με το άρθρο 180 του Κανονισμού ΕΕ 227/2015.

Με δεδομένο, όπως προαναφέρθηκε, ότι η Τράπεζα εναρμονίζεται πλήρως με τις Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07), εντός του 2021, σε συνεργασία με συμβουλευτική εταιρεία, ολοκληρώθηκε η διαδικασία αναβάθμισης των πληροφοριακών της συστημάτων αλλά και των πολιτικών της, ώστε να εφαρμοστούν πλήρως με τις απαιτήσεις της εν λόγω οδηγίας.

Υπολογισμός Αναμενόμενων Πιστωτικών Απωλειών

Η Τράπεζα υπολογίζει τις Αναμενόμενες Πιστωτικές Απώλειες (Expected Credit Loss - ECL) χρησιμοποιώντας τις εξής παραμέτρους:

- Άνοιγμα σε Αθέτηση (Exposure at Default – «EAD»): Αντιπροσωπεύει την εκτίμηση της απώλειας σε πιθανή μελλοντική αθέτηση. Για τον υπολογισμό της, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψιν αναμενόμενες μεταβολές στο ποσό ανοίγματος έπειτα από την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκων ή αναμενόμενων αναλήψεων από τα διαθέσιμα όρια. Το EAD περιλαμβάνει τόσο τα ανοίγματα εντός όσο και εκτός ισολογισμού. Η εντός ισολογισμού έκθεση αντιστοιχεί στο συνολικό ποσό που έχει αναληφθεί

και είναι απαιτητό προς πληρωμή, το οποίο περιλαμβάνει το οφειλόμενο κεφάλαιο, τους δεδουλευμένους τόκους και τα ληξιπρόθεσμα ποσά. Η εκτός ισολογισμού έκθεση αντιπροσωπεύει την πίστωση που είναι διαθέσιμη προς ανάληψη, επιπροσθέτως της έκθεσης εντός ισολογισμού. Επιπλέον, ο συντελεστής μετατροπής (CCF) χρησιμοποιείται για την μετατροπή των πιστωτικών γραμμών και άλλων εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε EAD ποσά.

- Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default – «PD»): Εκφράζει την πιθανότητα ένας πιστούχος να αθετήσει την χρηματοοικονομική υποχρέωσή του βάσει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν την ημερομηνία αναφοράς, προσαρμοσμένη με τις εκτιμήσεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών για ένα χρονικό ορίζοντα 12 μηνών για τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί στο Στάδιο 1, ενώ για όλη τη διάρκεια ζωής του δανείου για τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί στο Στάδιο 2 ή 3. Η Πιθανότητα Αθέτησης (PD) χρησιμοποιείται τόσο για τον υπολογισμό των Αναμενόμενων Πιστωτικών Απωλειών (ECLs), όσο και για την αξιολογή σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου (SICR).
- Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default – «LGD»): εκφράζει την εκτίμηση της ζημιάς που προκύπτει από ένα γεγονός αθέτησης. Για τον υπολογισμό της παραμέτρου αυτής, η Τράπεζα εξετάζει τις εξής συνιστώσες:
 - Τη Ζημία σε περίπτωση πραγματικής απώλειας (Loss Given Loss – «LGL»), η οποία αποτελεί την αναμενόμενη απώλεια επί του ποσοστού των δανείων που έχουν αθετήσει και δεν έχουν επιστρέψει σε ενήμερη κατάσταση, για τα οποία ακολουθείται η διαδικασία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων, στην περίπτωση των καλυμμένων δανείων, ή ανάκτηση μετρητών.
 - Την πιθανότητα αποκατάστασης (Cure Rate – «CR»), δηλαδή την πιθανότητα να επιστρέψουν οι αθετημένοι λογαριασμοί σε ενήμερη κατάσταση, αρχίζοντας να πληρώνουν τακτικά τις οφειλές τους.

Η Τράπεζα υπολογίζει την απομείωση δανείων είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε μεμονωμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη για τα πρώτα, κοινά χαρακτηριστικά ομαδοποίησης (όπως τον τύπο χαρτοφυλακίου ή την κατηγορία του δανειακού ανοίγματος), ενώ για τα δεύτερα λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα ενός ανοίγματος και αν είναι καταταγμένο ως μη-εξυπηρετούμενο ή αν ο πελάτης έχει υπαχθεί σε πτωχευτική διαδικασία ή σε καθεστώς προστασίας από τους πιστωτές.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις των ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα αναπτύσσει τρία μακροοικονομικά σενάρια (αισιόδοξο, βασικό και δυσμενές), προκειμένου να εκτιμήσει τις αναμενόμενες πιστωτικές απώλειες κατά τρόπο, που να αντικατοπτρίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο με πιθανότητες ποσό. Τα μακροοικονομικά σενάρια χρησιμοποιούνται εκτός από τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών απωλειών και για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης κινδύνου.

2.8 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Όμιλος υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βάσει ενός πλαισίου υπολογισμού της εύλογης αξίας που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά μέσα σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στην αποτίμηση, ανάλογα με την ποιότητά τους όπως περιγράφεται κατωτέρω:

Επίπεδο 1: Τιμές σε ενεργή αγορά πανομοιότυπων χρηματοοικονομικών μέσων. Ενεργή αγορά, είναι η αγορά στην οποία οι συναλλαγές έχουν επαρκή συχνότητα και όγκο έτσι ώστε οι πληροφορίες σχετικά με τιμές να παρέχεται σε συνεχή βάση. Στο Επίπεδο 1 περιλαμβάνονται μετοχικοί τίτλοι εισηγμένοι στο χρηματιστήριο.

Επίπεδο 2: Άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα (εκτός από τιμές του Επιπέδου 1), όπως χρηματιστηριακές τιμές παρόμοιων μέσων, τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα ή προκύπτουν από παρατηρήσιμα δεδομένα για σχεδόν το σύνολο της διάρκειας του χρηματοοικονομικού μέσου. Στο Επίπεδο 2 περιλαμβάνονται χρεόγραφα με τιμές σε μη ενεργές αγορές διαθέσιμες από τρίτους διαπραγματευτές (dealers – brokers).

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Στο επίπεδο αυτό περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα των

οποίων η αποτίμηση της αξίας του πραγματοποιείται είτε μέσω της μεθόδου της καθαρής αξίας του ενεργητικού ή μέσω προεξόφλησης ταμειακών ροών ή άλλων μεθόδων αποτίμησης στα οποία απαιτούνται εκτιμήσεις της Διοίκησης. Στο Επίπεδο 3 περιλαμβάνονται μη εισηγμένοι στο χρηματιστήριο μετοχικοί τίτλοι.

Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας προσδιορίζεται με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και έχουν σημαντική επίδραση. Για το σκοπό αυτό η σημαντικότητα ενός δεδομένου αξιολογείται σε σχέση με τη συνολική εύλογη αξία.

2.9 Συμψηφισμός

Η απεικόνιση στις οικονομικές καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

2.10 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους που αφορούν όλα τα έντοκα χρηματοπιστωτικά μέσα καταχωρούνται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα έσοδα από τόκους αφορούν τόκους από «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών», «Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων» καθώς και τοκομερίδια χρεωστικών τίτλων.

Τα έξοδα από τόκους αφορούν τόκους από «Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες», «Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα», «Υποχρεώσεις προς πελάτες» και από «Εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους και λοιπά δάνεια».

2.11 Προμήθειες

Γενικά, οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα που προκύπτουν από διαπραγματεύσεις, συναλλαγές ή συμμετοχή σε διαπραγματεύσεις για λογαριασμό τρίτων, όπως η αγορά απαιτήσεων από δάνεια, μετοχών ή άλλων αξιόγραφων και η αγορά ή πώληση οικονομικών μονάδων, καταχωρούνται κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της υποκείμενης συναλλαγής. Σημειώνεται ότι ο λογιστικός χειρισμός των προμηθειών δεν μεταβλήθηκε από την εφαρμογή του νέου προτύπου ΔΠΧΑ 15, η επίπτωση του οποίου αξιολογήθηκε ως μη σημαντική.

2.12 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία περιλαμβάνουν γήπεδα και ακίνητα, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, μεταφορικά μέσα και εξοπλισμό, τα οποία κατέχονται από τον Όμιλο με σκοπό τη λειτουργική χρησιμοποίησή τους, αλλά και για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που απαιτούνται προκειμένου ένα πάγιο να τεθεί σε κατάσταση λειτουργίας.

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους. Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται μεταγενέστερα της απόκτησης ενός παγίου που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ενσώματα πάγια στοιχεία», κεφαλαιοποιούνται μόνο στην περίπτωση όπου θεωρείται πιθανό ότι οι συγκεκριμένες δαπάνες θα αποφέρουν στο μέλλον πρόσθετα οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, πέρα από εκείνα τα οποία αναμένονταν αρχικά

κατά την απόκτηση του παγίου. Σε διαφορετική περίπτωση, οι συγκεκριμένες δαπάνες μεταφέρονται απευθείας στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποίησης τους.

Η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου παγίου στοιχείου αρχίζει με την έναρξη χρησιμοποίησής του και διακόπτεται μόνο με την πώληση ή μεταβίβαση του ενσώματου παγίου στοιχείου. Κατά συνέπεια, η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου παγίου στοιχείου το οποίο παύει να χρησιμοποιείται δε διακόπτεται, εκτός εάν έχει πλήρως αποσβεσθεί, αλλά επανεκτιμάται η ωφέλιμη ζωή του. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται με τη γραμμική μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής:

Κατηγορία Παγίου	Ωφέλιμη Ζωή
Γήπεδα	Δεν αποσβένονται
Κτήρια	Έως 50 – 70 έτη
Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων	Κατά την υπολειπόμενη διάρκεια της μίσθωσης, μη υπερβαίνουσα ωστόσο τα 12 έτη
Μηχανολογικός Εξοπλισμός/ Τεχνικές Εγκαταστάσεις	Από 10 έως 25 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Έως 12 έτη
Μεταφορικά μέσα	Έως 10 έτη
Ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	Έως 5 έτη

Η Τράπεζα και οι εταιρίες του Ομίλου προβαίνουν σε επανεξέταση των υπολειμματικών αξιών και των ωφέλιμων ζών των ενσώματων παγίων σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων. Ο Όμιλος εξετάζει σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν υπάρχει ένδειξη ότι κάποιο ενσώματο πάγιο στοιχείο έχει υποστεί απομείωση της αξίας του. Αν υπάρχει μια τέτοια ένδειξη, ο Όμιλος υπολογίζει το ανακτήσιμο ποσό του ενσώματου παγίου στοιχείου. Όταν η λογιστική αξία ενός ενσώματου παγίου στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, ο Όμιλος σχηματίζει ανάλογη πρόβλεψη απομείωσης προκειμένου η λογιστική αξία του παγίου να απεικονίζει την ανακτήσιμη αξία του. Τα κέρδη και ζημίες από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων προσδιορίζονται βάσει της λογιστικής αξίας τους και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων προ φόρων.

2.13 Περιουσιακά στοιχεία από Πλειστηριασμούς / Αποθέματα Ακινήτων

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς της Τράπεζας και τα αποθέματα των αποκτηθέντων ακινήτων των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου (κλάδος διαχείρισης ακινήτων) καταχωρούνται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς της Τράπεζας καταχωρούνται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» κατά την πραγματοποίηση του πλειστηριασμού ή όταν αποκτάται η εξασφάλιση μέσω συμφωνίας ή δικαστικής απόφασης. Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς προκύπτουν όταν η Τράπεζα ξεκινά νομικές ενέργειες για την είσπραξη της εξασφάλισης όταν δεν θεωρείται πλέον ότι μπορεί να επιτευχθεί η αποπληρωμή ή ρύθμιση της οφειλής. Σε περίπτωση που οι οφειλές εξασφαλίζονται με περιουσιακά στοιχεία, οι νομικές ενέργειες περιλαμβάνουν την έναρξη διαδικασίας πλειστηριασμού με στόχο την αποπληρωμή των οφειλών μέσω της ρευστοποιήσιμης αξίας της εξασφάλισης.

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς της Τράπεζας και τα αποθέματα ακινήτων των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης μείον τα εκτιμώμενα έξοδα πώλησης και λογιστικοποιούνται ως αποθέματα σύμφωνα με τι διατάξεις του Δ.Λ.Π 2. Μεταγενέστερα της απόκτησής του αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας.

Τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς περιλαμβάνονται στα «Καθαρά λοιπά έσοδα».

2.14 Ακίνητα επενδύσεων

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν γήπεδα και κτήρια τα οποία κατέχονται με σκοπό την είσπραξη μισθωμάτων ή / και την αποκόμιση κεφαλαιακών κερδών. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει και τις δαπάνες συναλλαγής.

Μετά την αρχική αναγνώρισή τους, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, όπως αυτή εκτιμώνται από εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από την αγοραία αξία ενός ακινήτου, ενώ σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμη χρησιμοποιούνται εκτιμητικές μέθοδοι (π.χ. συγκριτική μέθοδος, υπολειμματικής αξίας αντικατάστασης κτλ.). Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ικανότητα δημιουργίας ωφελειών από τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του ακινήτου ή την πώλησή του.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα εξετάζονται τουλάχιστον ετησίως από εκτιμητές, προκειμένου να αποτιμηθεί η αξία τους. Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του ακινήτου μόνο όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον Όμιλο. Άλλες δαπάνες συντηρήσεως καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος από τη χρήση 2016 εφαρμόζει τη μέθοδο της εύλογης αξίας για τις επενδύσεις σε ακίνητα.

Μεταφορές από και προς την κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων πραγματοποιούνται μόνο σε περίπτωση μεταβολής της πρόθεσης του Ομίλου για την χρήση του ακινήτου.

2.15 Υπεραξία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία

2.15.1. Υπεραξία

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισής της, η υπεραξία επιχειρήσεων αποτιμάται στην αξία κτήσης μείον της όποιες συσσωρευμένες προβλέψεις από απομείωση της αξίας της.

Για σκοπούς ελέγχου απομείωσης, η υπεραξία κατανέμεται σε Μονάδες Δημιουργίας Ταμειακών Ροών («ΜΔΤΡ»). Η κατανομή γίνεται σε εκείνες της ΜΔΤΡ, οι οποίες αναμένεται να επωφεληθούν από την επιχειρηματική συνένωση από την οποία προέκυψε η υπεραξία.

Ο Όμιλος αξιολογεί σε ετήσια βάση, ή συχνότερα, τη λογιστική αξία της υπεραξίας των επιχειρήσεων, προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας της. Κατά την αξιολόγηση αυτή, εκτιμάται κατά πόσο η λογιστική αξία της υπεραξίας παραμένει πλήρως ανακτήσιμη. Η εκτίμηση γίνεται συγκρίνοντας τη λογιστική αξία της ΜΔΤΡ στην οποία έχει κατανεμηθεί η υπεραξία με το ανακτήσιμο ποσό της, το οποίο είναι το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας μείον εξόδων πώλησης και της αξίας από τη χρήση. Η εύλογη αξία εκτιμάται βάσει της αγοραίας αξίας, εφόσον υπάρχει διαθέσιμη, ή προσδιορίζεται από ανεξάρτητο εκτιμητή ή προκύπτει από μοντέλο αποτίμησης. Εάν η ανακτήσιμη αξία υπολείπεται της λογιστικής, αναγνωρίζεται μη αναστρέψιμη πρόβλεψη απομείωσης και η υπεραξία απομειώνεται κατά το πλεόνασμα της λογιστικής αξίας της ΜΔΤΡ επί της ανακτήσιμης αξίας.

2.15.2. Λογισμικό

Η αξία κτήσης του λογισμικού περιλαμβάνει δαπάνες οι οποίες συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένα και διακριτά προϊόντα λογισμικού που ελέγχει ο Όμιλος και από τα οποία αναμένεται να προκύψουν μελλοντικά οφέλη για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους και τα οποία θα υπερβαίνουν τα σχετικά με αυτά έξοδα κτήσης. Δαπάνες που βελτιώνουν ή επεκτείνουν τη λειτουργία των λογισμικών προγραμμάτων πέρα από τις αρχικές προδιαγραφές τους, κεφαλαιοποιούνται και προστίθενται στην αρχική αξία κτήσης τους.

Το λογισμικό αποσβένεται με την σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής, σε περίοδο, όμως η οποία δε δύναται να υπερβαίνει τα 20 έτη.

Ειδικότερα, τα εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού αναγνωρίζονται αρχικά σε αξία ίση με το άθροισμα των εξόδων που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που το στοιχείο ικανοποιεί τα κριτήρια αναγνώρισης. Όταν δεν μπορεί να αναγνωρισθεί άυλο περιουσιακό στοιχείο, τα έξοδα ανάπτυξης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα την περίοδο που πραγματοποιήθηκαν.

Τα έξοδα έρευνας καταχωρούνται ως έξοδο όταν πραγματοποιούνται. Εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό που προκύπτει από έξοδα ανάπτυξης που έχουν πραγματοποιηθεί σε μεμονωμένο έργο, αναγνωρίζονται μόνο όταν ο Όμιλος μπορεί να αποδείξει:

- ότι διαθέτει την τεχνολογική δυνατότητα να ολοκληρώσει το εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό ώστε να καταστεί διαθέσιμο για χρήση,
- την πρόθεσή του να το ολοκληρώσει και να χρησιμοποιήσει το στοιχείο,
- την ικανότητά του να χρησιμοποιήσει το στοιχείο,
- πως το στοιχείο θα δημιουργήσει μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
- ότι διαθέτει επαρκείς τεχνολογικούς, οικονομικούς και άλλους πόρους για την ολοκλήρωση της ανάπτυξης και της χρήσης του στοιχείου και
- την ικανότητα να επιμετρά αξιόπιστα τα έξοδα κατά την ανάπτυξη του στοιχείου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού, καταχωρούνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Δαπάνες όπως, οι δαπάνες ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης επιχειρησιακών μονάδων ή υποκαταστημάτων, δαπάνες εκπαίδευσης προσωπικού, δαπάνες διαφήμισης και προβολής και δαπάνες μετεγκατάστασης και αναδιοργάνωσης τμήματος ή όλου του Ομίλου, αναγνωρίζονται ως έξοδα κατά το χρόνο πραγματοποιήσεώς τους.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση του Ομίλου εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας τους. Εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, η διοίκηση του Ομίλου διενεργεί ανάλυση προκειμένου να διαπιστώσει εάν η λογιστική αξία των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων μπορεί πλήρως να ανακτηθεί. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση.

2.16 Μισθώσεις

2.16.1. Ο Όμιλος ως μισθωτή

Ο Όμιλος αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης τα οποία αντιπροσωπεύουν το δικαίωμα χρήσης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων και αντίστοιχα υποχρεώσεις από μίσθωση, οι οποίες αντιπροσωπεύουν την υποχρέωση για καταβολή μισθωμάτων. Ο Όμιλος ακολουθεί τον εν λόγω λογιστικό χειρισμό σε όλες τις συμβάσεις μίσθωσης με εξαίρεση τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (και τις μισθώσεις χαμηλής αξίας των οποίων τα μισθώματα αναγνωρίζονται στα λειτουργικά έξοδα).

2.16.2. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

Ο Όμιλος αναγνωρίζει το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης κατά την ημερομηνία έναρξης της περιόδου του μισθώματος. Το περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο κόστος, μειωμένο κατά τις σωρευτικές αποσβέσεις. Η απόσβεση των δικαιωμάτων χρήσης πραγματοποιείται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της μίσθωσης. Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης παρουσιάζονται στα «Ενσώματα πάγια».

2.16.3. Υποχρεώσεις μίσθωσης

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ως υποχρεώσεις μίσθωσης την υποχρέωση για καταβολή μισθωμάτων κατά την ημερομηνία έναρξης της περιόδου του μισθώματος, οι οποίες επιμετρώνται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Τα μισθώματα του Ομίλου αποτελούνται από σταθερά μισθώματα, ενώ η υποχρέωση από μισθώματα επαναμετράται σε περίπτωση μεταβολής των μισθωμάτων και αντίστοιχα προσαρμόζεται και η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης. Οι υποχρεώσεις μίσθωσης παρουσιάζονται στα «Λοιπά στοιχεία παθητικού».

2.16.4. Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Όταν τα ενσώματα πάγια είναι μισθωμένα με χρηματοδοτική μίσθωση, η παρούσα αξία των ελάχιστων μισθωμάτων που καταβάλλονται απεικονίζεται ως απαίτηση. Τα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης με την μέθοδο της καθαρής επένδυσης (προ φόρων), η οποία αντικατοπτρίζει ένα σταθερό συντελεστή απόδοσης. Οι απαιτήσεις από τις χρηματοδοτικές μισθώσεις περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

Λειτουργικές μισθώσεις: Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία που εκμισθώνονται ως λειτουργικής μίσθωσης, απεικονίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ανάλογα με τη λειτουργική φύση τους. Τα εκμισθωμένα ενσώματα πάγια αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία θα πρέπει να συμπίπτει με την ωφέλιμη ζωή ομοειδών ενσώματων παγίων. Τα έσοδα από μισθώματα (μείον την αξία τυχόν κινήτρων που παρέχονται στον μισθωτή) αναγνωρίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.17 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για τους σκοπούς καταρτίσεως της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες».

2.18 Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, μεγάλη πιθανότητα εκροής πόρων που εμπεριέχουν οικονομικά οφέλη για το διακανονισμό της υποχρέωσης και είναι εφικτό να εκτιμηθεί αξιόπιστα το ποσό της υποχρέωσης.

2.19 Παροχές προς εργαζομένους

Οι εταιρείες του Ομίλου καταβάλλουν εισφορές σε προγράμματα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία σύμφωνα με τις συνθήκες και τις πρακτικές που επικρατούν στην κάθε χώρα. Τα προγράμματα αυτά διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων παροχών και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

2.19.1. Συνταξιοδοτικά προγράμματα

A. Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ορίζεται ένα πρόγραμμα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, στο οποίο οι παροχές καθορίζονται με βάση οικονομικές και δημογραφικές παραδοχές. Οι πιο σημαντικές παραδοχές, μεταξύ άλλων, είναι η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας, ο μισθός, οι δείκτες προσδόκιμης ζωής, το επιτόκιο προεξόφλησης, ο ρυθμός αύξησης αποδοχών και συντάξεων. Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η αξία της υποχρέωσης είναι ίση με την παρούσα αξία των καθορισμένων πληρωτέων παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένης κατά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών και το σχετικό έξοδο εκτιμάται ετησίως από ανεξάρτητους αναλογιστές με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται προεξοφλώντας τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων ή κρατικών ομολόγων στο ίδιο νόμισμα με εκείνο της υποχρέωσης και με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης, ή με το επιτόκιο που λαμβάνει υπόψη τον κίνδυνο και τη διάρκεια της υποχρέωσης, όπου το βάθος αγοράς για τέτοια ομόλογα κρίνεται ανεπαρκές. Το κόστος υπηρεσίας (τρέχουσας και προϋπηρεσίας (συμπεριλαμβανομένων των περικοπών) και τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από διακανονισμούς) και το καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος της καθαρής υποχρέωσης/(απαίτησης) των καθορισμένων παροχών αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στις Δαπάνες προσωπικού. Η καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών (μετά την αφαίρεση των περιουσιακών στοιχείων) αναγνωρίζεται στην κατάσταση Οικονομικής Θέσης, με τις μεταβολές που προκύπτουν από την επαναμέτρηση (περιλαμβανομένων των αναλογιστικών κερδών και ζημιών και της αναμενόμενης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων, αν υπάρχουν), να αναγνωρίζονται άμεσα στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα, χωρίς να επιτρέπεται μεταγενέστερα η μεταφορά της στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο σχηματισμός της πρόβλεψης για το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών που ορίζεται από τον Ν. 2112/20 υπολογιζόταν έως και τη χρήση που έληξε στις 31/12/2020 αναλογικά με το χρόνο υπηρεσίας κάθε εργαζόμενου προς

τον εκτιμώμενο χρόνο αφυπηρέτησης, δηλαδή το ποσό της πρόβλεψης δεν αντιστοιχούσε στο ποσό της αποζημίωσης απόλυσης που καταβάλλεται στους υπαλλήλους στο πλαίσιο της απόλυσης τους από τον εργοδότη. Η εφαρμοζόμενη από την Τράπεζα και τον Όμιλο τεχνική για τον υπολογισμό της πρόβλεψης ήταν σε πλήρη συμφωνία με τη μέθοδο που περιγράφεται στην Α.Π. 640/6 Μαρτίου 2019 γνώμη του Επιστημονικού Συμβουλίου του ΣΟΕΛ.

Η νέα διευκρινιστική οδηγία του ΣΟΕΛ, που εκδόθηκε το 2021, όρισε ως προσηκουσα μέθοδο κατανομής των παροχών για το σχηματισμό της πρόβλεψης τα τελευταία 16 έτη υπηρεσίας των εργαζομένων μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησής τους, ακολουθώντας την κλίμακα του Ν. 4093/2012. Η εφαρμογή της ως άνω οδηγίας έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8.

B. Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών ορίζεται το πρόγραμμα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, σύμφωνα με το οποίο ο εργοδότης καταβάλλει συγκεκριμένες εισφορές σε κάποιο Ταμείο χωρίς καμία άλλη νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση για περαιτέρω εισφορές στην περίπτωση που το Ταμείο δεν έχει τα απαιτούμενα περιουσιακά στοιχεία ώστε να πληρώσει τις παροχές των ασφαλισμένων που αφορούν στην τρέχουσα και στις προηγούμενες περιόδους. Οι εισφορές του Ομίλου στα προγράμματα καθορισμένων εισφορών καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της περιόδου που αφορούν και περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «Δαπάνες Προσωπικού».

2.20 Φόροι εισοδήματος

Η βάση υπολογισμού του πληρωτέου φόρου εισοδήματος είναι τα φορολογητέα κέρδη της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη διαφέρουν από τα κέρδη προ φόρων που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω της εξαίρεσης εσόδων ή δαπανών τα οποία θα φορολογηθούν ή θα εκπέσουν φορολογικά σε επόμενες χρήσεις. Επίσης εξαιρούνται τα αφορολόγητα έσοδα και οι δαπάνες οι οποίες δεν αναγνωρίζονται φορολογικά προς έκπτωση. Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος του Ομίλου υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που είναι σε ισχύ ή ουσιωδώς σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης. Είναι ο φόρος που αναμένεται να πληρωθεί ή να ανακτηθεί και υπολογίζεται επί της διαφοράς μεταξύ της λογιστικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης φορολογικής βάσης αυτών, η οποία χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των φορολογητέων κερδών.

Οι σημαντικότερες προσωρινές διαφορές προκύπτουν από την απομείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, την αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων, τις προβλέψεις για παροχές για έξοδο από την υπηρεσία, από την αποτίμηση των αποθεμάτων ακινήτων στην μικρότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και της αποτίμησης των Επενδύσεων Ακινήτων. Τα φορολογικά οφέλη τα οποία δύνανται να προκύψουν από αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις προς συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για το συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές, οι οποίοι αναμένεται ότι θα ισχύουν την περίοδο κατά την οποία θα ρευστοποιηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή θα διακανονισθεί η υποχρέωση. Ο προσδιορισμός των μελλοντικών φορολογικών συντελεστών βασίζεται σε νόμους που έχουν ψηφιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται εάν οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας, ή κατά την αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (εκτός από συνένωση επιχειρήσεων), σε συναλλαγή που δεν επηρεάζει ούτε τα φορολογητέα ούτε τα λογιστικά κέρδη.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται στην πεποίθηση της Διοίκησης, η οποία στηρίζεται σε διαθέσιμα υποστηρικτικά στοιχεία, ότι φορολογικά οφέλη που συνδέονται με προσωρινές διαφορές, όπως, φορολογικές ζημίες μεταφερόμενες σε επόμενες χρήσεις και φορολογικές απαιτήσεις είναι πιθανό να

πραγματοποιηθούν. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και μειώνεται στο βαθμό που δε θεωρείται πλέον πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη για την ανάκτηση όλου ή μέρους αυτής. Προκειμένου, ο Όμιλος και η Τράπεζα, να πάρουν την απόφαση να αναγνωρίσουν αυτές τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εξετάζουν όλα τα διαθέσιμα, θετικά και αρνητικά, στοιχεία, περιλαμβανομένης της πραγματοποίησης: των ήδη υπαρκτών φορολογικών προσωρινών διαφορών, των προβλεπόμενων μελλοντικών φορολογικών κερδών και των πρόσφατων οικονομικών αποτελεσμάτων. Στην περίπτωση που ο Όμιλος και η Τράπεζα διαπιστώσουν ότι στο μέλλον είναι πιθανό να ανακτήσουν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις πέραν αυτών που έχουν ήδη αναγνωρίσει, τότε προβαίνουν σε αύξηση της λογιστικής αξίας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Οι τρέχουσες και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται υπό την προϋπόθεση ότι οι φορολογικές αρχές παρέχουν το δικαίωμα συμψηφισμού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων και εφόσον οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή και η διοίκηση προτίθεται να διακανονίσει το καθαρό ποσό που προκύπτει μετά το συμψηφισμό. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται σε προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες, συγγενείς και κοινοπραξίες εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η χρονική στιγμή της αντιστροφής της προσωρινής διαφοράς μπορεί να ελεγχθεί από τον Όμιλο και υπάρχει σημαντική πιθανότητα ότι η διαφορά δεν θα αντιστραφεί στο προσεχές μέλλον.

Οι απαιτήσεις ή υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους που σχετίζονται με μεταβολές της εύλογης αξίας των διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων, οι οποίες καταχωρούνται σε χρέωση ή πίστωση των Λοιπών συνολικών εσόδων, καταχωρούνται επίσης σε χρέωση ή πίστωση των Λοιπών συνολικών εσόδων και μεταφέρονται στα αποτελέσματα, όταν μεταφερθούν στα αποτελέσματα και τα σχετικά κέρδη ή ζημιές.

2.21 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

Σύμφωνα με τη Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΑ 2 πολλά χρηματοοικονομικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των μερίδων μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες, έχουν χαρακτηριστικά ιδίων κεφαλαίων, όπως τα δικαιώματα ψήφου και το δικαίωμα συμμετοχής σε διανομές μερισμάτων. Ο χαρακτηρισμός των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικά μέσα ως ίδια κεφάλαια ή ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εναπόκειται στους όρους εξόφληση. Κάποια χρηματοοικονομικά μέσα δίδουν στον κάτοχο το δικαίωμα να ζητήσει εξόφληση έναντι μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού μέσου, αλλά περιλαμβάνουν ή υπόκεινται σε περιορισμούς (όπως περιορισμοί που αφορούν στη ρευστότητα ή στα σχηματισθέντα αποθεματικά), σχετικά με το αν τα χρηματοοικονομικά μέσα θα εξοφληθούν. Το συμβατικό δικαίωμα του κατόχου ενός χρηματοοικονομικού μέσου να ζητήσει την εξόφληση, δεν προϋποθέτει από μόνο του την κατάταξη του χρηματοοικονομικού μέσου ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να εξετάσει και να λάβει υπόψη της όλους τους όρους και προϋποθέσεις του χρηματοοικονομικού μέσου καθώς και την σχετική νομοθεσία και το καταστατικό της κατά τον προσδιορισμό της κατηγοριοποίησής του ως χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ως ίδια κεφάλαια.

Οι συνεταιριστικές μερίδες των μελών, αποτελούν στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων αν ισχύει μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Η οικονομική οντότητα έχει άνευ όρων δικαίωμα να αρνηθεί την εξόφληση των μερίδων. Μια άνευ όρων απαγόρευση μπορεί να είναι απόλυτη, με την έννοια ότι απαγορεύονται όλες οι εξοφλήσεις, ή μερική, με την έννοια ότι απαγορεύει την εξόφληση των μερίδων των μελών, αν η εξόφληση θα γινόταν η αιτία ο αριθμός των μερίδων των μελών ή το ύψος του καταβλημένου κεφαλαίου από μερίδες μελών, να πέσει κάτω από ένα ορισμένο επίπεδο.
- Η εγχώρια νομοθεσία ή οι κανονισμοί ή το καταστατικό της οικονομικής οντότητας μπορούν να απαγορεύσουν την εξόφληση μερίδων. Ωστόσο, διατάξεις εγχώριας νομοθεσίας, κανονισμοί ή το καταστατικό μιας οικονομικής οντότητας που απαγορεύει την εξόφληση υπό προϋποθέσεις - όπως περιορισμοί που αφορούν στη ρευστότητα ή στα σχηματισθέντα αποθεματικά- δεν έχουν ως συνέπεια οι μερίδες να θεωρούνται στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων.
- Οι μερίδες των μελών πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζει το ΔΛΠ 32, αναφορικά με την αναγνώριση ιδίων κεφαλαίων, των διαθέσιμων από τον κάτοχο χρηματοοικονομικών μέσων και των υποχρεώσεων του εκδότη κατά την εκκαθάριση.

Στα πλαίσια του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014 αναφορικά με την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων αποχώρησης ή αποκλεισμού συνεταιριών, η οποία συνεπάγεται μείωση, εντός της οικονομικής χρήσης, μεγαλύτερη του 2% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που έχει μορφή συνεταιρισμού του ν. 1667/1986, απαιτείται προηγουμένως έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαγορεύει την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, εάν τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί με τη μορφή του πιστωτικού συνεταιρισμού.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει το σύνολο του συνεταιριστικού κεφαλαίου της στα ίδια κεφάλαια, καθότι δεν υφίσταται σχετική άδεια για την εξόφληση μερίδων από την ΤτΕ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014.

Επιπροσθέτως, αναφέρονται ως εξής:

Τα άμεσα έξοδα εκδόσεως συνεταιριστικού κεφαλαίου αφαιρούνται απευθείας από την καθαρή θέση.

Η διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο αφορά στη διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μερίδων που εκδίδονται και της τιμής διάθεσής τους.

Οι Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες, αφορούν μερίδες της Τράπεζας που κατέχονται από τον Όμιλο, οι οποίες καταχωρούνται στο κόστος κτήσης και απεικονίζονται αφαιρετικά των Ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου.

2.22 Συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη, σύμφωνα και με το Δ.Λ.Π. 24, συμπεριλαμβάνονται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που είναι συνδεδεμένα με την οντότητα που συντάσσει οικονομικές καταστάσεις. Δύο μέρη θεωρούνται συνδεδεμένα αν το ένα έχει τη δυνατότητα να ελέγχει το άλλο ή να ασκεί ουσιώδη επιρροή πάνω του, κατά τη λήψη των οικονομικών και επιχειρηματικών αποφάσεων. Συγκεκριμένα, συνδεδεμένα μέρη είναι:

- α) Επιχειρήσεις που, άμεσα ή έμμεσα, ασκείται έλεγχος από την Τράπεζα.
- β) Συγγενείς επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή και δεν είναι θυγατρικές.
- γ) Ιδιώτες και στενοί συγγενείς τους που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, τα οποία τους παρέχουν ουσιώδη επιρροή πάνω στην Τράπεζα.
- δ) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και βασικά Διοικητικά Στελέχη καθώς και στενά συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα
- ε) Επιχειρήσεις που ανήκουν σε μέλη της Διοίκησης.

2.23 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που αφορούν ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά ως υποχρεώσεις στην περίοδο που εισπράττονται ή στην περίοδο που καθίσταται οριστική η έγκρισή τους και υπάρχει βεβαιότητα ότι θα εισπραχθούν.

Ως προς το χρόνο αναγνώρισης ισχύει το κριτήριο της εισπραξης το οποίο είναι αδιαμφισβήτητο, ενώ στην φάση που δεν έχει γίνει η εισπραξη τίθεται το κριτήριο της οριστικής έγκρισής τους και της βεβαιότητας ότι θα εισπραχθούν. Συγκεκριμένα, η έγκριση των επιχορηγήσεων θεωρείται οριστική, όταν η οντότητα έχει τεκμηριωμένα συμμορφωθεί με τους όρους που διέπουν τη χορήγησή τους.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται με τα ποσά που εισπράττονται ή εγκρίνονται οριστικά. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι κρατικές επιχορηγήσεις αποσβένονται με τη μεταφορά τους στα αποτελέσματα ως έσοδα, στην ίδια περίοδο και με τρόπο αντίστοιχο της μεταφοράς στα αποτελέσματα της λογιστικής αξίας του στοιχείου που επιχορηγήθηκε.

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

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. 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 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 οικονομικών καταστάσεων αντικατοπτρίζουν επαρκώς τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούσαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021. 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

Με βάση το ΔΠΧΑ 9 τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία-συγκεκριμένα τα δάνεια και οι χρεωστικοί τίτλοι μιας οικονομικής οντότητας ταξινομούνται αφενός βάσει της αξιολόγησης του επιχειρηματικού μοντέλου για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και αφετέρου βάσει των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνουν. 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 απαίτησης 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 αντανakλούν 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 εκπεστέων 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 εκπεστέων 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.

Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και τις προαναφερθείσες κύριες αναλογιστικές παραδοχές, βλέπε σημείωση 8.

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: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

4.1 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου, εκτός των άλλων αρμοδιοτήτων της, διαμορφώνει και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας, σε ετήσια βάση. Επιπλέον,

καθορίζει τις αρχές και εγκρίνει τις πολιτικές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των αναλαμβανομένων κινδύνων και παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.

Η Επιτροπή αποτελείται αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., τα οποία είναι τουλάχιστον τρία σε αριθμό και στην πλειοψηφία τους (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου) είναι ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ. Τα μέλη και ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη της αξιολόγησης των αναφορών και της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο της Τράπεζας σε τακτική βάση. Στην Επιτροπή εισηγείται ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

4.2 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.2.1. Πολιτική διαχείρισης κινδύνων

Η Τράπεζα στοχεύει στην υιοθέτηση πρακτικών αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και εποπτικές απαιτήσεις, όπως προσδιορίζονται από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Εποπτεία των Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επιφορτίσει την Επιτροπή Ελέγχου, να εποπτεύει όλες τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία είναι επιφορτισμένη με την μελέτη και υπολογισμό κυρίως των δύο βασικών πηγών κινδύνου, τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τον Λειτουργικό Κίνδυνο, καθώς και τον έλεγχο και την παρακολούθηση των λοιπών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα. Αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη για όλα τα θέματα συμμόρφωσης σε εσωτερικούς και εξωτερικούς κανόνες, όπως η ισχύουσα Ελληνική και Ευρωπαϊκή, νομοθεσία, εποπτικοί κανονισμοί και λογιστικά πρότυπα. Η μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, η οποία αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, συμπληρώνει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, δρώντας ως ανεξάρτητο ελεγκτικό όργανο, και επικεντρώνεται στην αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και του γενικότερου ελέγχου.

4.2.2 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του «Πλαισίου Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», για την διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης και διάθεσης κινδύνων (Risk Appetite), σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας.

Παράλληλα αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ανανεώνεται ετησίως κατόπιν εισήγησης από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων προς το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τις όποιες εποπτικές απαιτήσεις.

4.2.3 Μονάδα Διαχείριση κινδύνων

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων έχει ως αποστολή:

- Την εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα πιστωτικού κινδύνου με κύρια έμφαση στα συστήματα διαβάθμισης, υποδείγματα αξιολόγησης και παραμέτρους κινδύνου, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας,
- Την υποβολή έγγραφων αξιολογήσεων προς τα εγκριτικά κλιμάκια της Τράπεζας, για χρηματοδοτικά ανοίγματα προς πιστούχους ή ομίλους πιστούχων και συμμετέχει μέσω του επικεφαλής της και στελεχών της, με δικαίωμα ψήφου, στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων,
- Τον υπολογισμό του εποπτικού και εσωτερικού κεφαλαίου που απαιτείται για την κάλυψη όλων των κινδύνων και την κατάρτιση των σχετικών κανονιστικών και εποπτικών αναφορών,
- Το σχεδιασμό, εξειδίκευση, εισήγηση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας,

- Συμβάλλει μαζί με τις λοιπές Δ/νσεις και Μονάδες της Διοίκησης, στην διαμόρφωση και την ανάπτυξη της κουλτούρας κινδύνου στο σύνολο της Τράπεζας,
 - Την αξιολόγηση της επάρκειας των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης όλων των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα καθώς και την περιοδική επικύρωσή τους,
 - Την σύνταξη και την υποβολή όλων των απαραίτητων αναφορών για τα θέματα αρμοδιότητάς της, με σκοπό την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης, ανά τρίμηνο, εξάμηνο ή έτος.
 - Την συνεργασία με τις λοιπές Μονάδες και Διευθύνσεις της Τράπεζας, σε θέματα που αφορούν στην διαχείριση των κινδύνων.
 - Την συμμετοχή στις Ομάδες εργασιών που κατά καιρούς δημιουργούνται για τις ανάγκες εκπόνησης τακτικών και έκτακτων σχεδίων προς τις εποπτικές αρχές
- Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων στελεχώνεται εκτός από τον επικεφαλής και από δύο ακόμα υπαλλήλους.

4.2.4 Διαχείριση ενεργητικού – παθητικού

Οι πολιτικές διαχείρισης του ενεργητικού/παθητικού αποσκοπούν στη σύνθεση του ισολογισμού κατά τρόπο που αφενός να περιορίζεται ο κίνδυνος ρευστότητας και ο επιτοκιακός κίνδυνος και αφετέρου να συνεισφέρει στην κερδοφορία του. Η πολιτική διαχείρισης ενεργητικού/παθητικού της Τράπεζας σχεδιάζεται και εφαρμόζεται από την ALCO η οποία χαράζει τη γενικότερη πολιτική για τη διαχείριση του Ενεργητικού και Παθητικού. Η ALCO χαράζει τη στρατηγική και πολιτική της Τράπεζας σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες στις αγορές και τα όρια κινδύνου που η Τράπεζα έχει ορίσει.

4.2.5 Εσωτερικός έλεγχος

Ο εσωτερικός έλεγχος, στοχεύει στην διενέργεια ελεγκτικών και συμβουλευτικών δραστηριοτήτων, σχεδιασμένων να προσθέτουν αξία και να βελτιώνουν τις λειτουργίες.

4.3 Διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων

4.3.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας εξαιτίας αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στους όρους και στις υποχρεώσεις που απορρέουν από οποιαδήποτε σύμβασή του με την Τράπεζα. Προέρχεται από τις πιστοδοτικές δραστηριότητες. Αυτός είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος που αντιμετωπίζει η Τράπεζα. Η διαδικασία αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών διενεργείται ξεχωριστά από την Τράπεζα και ιδιαίτερα σε ανοίγματα άνω των €500,0χιλ και από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

4.3.2 Διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου

Οι πιστοδοτικές λειτουργίες της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

- Κριτήρια πιστοδοτήσεων, σαφώς προσδιορισμένα βάσει της συγκεκριμένης αγοράς που απευθύνεται, την κατηγορία των δανειοληπτών ή αντισυμβαλλομένων, καθώς και του σκοπού, του είδους της πιστοδότησης, και της πηγής αποπληρωμής.
- Όρια πιστοδοτήσεων τα οποία επιτρέπουν την ομαδοποίηση και τη σύγκριση σε διάφορα επίπεδα διαφορετικών μορφών έκθεσης σε κίνδυνο.
- Θεσμοθετημένες και σαφώς οριοθετημένες διαδικασίες έγκρισης νέων πιστοδοτήσεων καθώς και αναδιάρθρωσης, και ανανέωσης των υφιστάμενων πιστοδοτήσεων.

Οι εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας της Τράπεζας για τις διαδικασίες που σχετίζονται με πιστωτικούς κινδύνους περιλαμβάνουν:

- Κατάλληλη διαχείριση των λειτουργιών πιστοδοτήσεων.
- Τακτικές και έκκαιρες διορθωτικές ενέργειες για τη διαχείριση των προβληματικών πιστοδοτήσεων.

4.3.3 Μέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου, Παρακολούθηση και Εσωτερικές Διαβαθμίσεις

Η διαδικασία αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών αναλαμβάνεται κεντρικά από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία συνεργάζεται στενά με την Διεύθυνση Πίστης που είναι υπεύθυνη για συγκεκριμένες κατηγορίες χορηγήσεων, όπως και με την Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων, η οποία είναι υπεύθυνη για όλα τα ανοίγματα που έχουν αθετήσει ή πρόκειται να αθετήσουν.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί το RV RATING ως σύστημα αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, το οποίο επικυρώνεται περιοδικά.

Το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο κατηγοριοποιείται ετησίως σε εννέα πιστοδοτικές βαθμίδες, σχετιζόμενες με την Πιθανότητα Αθέτησης.

Τα ανοίγματα της Επιχειρηματικής Πίστης όπως και οι πιστοδοτήσεις προς ΜΜΕ καλύπτονται κυρίως από εμπράγματα εξασφαλίσεις και δευτερευόντως από ρευστοποιήσιμα στοιχεία, τιμολόγια εκχωρημένων απαιτήσεων, κ.λπ.

Η Τράπεζα εντός του 2021 προχώρησε στην προμήθεια νέου συστήματος πιστοληπτικών διαβαθμίσεων (ICAP CRIF RISK PROFILER) για την λιανική και επιχειρηματική πίστη. Το νέο σύστημα θα τεθεί σε πλήρη λειτουργία εντός του έτους 2022.

4.3.4 Διαχείριση Σημαντικής Συγκέντρωσης Κινδύνου

Η Τράπεζα διαχειρίζεται τη χορήγηση πιστοδοτήσεων, ελέγχει την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζει την κανονιστική της συμμόρφωση, μέσω ενός συστήματος εσωτερικών ορίων.

Κύριο εργαλείο για την παρακολούθηση του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου αποτελούν τα Ανώτατα Όρια Πιστούχου τα οποία εκφράζουν το ανώτατο επιτρεπτό επίπεδο έκθεσης σε κίνδυνο για δεδομένη βαθμίδα Πιστούχου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου, εγκρίνει τα ανώτατα πιστοδοτικά όρια, η αναθεώρηση των οποίων γίνεται σε ετήσια βάση. Όλες οι υπερβάσεις επί των θεσπισθέντων εσωτερικών ορίων εγκρίνονται από τα αρμόδια εγκριτικά όργανα με βάση τις εγκριτικές ευχέρειες όπως αυτές ορίζονται στην Πιστωτική Πολιτική.

Ο πιστωτικός κίνδυνος συγκέντρωσης που απορρέει από την υπέρμετρη έκθεση έναντι ενός αντισυμβαλλόμενου ή ομάδας συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης εξαρτάται από κοινούς παράγοντες παρακολουθείται μέσω των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (ΜΧΑ) ανά ομάδα συνδεδεμένων οφειλετών.

Τέλος, στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, η Τράπεζα σε συνεργασία με την SYSTEMIC S.A., υπολογίζει τον κίνδυνο συγκέντρωσης και τον κίνδυνο των μη αναμενόμενων ζημιών, δηλαδή το εσωτερικό ή οικονομικό κεφάλαιο των ανοιγμάτων της, υπολογίζοντας την επαύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

4.3.5 Πολιτική Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει πολιτική Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων από Πελάτες. Η πολιτική αυτή καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διαδικασία αξιολόγησης της ανάγκης απομείωσης και υπολογισμού της πρόβλεψης απομείωσης. Η Πολιτική Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων που ακολουθεί η Τράπεζα περιγράφεται παραπάνω στη Σημείωση 2.7.5. Επιπλέον, έχει συσταθεί Επιτροπή Προβλέψεων η οποία ελέγχει την ορθή εφαρμογή της Πολιτικής Απομείωσης Δανείων Και Απαιτήσεων από πελάτες.

4.3.6 Εξασφαλίσεις και άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου

4.3.6.1 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η συνηθέστερη πρακτική που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου σχετικά με δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών είναι η λήψη εξασφαλίσεων. Η Τράπεζα έχει θέσει σε εφαρμογή οδηγίες σχετικά με την αποδοχή συγκεκριμένων κατηγοριών εξασφαλίσεων, όπως αυτές περιγράφονται στο κείμενο της Πολιτικής Αποτίμησης εξασφαλίσεων της Τράπεζας. Αναλυτικότερα, στην Πολιτική Αποτίμησης αναφέρονται διακριτά όλες οι αποδεκτές εξασφαλίσεις ως μορφές πιστωτικής προστασίας. Οι βασικότερες κατηγορίες εξασφαλίσεων είναι οι ακόλουθες:

- Προσημειώσεις υποθήκης επί ακινήτων που χρησιμοποιούνται για κατοικία ή/και εμπορικών ακινήτων
- Ναυτικές υποθήκες
- Ενέχυρα επί καταθέσεων, μετοχών (εισηγμένων και μη), χρυσού, μηχανημάτων, κλπ.
- Εγγυήσεις ελληνικού δημοσίου ή ελληνικών και ευρωπαϊκών οργανισμών
- Εκχωρήσεις απαιτήσεων (γεγεννημένων και μη)
- Εταιρικές ή προσωπικές εγγυήσεις (περιλαμβανομένης της εγγύησης του πρώην ΤΕΜΠΜΕ)

Η Τράπεζα με στόχο την πληρέστερη παρακολούθηση και αποτελεσματικότερη διαχείριση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σε ασφάλεια δανείων και απαιτήσεων, αλλά και προκειμένου να εναρμονίζεται πλήρως με το υφιστάμενο εποπτικό πλαίσιο έχει ενσωματώσει στα υφιστάμενα πληροφοριακά συστήματα το υποσύστημα εξασφαλίσεων. Μέσω του υποσυστήματος εξασφαλίσεων παρέχεται η δυνατότητα άντλησης πληροφόρησης για τις εξασφαλίσεις σε διάφορα επίπεδα, παρακολουθούνται τα συστατικά στοιχεία της εξασφάλισης που επιτρέπουν την ποιοτική αξιολόγησή της, όπως και τα στοιχεία που επιτρέπουν τον υπολογισμό της αξίας της.

4.3.6.2 Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2021 και 31.12.2020 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αντίστοιχα, έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<i>A. Εντός Ισολογισμού Στοιχεία που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο</i>				
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	145.476.260	203.151.989	145.476.260	203.151.989
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	20.510.608	8.921.516	20.510.608	8.921.516
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.365.779	896.839	1.365.779	896.839
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.001.646	1.044.865	1.001.646
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	352.257.536	355.297.452	386.715.729	390.387.534
Συμμετοχές	47.534	112.114	10.659.452	8.576.677
Λοιπές απαιτήσεις από πελάτες και διάφορους χρεώστες	15.979.664	8.522.362	10.324.845	5.005.329
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	10.693.574	4.945.398	3.187.078	3.060.015
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	547.375.819	582.849.316	579.284.615	621.001.544
<i>B. Εκτός Ισολογισμού Στοιχεία που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο</i>				
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	17.985.231	13.216.533	17.988.693	13.219.995
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	17.985.231	13.216.533	17.988.693	13.219.995
Συνολική Αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο	565.361.050	596.065.849	597.273.308	634.221.539

Σημείωση: Οι συνολικές εγκεκριμένες μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και τα πιστωτικά όρια του Ομίλου και της Τράπεζας αφορούν όρια που μπορούν να ανακληθούν ανά πάσα στιγμή και ανέρχονται σε €6,49 εκ. την 31 Δεκεμβρίου 2021 (2020: €3,93 εκ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

4.3.6.3 Αποτίμηση εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας, η ύπαρξη και η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται στενά. Η συχνότητα των εκτιμήσεων των ακινήτων συνήθως δεν υπερβαίνει διάστημα ενός έτους για εμπορικά ακίνητα και τρία έτη για αστικά. Οι αποτιμήσεις πραγματοποιούνται από εξειδικευμένους εκτιμητές, αποδοχής της Τράπεζας.

Στην αξία των εξασφαλίσεων περιλαμβάνονται:

- Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας, και συγκεκριμένα προσημειώσεις / υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων ή ακινήτων προοριζόμενων για κατοικία, αφαιρουμένων τυχόν προηγούμενων βαρών, με ανώτατο ποσό την ελάχιστη διασφαλιστική αξία,
- Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, και συγκεκριμένα ενέχυρα επί καταθέσεων, μετοχών εισηγμένων σε κύριο δείκτη οργανωμένης αγοράς καθώς και χρυσού,
- Λοιπές εξασφαλίσεις (όπως ναυτικές υποθήκες),
- Αξία εγγυήσεων και συγκεκριμένα την αξία εξασφαλίσεων που αφορά την εγγύηση του πρώην ΤΕΜΠΜΕ.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αποτίμησης της Τράπεζας, από 31/12/2021 οι εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας δύναται να υπολογίζονται και με τη μέθοδο στατιστικών δεικτών (μέθοδος prop-indexing). Σκοπός είναι να υπάρχουν οι πλέον επικαιροποιημένες αξίες υπέγγυων ακινήτων στα βιβλία της Τράπεζας.

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων και εγγυήσεων που λαμβάνονται για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, αναλύονται ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου και συνοψίζονται στους ακόλουθους πίνακες:

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Όμιλος

	31 Δεκεμβρίου 2021					31 Δεκεμβρίου 2020				
	Αξία Εξασφαλίσεων					Αξία Εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κερς εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κερς εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική Επιχειρηματική	118.139	2.294	2.430	122.863	2.819	111.015	2.324	2.220	115.559	39
Τραπεζική Δημόσιος Τομέας	293.598	4.905	11.563	310.066	13.047	284.400	7.427	15.577	307.404	285
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	411.737	7.199	13.993	432.929	15.866	395.415	9.751	17.797	422.963	324

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Τράπεζα

	31 Δεκεμβρίου 2021					31 Δεκεμβρίου 2020				
	Αξία Εξασφαλίσεων					Αξία Εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κερς εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κερς εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική Επιχειρηματική	118.139	2.294	2.430	122.863	2.819	111.015	2.324	2.220	115.559	39
Τραπεζική Δημόσιος Τομέας	326.362	5.006	13.549	344.917	13.527	316.165	7.560	17.563	341.288	285
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	444.501	7.300	15.979	467.780	16.346	427.180	9.884	19.783	456.847	324

Επιπροσθέτως, υφίσταται αξία εγγυήσεων 15,8εκ.€ της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας που αντιστοιχεί σε εκταμιευθέντα δάνεια συνολικού υπολοίπου 19,7εκ.€ κατά την 31/12/2021, τα οποία αφορούν την παροχή εγγυημένων δανείων για την ενίσχυση της ρευστότητας των επιχειρήσεων από τις δυσμενείς επιπτώσεις του COVID-19. Επίσης, υφίστανται αξία εγγυήσεων 0,4εκ.€ που αντιστοιχούν σε εκταμιευθέντα δάνεια συνολικού υπολοίπου 0,5εκ.€, το οποίο αφορά το Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα για την Απασχόληση και την Καινοτομία (EaSI). Πρόκειται για ένα νέο πρόγραμμα της ΕΕ για την προώθηση της βιώσιμης απασχόλησης και καταπολέμησης του κοινωνικού αποκλεισμού.

4.3.6.4 Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης των Στεγαστικών Δανείων

Ο Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης των Στεγαστικών δανείων, απεικονίζει την σχέση του δανείου και της διασφαλιστικής αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση. Παρακάτω απεικονίζονται τα υπόλοιπα δανείων και το πλήθος των πιστούχων ανάλογα με το ποσοστό LTV για το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Μικρότερο από 50%	2.734	2.438	2.734	2.438
50%-70%	3.553	3.858	3.553	3.858
71%-80%	3.349	2.343	3.349	2.343
81%-90%	2.579	1.187	2.579	1.187
91%-100%	1.480	2.104	1.480	2.104
101%-120%	1.855	2.311	1.855	2.311
121%-150%	2.882	2.176	2.882	2.176
Μεγαλύτερο από 150%	4.760	5.159	4.760	5.159
Σύνολο	23.192	21.576	23.192	21.576
Μέσος όρος του Δείκτη	107%	108%	107%	108%

4.3.6.5 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η πιστωτική ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών συνοψίζεται ως ακολούθως:

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά πιστωτική ποιότητα – Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2021	Stage 1					Stage 2					Stage 3					ΣΥΝΟΛΑ	
	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμα	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμα	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμα	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Αξία εξασφάλισης
Λιανική Τραπεζική	22.330	2	22.332	(561)	21.771	14.020	86	14.107	(745)	13.361	10.136	78.954	89.090	(31.962)	57.128	92.260	125.682
Στεγαστικά δάνεια	6.103	0	6.103	(20)	6.084	1.063	0	1.063	(53)	1.010	888	15.138	16.026	(4.037)	11.989	19.082	29.263
Καταναλωτικά δάνεια	4.287	0	4.287	(121)	4.166	1.079	0	1.079	(28)	1.051	1.200	8.614	9.814	(3.295)	6.519	11.735	14.249
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	492	492	(442)	49	49	20
Λοιπά δάνεια	11.940	2	11.942	(421)	11.521	11.878	86	11.965	(664)	11.301	8.048	54.711	62.759	(24.188)	38.571	61.393	82.150
Επιχειρηματική Τραπεζική	119.704	0	119.705	(1.871)	117.834	62.309	0	62.309	(5.041)	57.268	18.899	125.769	144.668	(59.855)	84.813	259.915	323.114
Μεγάλες επιχειρήσεις	12.346	0	12.346	(399)	11.947	9.253	0	9.253	(2.757)	6.495	0	2.618	2.618	(2.618)	0	18.443	15.617
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	107.358	0	107.359	(1.472)	105.887	53.056	0	53.056	(2.284)	50.773	18.899	123.152	142.051	(57.237)	84.813	241.473	307.497
Δημόσιος τομέας	92	0	92	(10)	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82	0
Ελλάδα	92	0	92	(10)	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	142.127	3	142.129	(2.442)	139.687	76.329	86	76.415	(5.786)	70.629	29.035	204.724	233.758	(91.817)	141.941	352.258	448.796

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά πιστωτική ποιότητα – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2021	Stage 1					Stage 2					Stage 3					ΣΥΝΟΛΑ	
	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμο	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμο	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμο	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Αξία εξασφάλισης
Λιανική Τραπεζική	22.330	2	22.332	(561)	21.771	14.020	86	14.107	(745)	13.361	10.136	78.954	89.090	(31.962)	57.128	92.260	125.682
Στεγαστικά δάνεια	6.103	0	6.103	(20)	6.084	1.063	0	1.063	(53)	1.010	888	15.138	16.026	(4.037)	11.989	19.082	29.263
Καταναλωτικά δάνεια	4.287	0	4.287	(121)	4.166	1.079	0	1.079	(28)	1.051	1.200	8.614	9.814	(3.295)	6.519	11.735	14.249
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	492	492	(442)	49	49	20
Λοιπά δάνεια	11.940	2	11.942	(421)	11.521	11.878	86	11.965	(664)	11.301	8.048	54.711	62.759	(24.188)	38.571	61.393	82.150
Επιχειρηματική Τραπεζική	154.164	0	154.165	(1.873)	152.292	62.309	0	62.309	(5.041)	57.268	18.899	125.769	144.668	(59.855)	84.813	294.373	358.445
Μεγάλες επιχειρήσεις	12.346	0	12.346	(399)	11.947	9.253	0	9.253	(2.757)	6.495	0	2.618	2.618	(2.618)	0	18.443	15.617
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	141.818	0	141.819	(1.474)	140.345	53.056	0	53.056	(2.284)	50.773	18.899	123.152	142.051	(57.237)	84.813	275.931	342.828
Δημόσιος τομέας	92	0	92	(10)	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82	0
Ελλάδα	92	0	92	(10)	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	176.587	3	176.589	(2.444)	174.145	76.329	86	76.415	(5.786)	70.629	29.035	204.724	233.758	(91.817)	141.941	386.716	484.127

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά πιστωτική ποιότητα – Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2020	Stage 1					Stage 2					Stage 3					ΣΥΝΟΛΑ	
	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμο	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμο	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμο	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Αξία εξασφάλισης
Λιανική Τραπεζική	26.921	-	26.921	(576)	26.345	15.256	-	15.256	(1.142)	14.114	7.777	69.278	77.055	(27.545)	49.510	89.969	115.599
Στεγαστικά δάνεια	6.016	-	6.016	(32)	5.985	1.769	-	1.769	(88)	1.680	1.564	12.228	13.792	(3.111)	10.681	18.346	26.856
Καταναλωτικά δάνεια	4.180	-	4.180	(76)	4.104	2.243	-	2.243	(108)	2.135	480	7.653	8.134	(3.275)	4.858	11.098	13.842
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	497	497	(448)	50	50	20
Λοιπά δάνεια	16.724	-	16.724	(468)	16.256	11.244	-	11.244	(946)	10.299	5.732	48.900	54.632	(20.711)	33.920	60.475	74.881
Επιχειρηματική Τραπεζική	149.992	-	149.992	(2.533)	147.459	40.277	-	40.277	(1.642)	38.635	35.536	97.047	132.582	(53.469)	79.113	265.207	307.689
Μεγάλες επιχειρήσεις	14.030	-	14.030	(761)	13.269	1.570	-	1.570	(40)	1.530	-	2.618	2.618	(2.618)	-	14.799	14.106
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	135.962	-	135.962	(1.772)	134.190	38.706	-	38.706	(1.602)	37.104	35.536	94.429	129.964	(50.851)	79.113	250.408	293.583
Δημόσιος τομέας	150	-	150	(28)	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-
Ελλάδα	150	-	150	(28)	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	177.063	-	177.063	(3.137)	173.926	55.532	-	55.532	(2.783)	52.749	43.313	166.324	209.637	(81.014)	128.623	355.297	423.288

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά πιστωτική ποιότητα – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2020	Stage 1					Stage 2					Stage 3					ΣΥΝΟΛΑ	
	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμα	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμα	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Ενήμερα	Ληξιπρόθεσμα	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Λογιστικό Υπόλοιπο (καθαρή αξία)	Αξία εξασφάλισης
Λιανική Τραπεζική	26.921	-	26.921	(576)	26.345	15.256	-	15.256	(1.142)	14.114	7.777	69.278	77.055	(27.545)	49.510	89.969	115.599
Στεγαστικά δάνεια	6.016	-	6.016	(32)	5.985	1.769	-	1.769	(88)	1.680	1.564	12.228	13.792	(3.111)	10.681	18.346	26.856
Καταναλωτικά δάνεια	4.180	-	4.180	(76)	4.104	2.243	-	2.243	(108)	2.135	480	7.653	8.134	(3.275)	4.858	11.098	13.842
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	497	497	(448)	50	50	20
Λοιπά δάνεια	16.724	-	16.724	(468)	16.256	11.244	-	11.244	(946)	10.299	5.732	48.900	54.632	(20.711)	33.920	60.475	74.881
Επιχειρηματική Τραπεζική	185.084	-	185.084	(2.535)	182.549	40.277	-	40.277	(1.642)	38.635	35.536	97.047	132.582	(53.469)	79.113	300.297	341.574
Μεγάλες επιχειρήσεις	14.030	-	14.030	(761)	13.269	1.570	-	1.570	(40)	1.530	-	2.618	2.618	(2.618)	-	14.799	14.106
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	171.054	-	171.054	(1.774)	169.280	38.706	-	38.706	(1.602)	37.104	35.536	94.429	129.964	(50.851)	79.113	285.498	327.468
Δημόσιος τομέας	150	-	150	(28)	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-
Ελλάδα	150	-	150	(28)	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	212.155	-	212.155	(3.139)	209.016	55.532	-	55.532	(2.783)	52.749	43.313	166.324	209.637	(81.014)	128.623	390.388	457.173

Η ενηλικίωση (ημέρες καθυστέρησης) των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, συνοψίζεται ως ακολούθως:

31 Δεκεμβρίου 2021	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Όμιλος															
	Λιανική Τραπεζική															
	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά δάνεια			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	5.102	279	513	5.894	3.738	929	882	5.548	0	0	0	0	10.132	9.489	2.447	22.068
1-30 μέρες	870	159	2	1.032	282	45	93	419	0	0	0	0	1.313	144	370	1.826
31-60 μέρες	112	489	63	663	145	77	20	242	0	0	0	0	35	397	827	1.259
61-90 μέρες	0	83	36	119	1	0	8	9	0	0	0	0	40	1.186	1.019	2.245
91-180 μέρες	0	0	695	695	0	0	187	187	0	0	0	0	1	78	1.277	1.356
181-360 ημέρες	0	0	1.162	1.162	0	0	451	451	0	0	49	49	0	5	2.178	2.183
> 360 ημέρες	0	0	9.517	9.518	0	0	4.879	4.879	0	0	0	0	1	2	30.454	30.456
Σύνολο	6.084	1.010	11.989	19.082	4.166	1.051	6.519	11.735	0	0	49	49	11.521	11.301	38.571	61.393
Αξία εξασφαλίσεων	11.501	1.468	16.294	29.263	3.081	1.321	9.847	14.249	0	0	20	20	17.065	10.519	54.566	82.150

31 Δεκεμβρίου 2021	Ενηλικίωση δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία) - Όμιλος															
	Επιχειρηματική Τραπεζική								Δημόσιος Τομέας							
	Μεγάλες Επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Ελλάδα				Άλλες χώρες			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Ενήμερα	11.947	6.495	0	18.443	93.334	42.482	6.739	142.555	82	0	0	82	0	0	0	0
1-30 μέρες	0	0	0	0	12.500	1.668	507	14.675	0	0	0	0	0	0	0	0
31-60 μέρες	0	0	0	0	53	6.622	985	7.660	0	0	0	0	0	0	0	0
61-90 μέρες	0	0	0	0	0	0	2.991	2.991	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	0	1.149	1.149	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 ημέρες	0	0	0	0	()	0	11.941	11.941	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	60.501	60.501	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	11.947	6.495	0	18.443	105.887	50.773	84.813	241.473	82	0	0	82	0	0	0	0
Αξία εξασφαλίσεων	6.977	0	8.640	15.617	133.084	49.408	125.004	307.497	0	0	0	0	0	0	0	0

4.3.6.6 Απομειωμένα δάνεια

Ως πιστωτικά απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, σύμφωνα με την Πολιτική Απομείωσης της Τράπεζας, ορίζονται τα δάνεια και οι απαιτήσεις που κατατάσσονται σε Στάδιο 3 (και επομένως θεωρούνται ανοίγματα σε Αθέτηση). Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ορισμό αθέτησης, για σκοπούς σύνταξης των οικονομικών της καταστάσεων, εναρμονισμένο με τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Non Performing Exposures – NPE) κατά τα οριζόμενα από την (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών – EBA), στις Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και σύμφωνα με το παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής της 16ης Απριλίου 2014, όπως τροποποιήθηκε από τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής. Βάσει των παραπάνω, η Τράπεζα θεωρεί πως ένας πιστούχος ή δάνειο βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης των συμβατικών του υποχρεώσεων όταν πληροί ένα από τα κάτωθι κριτήρια:

- Ο πιστούχος είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας.
- Η Τράπεζα θεωρεί πως ο πιστούχος αδυνατεί να εκπληρώσει (Unlikely to Pay “UTP”) πλήρως τις συμβατικές του υποχρεώσεις προς την Τράπεζα, εκτός εάν η Τράπεζα προσφύγει σε ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων του.
- Το δάνειο έχει ταξινομηθεί ως Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα Κάτω από Μέτρα Ανοχής (Non - Performing Forborne Exposure) σύμφωνα με το άρθρο 180 του Κανονισμού ΕΕ 227/2015.

Σημειώνεται τέλος, ότι η Τράπεζα σε συνεργασία με συμβουλευτική εταιρεία, ολοκλήρωσε εντός του έτους την προσαρμογή της στις εποπτικές απαιτήσεις που απορρέουν από το κείμενο των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA GL/2016/07), σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Με τον τρόπο αυτό, ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που ορίζονται από το παρόν λογιστικό πρότυπο (ΔΠΧΑ 9) για απομειωμένα δάνεια, συνεχίζει να εναρμονίζεται πλήρως με τον εποπτικό ορισμό της αθέτησης.

4.3.6.7 Μεταφορά των δανείων στην κατηγορία των μη απομειωμένων

Τα απομειωμένα δάνεια μπορούν να χαρακτηριστούν ως μη-απομειωμένα αν μετά την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης εμφανιστούν αντικειμενικές ενδείξεις από τις οποίες να προκύπτει πιθανότητα αποπληρωμής σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τυχόν τροποποιημένους συμβατικούς όρους. Σύμφωνα με την Πολιτική Απομείωσης της Τράπεζας, η μεταφορά ενός ανοίγματος από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1 ή 2 είναι ένδειξη Εξόδου σε Στάδιο μη-αθέτησης.

Η ανάλυση των ροών μετάβασης για ανοίγματα και προβλέψεις, μεταξύ απομειωμένων και μη-απομειωμένων δανείων, ανά χαρτοφυλάκιο και Στάδιο, παρατίθεται ενδελεχώς στην παράγραφο 4.4.4.

4.3.6.8 Λογιστική πολιτική για αναγνώριση δεδουλευμένων τόκων απομειωμένων δανείων

Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν εσόδου από απομειωμένα δάνεια στις οικονομικές τους καταστάσεις, η ανάλυση του εσόδου παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες.

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2021

	Εξυηρητούμενα	Μη-Εξυηρητούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.777	5.220	7.997
Επιχειρηματική Τραπεζική	12.804	7.018	19.822
Δημόσιος τομέας	12	0	12
Σύνολο εσόδων από τόκους	15.593	12.238	27.831

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2021

	Εξυηρητούμενα	Μη-Εξυηρητούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.782	5.220	8.002
Επιχειρηματική Τραπεζική	10.315	7.018	17.333
Δημόσιος τομέας	12	0	12
Σύνολο εσόδων από τόκους	13.109	12.238	25.347

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2020

	Εξυηρητούμενα	Μη-Εξυηρητούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.944	4.860	7.804
Επιχειρηματική Τραπεζική	12.640	6.764	19.404
Δημόσιος τομέας	18	-	18
Σύνολο εσόδων από τόκους	15.602	11.624	27.226

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2020

	Εξυηρητούμενα	Μη-Εξυηρητούμενα	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	2.944	4.860	7.804
Επιχειρηματική Τραπεζική	9.615	6.764	16.379
Δημόσιος τομέας	18	-	18
Σύνολο εσόδων από τόκους	12.577	11.624	24.201

4.4 Ρυθμίσεις Δανείων

Οι ρυθμίσεις εφαρμόζονται σε περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του οφειλέτη να εξυηρητήσει το δάνειο σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της δανειακής σύμβασης, εφόσον πρόκειται για συνεργάσιμο και βιώσιμο οφειλέτη. Αξιολογώντας αυτές τις δυσκολίες, η Τράπεζα τροποποιεί τους όρους της δανειακής σύμβασης, ώστε να μπορέσει ο οφειλέτης να εξυηρητήσει, υπό την προϋπόθεση ότι οι ρυθμίσεις θα είναι μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν τον οφειλέτη στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών, όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής.

Η Τράπεζα έχει εναρμονιστεί με τις εποπτικές της υποχρεώσεις αναφορικά με τη διαχείριση των πιστοδοτήσεων σε καθυστέρηση και των μη εξυηρητούμενων πιστοδοτήσεων, όντας ευθυγραμμισμένη με τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής και τις λοιπές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, παράλληλα με τις ισχύουσες υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από το Νόμο 4261/2014, τον Κανονισμό (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις της Τραπεζής της Ελλάδος, καθώς και με βάση τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015 και τα ισχύοντα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Για το χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής οι ρυθμίσεις αφορούν συνήθως σε επιμήκυνση της διάρκειας του αρχικού δανείου, παροχή περιόδου χάριτος - με ή χωρίς καταβολή μόνο τόκων για το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα - μείωση επιτοκίου και λοιπές τροποποιήσεις όρων, σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε δανειολήπτη.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τους προτεινόμενους από το εποπτικό πλαίσιο τύπους ρύθμισης, οι οποίοι κατατάσσονται σε:

- Βραχυπρόθεσμους τύπους ρύθμισης: εφαρμόζονται στις περιπτώσεις που οι δυσκολίες του οφειλέτη κρίνονται βάσιμα προσωρινές. Ενδεικτικά αναφέρονται: Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών, Καταβολή μόνο Τόκων, Παροχή περιόδου χάριτος κλπ.
- Μακροπρόθεσμους τύπους ρύθμισης: εφαρμόζονται σε μεγαλύτερη διάρκεια με στόχο τη μείωση της δόσης σε συνδυασμό ενδεχομένως με αύξηση του αριθμού και την παράταση του χρόνου αποπληρωμής. Ενδεικτικά αναφέρονται: Μείωση επιτοκίου, Παράταση Διάρκειας, κλπ.
- Τύπους οριστικής διευθέτησης: αφορούν στις περιπτώσεις που τερματίζεται ή μεταβάλλεται ουσιαστικά η συμβατική σχέση, με στόχο την οριστική τακτοποίηση της απαίτησης της τράπεζας έναντι του οφειλέτη. Ενδεικτικά αναφέρονται: Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου, Διακανονισμός Απαιτήσεων, Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό, Ρυθμίσεις Αναγκαστικού Δικαίου, Μερική Διαγραφή Οφειλής κλπ.

Για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο οι λύσεις ρύθμισης που εφαρμόζονται ποικίλουν μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων αποπληρωμής, τα οποία προσαρμόζονται στις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και στην δυνατότητα του δανειολήπτη να αποπληρώσει, όπως είναι η επέκταση της διάρκειας του δανείου ανάλογα με τον δανειολήπτη και τις ανάγκες του, η μετατροπή του είδους δανεισμού από βραχυπρόθεσμο σε μακροπρόθεσμο, η πληρωμή για κάποιο χρονικό διάστημα μόνο τόκων κλπ.

Τόσο για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, όσο και για τα χαρτοφυλάκια της λιανικής τραπεζικής, στους αντίστοιχους κανονισμούς καθυστέρησης και πιστοδοτήσεων της Τράπεζας, υφίστανται καταγεγραμμένες οδηγίες – διαδικασίες με τις οποίες αποτυπώνεται πλήρως το σύνολο των παρεχόμενων προϊόντων ρύθμισης, οι προϋποθέσεις ένταξης των πιστούχων και η διαχείριση και παρακολούθηση ρυθμισμένων δανείων από το στάδιο της έγκρισης μέχρι και το στάδιο καταγγελίας της σύμβασης.

Η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται σε ατομική ή συλλογική βάση ανά δανειολήπτη, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού που εφαρμόζεται από την Τράπεζα για το σύνολο του χαρτοφυλακίου.

Τα κριτήρια της Τράπεζας για τον χαρακτηρισμό ενός δανείου ως ρυθμισμένου είναι απόλυτα εναρμονισμένα με τα Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής για της ρυθμίσεις και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, τόσο για εποπτικούς σκοπούς όσο και για σκοπούς κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων.

Συνεπώς, ως ρυθμισμένα χαρακτηρίζονται όλα τα δάνεια στα οποία πραγματοποιήθηκε τροποποίηση των συμβατικών όρων και προϋποθέσεων ή αναχρηματοδότηση των οφειλών του οφειλέτη με ευνοϊκότερους όρους, λόγω υφιστάμενης ή αναμενόμενης οικονομικής δυσκολίας, που δεν εφαρμόζονται σε οφειλέτες με παραπλήσια κατηγοριοποίηση κινδύνου.

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης της πολιτικής ρύθμισης δανείων της Τράπεζας με τους σχετικούς ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και τις οδηγίες της Τραπεζικής της Ελλάδος, λειτουργούν νέες δομές και διαδικασίες, έχουν αναπτυχθεί τα συστήματα πληροφορικής και έχει πραγματοποιηθεί

τροποποίηση υφιστάμενων εφαρμογών και υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων είναι ένα ανεξάρτητο διοικητικό όργανο της Τράπεζας με κύριους στόχους:

α) την αποτελεσματική και αξιόπιστη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων για το σύνολο του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας

β) τη διενέργεια ρυθμίσεων εξασφαλίζοντας τη βιωσιμότητα των πιστούχων, παράλληλα με τη μεγιστοποίηση αποδοτικότητας για την Τράπεζα και

γ) την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των διαφόρων τύπων ρυθμίσεων

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων δεν εμπλέκεται στη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων και δανείων, ούτε και στη διαχείριση του ομαλά εξυπηρετούμενου τμήματος του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στον παρακάτω πίνακα συνοψίζονται τα ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά είδος ρύθμισης, καθώς και Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών για τις οποίες έχουν οριστεί Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης:

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης (καθαρά υπόλοιπα)

Είδη ρύθμισης	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Πρόγραμμα μειωμένων δόσεων	315	1.808	315	1.808
Παροχή περιόδου χάριτος	13.911	5.354	13.911	5.354
Επέκταση διάρκειας δανείου	8.474	5.044	8.474	5.044
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	28.751	39.775	28.751	39.775
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	1.282	8.378	1.282	8.378
Λοιπά	29.595	27.667	29.595	27.667
Συνολική καθαρή αξία	82.328	88.026	82.328	88.026

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά κατηγορία

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Λιανική Τραπεζική	17.291	20.865	17.291	20.865
Στεγαστικά δάνεια	1.964	3.085	1.964	3.085
Καταναλωτικά δάνεια	2.846	3.099	2.846	3.099
Πιστωτικές κάρτες	0	-	0	-
Λοιπά δάνεια	12.481	14.680	12.481	14.680
Επιχειρηματική Τραπεζική	65.037	67.161	65.037	67.161
Μεγάλες επιχειρήσεις	6.495	1.530	6.495	1.530
MME	58.542	65.631	58.542	65.631
Δημόσιος τομέας	0	-	0	-
Ελλάδα	0	-	0	-
Άλλες χώρες	0	-	0	-
Σύνολο	82.328	88.026	82.328	88.026

4.4.1 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Την 31 Δεκεμβρίου 2021, τα περιουσιακά στοιχεία από ανάκτηση ληφθεισών εξασφαλίσεων για την Τράπεζα και τον Όμιλο ανήλθαν σε ποσό €36,2εκ. (31/12/2020: €29,8εκ.), εκ των οποίων ποσό €27,6 εκ. για το 2021 έχει κατηγοριοποιηθεί στα Ακίνητα Επενδύσεων (31/12/2020: €18,2εκ).

4.4.2 Κατανομή πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Η κατανομή των ανοιγμάτων και προβλέψεων του Ομίλου και της Τράπεζας ανά Στάδιο και Ρύθμιση, συνοψίζεται στους παρακάτω πίνακες:

Ανάλυση Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31 Δεκεμβρίου 2021			31 Δεκεμβρίου 2021		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Stage 1	142.129	0	0%	176.589	0	0%
Stage 2	76.415	46.283	61%	76.415	46.283	61%
Stage 3	233.758	59.964	26%	233.758	59.964	26%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	452.302	106.247	23%	486.762	106.247	22%
Stage 1 - Πρόβλεψη	(2.442)	0	0%	(2.444)	0	0%
Stage 2 - Πρόβλεψη	(5.786)	(4.352)	75%	(5.786)	(4.352)	75%
Stage 3 - Πρόβλεψη	(91.817)	(19.567)	21%	(91.817)	(19.567)	21%
Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	352.257	82.328	23%	386.715	82.328	21%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	452.179	100.712	22%	487.510	100.712	21%

Ανάλυση Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31 Δεκεμβρίου 2020			31 Δεκεμβρίου 2020		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Stage 1	177.063	0	0%	212.155	0	0%
Stage 2	55.532	42.008	76%	55.532	42.008	76%
Stage 3	209.637	66.132	32%	209.637	66.132	32%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	442.232	108.140	24%	477.324	108.140	23%
Stage 1 - Πρόβλεψη	(3.137)	0	0%	(3.139)	0	0%
Stage 2 - Πρόβλεψη	(2.783)	(2.417)	87%	(2.783)	(2.417)	87%
Stage 3 - Πρόβλεψη	(81.014)	(17.698)	22%	(81.014)	(17.698)	22%
Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)	355.298	88.025	25%	390.388	88.025	23%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	426.955	97.908	23%	460.840	97.908	21%

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου ανά διαβάθμιση. Η εκτίμηση καλύπτει τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία διαβάθμισης του εκάστοτε οφειλέτη.

Διαβάθμιση	Επίπεδο Κινδύνου
A	Χαμηλό
B	
C	Μέσο
D	
E	
F	Υψηλό
G	
H	
I	Πολύ Υψηλό

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων της, αξιολογεί την πιστοληπτική διαβάθμιση κάθε επιχειρηματικού πελάτη (υφιστάμενου ή υποψήφιου) τουλάχιστον 1 φορά ανά έτος, σε συνδυασμό με άλλα πιστωτικά κριτήρια ποσοτικά και ποιοτικά, όπως η ικανότητα αποπληρωμής, το ιστορικό συνεργασίας, οι υφιστάμενες και προτεινόμενες εξασφαλίσεις, κλπ. Δεν υφίσταται καταγεγραμμένο όριο πιστωτικού κινδύνου πέρα από το οποίο δεν πραγματοποιείται χρηματοδότηση, καθώς η λήψη απόφαση χρηματοδότησης είναι εξατομικευμένη και συνδιαμορφώνεται κατά περίπτωση ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του εξεταζόμενου οφειλέτη.

Η Τράπεζα εντός του έτους 2021 όπως αναφέρθηκε ανωτέρω προχώρησε στην αγορά νέου συστήματος πιστοληπτικών διαβαθμίσεων από την εταιρεία ICAP CRIF. Το νέο σύστημα με την επωνυμία ICAP Risk Profiler αναμένεται να τεθεί σε πλήρη λειτουργία εντός του έτους 2022.

4.4.3 Κατανομή πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών κατά τομέα δραστηριότητας

31 Δεκεμβρίου 2021	Όμιλος			Όμιλος			Όμιλος			Σύνολο	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
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)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Λογιστικό υπόλοιπο (καθαρή αξία)
Λιανική Τραπεζική	22.332	(562)	21.770	14.107	(745)	13.362	89.091	(31.962)	57.129	92.261	
Στεγαστικά δάνεια	6.103	(20)	6.083	1.063	(53)	1.010	16.026	(4.037)	11.989	19.082	
Καταναλωτικά δάνεια	4.287	(121)	4.166	1.079	(28)	1.051	9.814	(3.295)	6.519	11.736	
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	492	(442)	50	50	
Λοιπά δάνεια	11.942	(421)	11.521	11.965	(664)	11.301	62.759	(24.188)	38.571	61.393	
Επιχειρηματική Τραπεζική	119.705	(1.870)	117.835	62.308	(5.040)	57.268	144.668	(59.856)	84.812	259.915	
Βιομηχανία	20.321	(577)	19.744	3.946	(111)	3.835	29.926	(17.837)	12.089	35.668	
Εμπόριο και υπηρεσίες	33.981	(566)	33.415	11.853	(2.587)	9.266	43.587	(18.615)	24.972	67.653	
Κατασκευές	14.849	(517)	14.332	19.997	(468)	19.529	37.833	(18.288)	19.545	53.406	
Ενέργεια	4.461	(103)	4.358	2.759	(525)	2.234	113	(31)	82	6.674	
Τουρισμός	41.461	(102)	41.359	21.507	(543)	20.964	30.941	(4.026)	26.915	89.238	
Ναυτιλία	2.529	0	2.529	435	0	435	69	(51)	18	2.982	
Λοιπά	2.103	(5)	2.098	1.811	(806)	1.005	2.199	(1.008)	1.191	4.294	
Δημόσιος τομέας	92	(10)	82	0	0	0	0	0	0	82	
Σύνολο	142.129	(2.442)	139.687	76.415	(5.785)	70.630	233.759	(91.818)	141.941	352.258	

Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2021	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Σύνολο
	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)	
Λιανική Τραπεζική	22.332	(562)	21.770	14.107	(745)	13.362	89.091	(31.962)	57.129	92.261
Στεγαστικά δάνεια	6.103	(20)	6.083	1.063	(53)	1.010	16.026	(4.037)	11.989	19.082
Καταναλωτικά δάνεια	4.287	(121)	4.166	1.079	(28)	1.051	9.814	(3.295)	6.519	11.736
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	492	(442)	50	50
Λοιπά δάνεια	11.942	(421)	11.521	11.965	(664)	11.301	62.759	(24.188)	38.571	61.393
Επιχειρηματική Τραπεζική	154.165	(1.873)	152.292	62.308	(5.040)	57.268	144.668	(59.856)	84.812	294.372
Βιομηχανία	24.962	(577)	24.385	3.946	(111)	3.835	29.926	(17.837)	12.089	40.309
Εμπόριο και υπηρεσίες	49.347	(567)	48.780	11.853	(2.587)	9.266	43.587	(18.615)	24.972	83.018
Κατασκευές	27.097	(518)	26.579	19.997	(468)	19.529	37.833	(18.288)	19.545	65.653
Ενέργεια	6.666	(104)	6.562	2.759	(525)	2.234	113	(31)	82	8.878
Τουρισμός	41.461	(102)	41.359	21.507	(543)	20.964	30.941	(4.026)	26.915	89.238
Ναυτιλία	2.529	0	2.529	435	0	435	69	(51)	18	2.982
Λοιπά	2.103	(5)	2.098	1.811	(806)	1.005	2.199	(1.008)	1.191	4.294
Δημόσιος τομέας	92	(10)	82	0	0	0	0	0	0	82
Σύνολο	176.589	(2.445)	174.144	76.415	(5.785)	70.630	233.759	(91.818)	141.941	386.715

Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2020	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Σύνολο
	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)	
Λιανική Τραπεζική	26.920	(576)	26.344	15.256	(1.142)	14.114	77.055	(27.545)	49.510	89.968
Στεγαστικά δάνεια	6.016	(32)	5.984	1.769	(88)	1.681	13.792	(3.111)	10.681	18.346
Καταναλωτικά δάνεια	4.180	(76)	4.104	2.243	(108)	2.135	8.134	(3.275)	4.859	11.098
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	497	(448)	49	49
Λοιπά δάνεια	16.724	(468)	16.256	11.244	(946)	10.298	54.632	(20.711)	33.921	60.475
Επιχειρηματική Τραπεζική	149.992	(2.533)	147.459	40.276	(1.642)	38.634	132.582	(53.469)	79.113	265.206
Βιομηχανία	27.621	(294)	27.327	1.778	(171)	1.607	27.870	(14.945)	12.925	41.859
Εμπόριο και υπηρεσίες	39.259	(1.253)	38.006	8.892	(615)	8.277	38.676	(16.760)	21.916	68.199
Κατασκευές	14.452	(335)	14.117	19.258	(598)	18.660	36.798	(16.398)	20.400	53.177
Ενέργεια	8.690	(21)	8.669	129	(1)	128	63	(27)	36	8.833
Τουρισμός	52.603	(215)	52.388	10.210	(257)	9.953	27.741	(4.541)	23.200	85.541
Ναυτιλία	2.815	-	2.815	-	-	-	66	(48)	18	2.833
Λοιπά	4.552	(415)	4.137	9	-	9	1.368	(750)	618	4.764
Δημόσιος τομέας	150	(28)	122	-	-	-	-	-	-	122
Σύνολο	177.062	(3.137)	173.925	55.532	(2.784)	52.748	209.637	(81.014)	128.623	355.296

Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2020	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Σύνολο
	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)	
Λιανική Τραπεζική	26.920	(576)	26.344	15.256	(1.142)	14.114	77.055	(27.545)	49.510	89.968
Στεγαστικά δάνεια	6.016	(32)	5.984	1.769	(88)	1.681	13.792	(3.111)	10.681	18.346
Καταναλωτικά δάνεια	4.180	(76)	4.104	2.243	(108)	2.135	8.134	(3.275)	4.859	11.098
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	497	(448)	49	49
Λοιπά δάνεια	16.724	(468)	16.256	11.244	(946)	10.298	54.632	(20.711)	33.921	60.475
Επιχειρηματική Τραπεζική	185.084	(2.535)	182.549	40.276	(1.642)	38.634	132.582	(53.469)	79.113	300.296
Βιομηχανία	30.457	(294)	30.163	1.778	(171)	1.607	27.870	(14.945)	12.925	44.695
Εμπόριο και υπηρεσίες	53.313	(1.254)	52.059	8.892	(615)	8.277	38.676	(16.760)	21.916	82.252
Κατασκευές	29.819	(335)	29.484	19.258	(598)	18.660	36.798	(16.398)	20.400	68.544
Ενέργεια	11.525	(22)	11.503	129	(1)	128	63	(27)	36	11.667
Τουρισμός	52.603	(215)	52.388	10.210	(257)	9.953	27.741	(4.541)	23.200	85.541
Ναυτιλία	2.815	-	2.815	-	-	-	66	(48)	18	2.833
Λοιπά	4.552	(415)	4.137	9	-	9	1.368	(750)	618	4.764
Δημόσιος τομέας	150	(28)	122	-	-	-	-	-	-	122
Σύνολο	212.154	(3.139)	209.015	55.532	(2.784)	52.748	209.637	(81.014)	128.623	390.386

4.4.4 Μετάβαση προβλέψεων και μεταφορές στα Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδια

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2020 - 31/12/2021 (Όμιλος)

	31 Δεκεμβρίου 2020			31 Δεκεμβρίου 2021		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	121	5.799	5.920	232	7.997	8.229
Μη - εξυπηρετούμενα	59.020	21.994	81.014	70.623	21.193	91.816
Σύνολο	59.141	27.793	86.934	70.855	29.190	100.045

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2020 - 31/12/2021 για τις Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις (Όμιλος)

	31 Δεκεμβρίου 2020			31 Δεκεμβρίου 2021		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	1	19	20	0	39	39
Μη - εξυπηρετούμενα	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	1	19	20	0	39	39

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2020 - 31/12/2021 (Τράπεζα)

	31 Δεκεμβρίου 2020			31 Δεκεμβρίου 2021		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	121	5.802	5.923	232	7.999	8.231
Μη - εξυπηρετούμενα	59.020	21.994	81.014	70.623	21.193	91.816
Σύνολο	59.141	27.796	86.937	70.855	29.192	100.047

Μετάβαση Προβλέψεων 31/12/2020 - 31/12/2021 για τις Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις (Τράπεζα)

	31 Δεκεμβρίου 2020			31 Δεκεμβρίου 2021		
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική Πρόβλεψη
Εξυπηρετούμενα	1	19	20	0	39	39
Μη - εξυπηρετούμενα	0	0	1	0	0	0
Σύνολο	1	19	20	0	39	39

Κινήσεις υπολοίπων προ προβλέψεων ανά Δ.Π.Χ.Α.9 Στάδιο - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2021	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	177.063	55.532	209.637	-	442.232
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	6.679	(6.374)	(305)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(32.233)	35.237	(3.005)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(3.853)	(9.747)	13.600	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(3.212)	1.902	14.646	-	13.336
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	9.504	0	0	-	9.503
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(11.818)	(135)	(743)	-	(12.696)
Διαγραφές	0	0	(72)	-	(72)
Υπόλοιπα 31/12/2021	142.129	76.415	233.758	-	452.303

31 Δεκεμβρίου 2021	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	149.992	40.277	132.582	-	322.851
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	5.833	(5.833)	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(27.611)	28.811	(1.198)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(2.129)	(3.802)	5.930	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(1.986)	2.901	7.901	-	8.816
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	6.507	0	0	-	6.507
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(10.902)	(45)	(496)	-	(11.443)
Διαγραφές	0	0	(51)	-	(51)
Υπόλοιπα 31/12/2021	119.705	62.309	144.668	-	326.682

31 Δεκεμβρίου 2021	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	26.921	15.256	77.055	-	119.231
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	836	(541)	(295)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(4.620)	6.426	(1.806)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(1.734)	(5.945)	7.679	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(1.151)	(1.000)	6.726	-	4.575
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	2.996	0	0	-	2.996
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(916)	(89)	(248)	-	(1.253)
Διαγραφές	0	0	(21)	-	(21)
Υπόλοιπα 31/12/2021	22.332	14.107	89.090	-	125.529

31 Δεκεμβρίου 2021	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	150	0	0	-	150
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(58)	0	0	-	(58)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	-
Διαγραφές	0	0	0	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2021	92	0	0	-	92

31 Δεκεμβρίου 2021	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	13.235	9	814	-	14.058
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	3.432	(3)	(28)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(77)	79	(1)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(15)	0	15	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(2.110)	125	(658)	-	(2.643)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	6.157	0	0	-	6.157
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(2.512)	(5)	(12)	-	(2.529)
Διαγραφές	0	0	0	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2021	18.111	204	129	-	18.443

Κινήσεις υπολοίπων προ προβλέψεων ανά Δ.Π.Χ.Α.9 Στάδιο - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2021	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	212.155	55.532	209.637	-	477.324
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	6.679	(6.374)	(305)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(32.231)	35.237	(3.005)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(3.853)	(9.747)	13.600	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(3.604)	1.902	14.646	-	12.945
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	9.579	0	0	-	9.579
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(12.136)	(135)	(743)	-	(13.015)
Διαγραφές	0	0	(72)	-	(72)
Υπόλοιπα 31/12/2021	176.589	76.415	233.758	-	486.763

31 Δεκεμβρίου 2021	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	185.084	40.277	132.582	-	357.943
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	5.833	(5.833)	()	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(27.611)	28.811	(1.198)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(2.129)	(3.802)	5.930	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(2.299)	2.901	7.901	-	8.503
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	6.507	0	0	-	6.507
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(11.221)	(45)	(496)	-	(11.762)
Διαγραφές	0	0	(51)	-	(51)
Υπόλοιπα 31/12/2021	154.165	62.309	144.668	-	361.142

31 Δεκεμβρίου 2021	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	26.921	15.256	77.055	-	119.231
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	836	(541)	(295)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(4.620)	6.426	(1.806)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(1.734)	(5.945)	7.679	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(1.151)	(1.000)	6.726	-	4.575
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	2.996	0	0	-	2.996
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(916)	(89)	(248)	-	(1.253)
Διαγραφές	0	0	(21)	-	(21)
Υπόλοιπα 31/12/2021	22.332	14.107	89.090	-	125.529

31 Δεκεμβρίου 2021	Δημόσιος Τομέας				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2021	150	0	0	-	150
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(58)	0	0	-	(58)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	-
Διαγραφές	0	0	0	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2021	92	0	0	-	92

31 Δεκεμβρίου 2021	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2021	13.256	9	814	-	14.079
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	3.432	(3)	(28)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(77)	79	(1)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(15)	0	15	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(2.035)	125	(658)	-	(2.569)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	6.157	0	0	-	6.157
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(2.512)	(5)	(12)	-	(2.529)
Διαγραφές	0	0	0	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2021	18.206	204	129	-	18.539

Κινήσεις υπολοίπων προ προβλέψεων ανά Δ.Π.Χ.Α.9 Στάδιο - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2020	Σύνολο χαρτοφυλακίου				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	158.040	55.733	201.546	-	415.319
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	12.833	(12.498)	(335)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(6.907)	9.492	(2.585)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(4.398)	(1.023)	5.420	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	5.717	4.047	8.761	-	18.525
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	15.291	-	-	-	15.291
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(3.514)	(219)	(550)	-	(4.283)
Διαγραφές	-	-	(2.620)	-	(2.620)
Υπόλοιπα 31/12/2020	177.063	55.532	209.637	-	442.232

31 Δεκεμβρίου 2020	Επιχειρηματική Τραπεζική				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	132.482	41.362	128.686	-	302.530
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	11.548	(11.347)	(201)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(5.523)	6.219	(696)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(4.029)	(380)	4.409	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	6.228	4.458	3.043	-	13.728
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	11.231	-	-	-	11.231
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.946)	(35)	(38)	-	(2.019)
Διαγραφές	-	-	(2.619)	-	(2.619)
Υπόλοιπα 31/12/2020	149.992	40.277	132.582	-	322.851

31 Δεκεμβρίου 2020	Λιανική Τραπεζική				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	25.351	14.371	72.860	-	112.583
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.285	(1.151)	(134)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(1.385)	3.273	(1.889)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(369)	(643)	1.012	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(454)	(411)	5.717	-	4.853
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	4.060	-	-	-	4.060
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.568)	(184)	(512)	-	(2.264)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	26.921	15.256	77.055	-	119.231

31 Δεκεμβρίου 2020	Δημόσιος Τομέας				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	207	-	-	-	207
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(57)	-	-	-	(57)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	-	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	150	-	-	-	150

31 Δεκεμβρίου 2020	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	18.684	5	759	-	19.448
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(3)	3	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(157)	-	158	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	521	1	70	-	591
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	2.794	-	-	-	2.794
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(8.603)	-	(172)	-	(8.776)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	13.235	9	814	-	14.058

Κινήσεις υπολοίπων προ προβλέψεων ανά Δ.Π.Χ.Α.9 Στάδιο- Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2020	Σύνολο χαρτοφυλακίου				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	195.894	55.733	201.546	-	453.174
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	12.833	(12.498)	(335)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(6.907)	9.492	(2.585)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(4.398)	(1.023)	5.420	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	8.619	4.047	8.761	-	21.427
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	15.443	-	-	-	15.443
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(9.331)	(219)	(550)	-	(10.100)
Διαγραφές	-	-	(2.620)	-	(2.620)
Υπόλοιπα 31/12/2020	212.155	55.532	209.637	-	477.324

31 Δεκεμβρίου 2020	Επιχειρηματική Τραπεζική				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	170.337	41.362	128.686	-	340.384
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	11.548	(11.347)	(201)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(5.523)	6.219	(696)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(4.029)	(380)	4.409	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	9.282	4.458	3.043	-	16.783
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	11.231	-	-	-	11.231
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(7.763)	(35)	(38)	-	(7.835)
Διαγραφές	-	-	(2.619)	-	(2.619)
Υπόλοιπα 31/12/2020	185.084	40.277	132.582	-	357.943

31 Δεκεμβρίου 2020	Λιανική Τραπεζική				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	25.351	14.371	72.860	-	112.583
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	1.285	(1.151)	(134)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(1.385)	3.273	(1.889)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(369)	(643)	1.012	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(454)	(411)	5.717	-	4.853
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	4.060	-	-	-	4.060
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(1.568)	(184)	(512)	-	(2.264)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	26.921	15.256	77.055	-	119.231

31 Δεκεμβρίου 2020	Δημόσιος Τομέας				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	207	-	-	-	207
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(57)	-	-	-	(57)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	-	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	150	-	-	-	150

31 Δεκεμβρίου 2020	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	18.687	5	759	-	19.452
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(3)	3	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(157)	-	158	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	539	1	70	-	609
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	2.794	-	-	-	2.794
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(8.603)	-	(172)	-	(8.776)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	13.256	9	814	-	14.079

Κινήσεις συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως ανά Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδιο - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2021	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	3.137	2.783	81.014	-	86.934
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	286	(109)	(177)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(980)	1.670	(690)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(244)	(759)	1.003	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	265	2.207	11.215	-	13.687
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	58	0	0	-	58
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(80)	(7)	(476)	-	(562)
Διαγραφές	0	0	(72)	-	(72)
Υπόλοιπα 31/12/2021	2.442	5.786	91.817	-	100.045

31 Δεκεμβρίου 2021	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	2.533	1.642	53.469	-	57.644
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	85	(85)	()	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(848)	1.225	(376)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(848)	(313)	459	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	983	2.576	6.726	-	10.285
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	14	0	0	-	14
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(48)	(3)	(372)	-	(422)
Διαγραφές	0	0	(51)	-	(51)
Υπόλοιπα 31/12/2021	1.871	5.041	59.855	-	66.767

31 Δεκεμβρίου 2021	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	576	1.142	27.545	-	29.263
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	193	(23)	(169)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(132)	445	(314)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(107)	(446)	552	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	19	(369)	4.473	-	4.123
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	44	0	0	-	44
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(32)	(4)	(104)	-	(140)
Διαγραφές	0	0	(21)	-	(21)
Υπόλοιπα 31/12/2021	561	745	31.962	-	33.269

31 Δεκεμβρίου 2021	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	28	0	0	-	28
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(18)	0	0	-	(18)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	-
Διαγραφές	0	0	0	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2021	10	0	0	-	10

31 Δεκεμβρίου 2021	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	19	0	0	-	20
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	4	0	0	-	4
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	21	0	0	-	21
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(5)	0	0	-	(5)
Διαγραφές	0	0	0	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2021	39	0	0	-	39

Κινήσεις συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως ανά Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδιο - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2021	Σύνολο χαρτοφυλακίου				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	3.139	2.783	81.014	-	86.937
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	286	(109)	(177)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(980)	1.670	(690)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(244)	(759)	1.003	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	265	2.207	11.215	-	13.687
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	58	0	0	-	58
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(80)	(7)	(476)	-	(562)
Διαγραφές	0	0	(72)	-	(72)
Υπόλοιπα 31/12/2021	2.444	5.786	91.817	-	100.047

31 Δεκεμβρίου 2021	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	2.535	1.642	53.469	-	57.646
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	85	(85)	()	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(848)	1.225	(376)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(146)	(313)	459	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	280	2.576	6.726	-	9.582
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	14	0	0	-	14
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(48)	(3)	(372)	-	(422)
Διαγραφές	0	0	(51)	-	(51)
Υπόλοιπα 31/12/2021	1.873	5.041	59.855	-	66.769

31 Δεκεμβρίου 2021	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2021	576	1.142	27.545	-	29.263
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	193	(23)	(169)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(132)	445	(314)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(107)	(446)	552	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	19	(369)	4.473	-	4.123
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	44	0	0	-	44
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(32)	(4)	(104)	-	(140)
Διαγραφές	0	0	(21)	-	(21)
Υπόλοιπα 31/12/2021	561	745	31.962	-	33.269

31 Δεκεμβρίου 2021	Δημόσιος Τομέας				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2021	28	0	0	-	28
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(18)	0	0	-	(18)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	0	0	0	-	0
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	0	0	0	-	0
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2021	10	0	0	-	10

31 Δεκεμβρίου 2021	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2021	19	0	0	-	20
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	0	0	0	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	0	0	0	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	4	0	0	-	4
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	21	0	0	-	21
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(5)	0	0	-	(5)
Διαγραφές	0	0	0	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2021	39	0	0	-	39

Κινήσεις συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως ανά Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδιο - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2020	Σύνολο χαρτοφυλακίου				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	1.723	4.679	75.032	-	81.434
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	2.264	(2.062)	(202)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(98)	501	(403)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(17)	(125)	142	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(942)	(193)	9.182	-	8.047
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	257	-	-	-	256
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(50)	(16)	(116)	-	(182)
Διαγραφές	-	-	(2.620)	-	(2.620)
Υπόλοιπα 31/12/2020	3.137	2.783	81.014	-	86.934

31 Δεκεμβρίου 2020	Επιχειρηματική Τραπεζική				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	1.174	3.815	49.860	-	54.848
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	2.043	(1.894)	(149)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(57)	249	(191)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(57)	(44)	47	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(714)	(482)	6.551	-	5.354
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	153	-	-	-	153
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(8)	(2)	(28)	-	(39)
Διαγραφές	-	-	(2.619)	-	(2.619)
Υπόλοιπα 31/12/2020	2.533	1.642	53.469	-	57.644

31 Δεκεμβρίου 2020	Λιανική Τραπεζική				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	526	864	25.172	-	26.562
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	221	(168)	(53)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(41)	253	(212)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(13)	(82)	95	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(179)	289	2.630	-	2.741
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	103	-	-	-	103
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(41)	(14)	(88)	-	(143)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	576	1.142	27.545	-	29.263

31 Δεκεμβρίου 2020	Δημόσιος Τομέας				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	24	-	-	-	24
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	4	-	-	-	4
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	-	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	28	-	-	-	28

31 Δεκεμβρίου 2020	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	41	-	1	-	42
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(5)	-	-	-	(5)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	6	-	-	-	6
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(22)	-	-	-	(23)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	19	-	-	-	20

Κινήσεις συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως ανά Δ.Π.Χ.Α. 9 Στάδιο - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2020	Σύνολο χαρτοφυλακίου				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Υπόλοιπα 1/1/2020	1.727	4.679	75.032	-	81.438
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	2.264	(2.062)	(202)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(98)	501	(403)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(17)	(125)	142	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(942)	(193)	9.182	-	8.047
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	257	-	-	-	256
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(51)	(16)	(116)	-	(184)
Διαγραφές	-	-	(2.620)	-	(2.620)
Υπόλοιπα 31/12/2020	3.139	2.783	81.014	-	86.937

31 Δεκεμβρίου 2020	Επιχειρηματική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2020	1.177	3.815	49.860	-	54.852
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	2.043	(1.894)	(149)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(57)	249	(191)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(4)	(44)	47	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(768)	(482)	6.551	-	5.301
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	153	-	-	-	153
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(10)	(2)	(28)	-	(40)
Διαγραφές	-	-	(2.619)	-	(2.619)
Υπόλοιπα 31/12/2020	2.535	1.642	53.469	-	57.646

31 Δεκεμβρίου 2020	Λιανική Τραπεζική				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2020	526	864	25.172	-	26.562
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	221	(168)	(53)	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	(41)	253	(212)	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	(13)	(82)	95	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(179)	289	2.630	-	2.741
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	103	-	-	-	103
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(41)	(14)	(88)	-	(143)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	576	1.142	27.545	-	29.263

31 Δεκεμβρίου 2020	Δημόσιος Τομέας				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2020	24	-	-	-	24
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	4	-	-	-	4
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	-	-	-	-	-
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	-	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	28	-	-	-	28

31 Δεκεμβρίου 2020	Αναληφθείσες Εγγυήσεις και δεσμεύσεις				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2020	41	-	1	-	42
Μεταφορά σε Stage 1 (από 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 2 (από 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε Stage 3 (από 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Μεταβολή υπολοίπων	(5)	-	-	-	(5)
Νέες απαιτήσεις (δημιουργηθείσες ή αγορασθείσες)	6	-	-	-	6
Αποαναγνώριση απαιτήσεων	(22)	-	-	-	(23)
Διαγραφές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα 31/12/2020	19	-	-	-	20

4.5 Κίνδυνος Σύστασης Βαρών

Είναι ο κίνδυνος που αναλαμβάνει η Τράπεζα με την διατήρηση υψηλού επιπέδου βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού με μακροπρόθεσμο ορίζοντα με αποτέλεσμα να περιορίζει το διαθέσιμο απόθεμα ρευστότητας και την δυνατότητα άντλησης πρόσθετης χρηματοδότησης σε συνθήκες περιορισμένης ρευστότητας.

Η Τράπεζα κάνει χρήση των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού μόνο για την κάλυψη εκτάκτων αναγκών ρευστότητας της, μέσω του μηχανισμού ELA και μόνο, συνεπώς δεν υφίσταται κίνδυνος τέτοιας μορφής.

4.6 Κίνδυνος Αγοράς

Η Τράπεζα δεν εκτίθεται ουσιαστικά σε κίνδυνο αγοράς. Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο αγοράς είναι πολύ χαμηλή λόγω της χαμηλής αξίας του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της (<5% της αξίας του συνολικού ενεργητικού της), ενώ εμπίπτει και στις εξαιρέσεις της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011.

4.7 Επιτοκιακός κίνδυνος

Στον επιτοκιακό κίνδυνο, ο οποίος αφορά την πιθανότητα επέλευσης μη-αναμενόμενων μεταβολών στα έσοδα ή/και στα έξοδα από τόκους, ως αποτέλεσμα μεταβολών στα επιτόκια (απόρροια της χρονικής αναντιστοιχίας στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού). Η έκθεση της Τράπεζας στον συγκεκριμένο κίνδυνο είναι σχετικά μικρή, δεδομένου ότι σχεδόν το σύνολο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.

4.8 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν εκτίθεται ουσιαστικά σε συναλλαγματικό κίνδυνο. Η έκθεση της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο είναι πολύ χαμηλή (<2% των ιδίων κεφαλαίων) ως εκ τούτου οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις είναι μηδενικές.

4.9 Κίνδυνος χώρας

Δεν υφίστανται διασυνοριακές πιστώσεις. Συνεπώς δεν υφίσταται κίνδυνος χώρας.

4.10 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την πιθανή αδυναμία ανεύρεσης επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των υποχρεώσεών του, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η Τράπεζα για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, έχει θεσπίσει μια σειρά από διαδικασίες εντοπισμού, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου του κινδύνου ρευστότητας βάσει της «Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας» και του «Πλαισίου Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων» που έχει υιοθετήσει, ενώ έχει ευθυγραμμιστεί πλήρως με τις προδιαγραφές που ορίζει η Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP).

Με βάση το παραπάνω πλαίσιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας μέσω εσωτερικών διοικητικών αλλά και εποπτικών αναφορών καθώς και μέσω της ενδοημερήσιας παρακολούθησης των διαθεσίμων της και των πηγών χρηματοδότησης της. Οι αναφορές παρακολούθησης της ρευστότητας και ενημέρωσης της Διοίκησης, μεταξύ άλλων περιλαμβάνουν και την παρακολούθηση των δεικτών μέτρησης κινδύνου ρευστότητας όπως έχουν οριστεί στα πλαίσια του «Σχεδίου Ανάκαμψης» και του «Σχεδίου Έκτακτης Ανάγκης Χρηματοδότησης» σε σχέση με τα όρια έγκαιρου εντοπισμού (early warning triggers) που έχουν υιοθετηθεί, ενσωματώνοντας την προαναφερθείσα διαδικασία ενεργά στα πλαίσια διαχείρισης της ρευστότητάς της. Επίσης, η Τράπεζα διενεργεί σε τακτά χρονικά διαστήματα ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κίνδυνο ρευστότητας, κατά τα οποία αξιολογεί την επίπτωση των ακραίων αυτών σεναρίων στους δείκτες μέτρησης ρευστότητας καθώς και στο αποθεματικό ρευστότητας (Liquidity Buffer) που διατηρεί. Σημειώνεται ότι για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας υπό μη φυσιολογικές συνθήκες, η Τράπεζα διατηρεί «Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Χρηματοδότησης» στο οποίο περιγράφονται όλες οι αναλυτικές ενέργειες οι οποίες θα πρέπει να ακολουθηθούν από τα εντεταλμένα στελέχη για την εξεύρεση πόρων και τη σταθεροποίηση των επιπέδων ρευστότητας σε καταστάσεις κρίσης ρευστότητας.

Σκοπός της Τράπεζας κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, στον βέλτιστο δυνατό βαθμό, της διατήρησης των επιπέδων της ρευστότητάς της σε αποδεκτά επίπεδα, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις.

Οι κυριότερες πηγές χρηματοδότησης και άντλησης ρευστότητας της Τράπεζας είναι οι εξής:

- Καταθέσεις πελατών: Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας αποτελούνται από καταθέσεις όψεως, ταμειυτηρίου και προθεσμίας. Οι καταθέσεις της Τράπεζας μειώθηκαν το 2021 κατά περίπου 6,27% συγκριτικά με το 2020.
- Ομολογιακό δάνειο: Η Τράπεζα αντλεί επιπλέον ρευστότητα μέσω της έκδοσης ομολογιακών δανείων. Η Τράπεζα ενίσχυσε τη ρευστότητα της μέσω της έκδοσης ομολογιακού δανείου με ιδιωτική τοποθέτηση κατά το 2021 κατά περίπου €3,15 εκ.

Η Τράπεζα επιπλέον των βασικών της πηγών χρηματοδότησης διατηρεί ως εναλλακτική πηγή χρηματοδότησης την πρόσβαση στον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA), μέσω της παροχής επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού ως ενέχυρα, σε καταστάσεις κρίσης ρευστότητας.

Παρακάτω παρατίθεται ληξιάριο των υποχρεώσεων της τράπεζας και του ομίλου την 31.12.2021 και 31.12.2020:

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη-προεξοφλημένες ταμειακές ροές)

Τράπεζα

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου 2021						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.566.381	0	0	0	0	1.566.381
Υποχρεώσεις προς πελάτες	292.316.105	125.248.195	177.437.013	3.908.263	768.087	599.677.662
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	0	0	0	14.125.267	3.150.000	17.275.267
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	5.307.110	0	0	5.307.110
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	293.882.486	125.248.195	182.744.122	18.033.530	3.918.087	623.826.419

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη-προεξοφλημένες ταμειακές ροές)

Όμιλος

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου 2021						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.117.387	0	0	0	0	1.117.387
Υποχρεώσεις προς πελάτες	293.511.562	125.248.195	177.437.013	3.908.263	768.087	600.873.119
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	0	0	0	14.125.267	3.150.000	17.275.267
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	12.832.716	0	0	12.832.716
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	294.628.949	125.248.195	190.269.729	18.033.530	3.918.087	632.098.489

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη-προεξοφλημένες ταμειακές ροές)
Τράπεζα

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου 2020						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	25.141.494	0	0	0	0	25.141.494
Υποχρεώσεις προς πελάτες	294.020.097	116.165.788	206.631.246	0	0	616.817.131
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	0	0	2.547.878	4.180.000	9.900.000	16.627.878
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	4.996.925	0	0	4.996.925
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	319.161.591	116.165.788	214.176.050	4.180.000	9.900.000	663.583.429

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη-προεξοφλημένες ταμειακές ροές)
Όμιλος

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου 2020						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	26.271.056	0	0	0	0	26.271.056
Υποχρεώσεις προς πελάτες	293.668.270	116.165.788	206.631.246	0	0	616.465.304
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	0	0	2.547.878	4.180.000	9.900.000	16.627.878
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	9.967.930	0	0	9.967.930
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	319.939.325	116.165.788	219.147.054	4.180.000	9.900.000	669.332.168

4.11 Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός είναι ο κίνδυνος πρόκλησης ζημιών που οφείλονται στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα. Η Τράπεζα υποχρεούται στον υπολογισμό ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αυτό σύμφωνα με τα άρθρα 92 και 315-316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού χρησιμοποιούσε και εξακολουθεί να χρησιμοποιεί, όπως ήδη έχει αναφερθεί, τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη.

Οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις στις 31/12/2021, ήταν 3.951χιλ.€ σε ατομική και 3.938χιλ.€ σε ενοποιημένη βάση, και οι οποίες θεωρούνται αναλογικά επαρκείς για την κάλυψη της Τράπεζας έναντι του κινδύνου αυτού δεδομένων της φύσης, των μεγεθών και του υπάρχοντος δικτύου της.

4.12 Κεφαλαιακή επάρκεια

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.

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.

N.4002/2011 και N.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).

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 πρόκειται να ανέλθει σταδιακά σε 2,50% από 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 και έπειτα.
- **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 2020 και 2021 καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε 0%.
- **Βάσει της απόφασης 353/10.04.2020** της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), ορίστηκαν για την Τράπεζα πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,68% για το έτος 2020.
- Λόγω των έκτακτων υγειονομικών καταστάσεων από την εκδήλωση και έξαρση της πανδημίας COVID-19 και κατά το έτος 2021 οι ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις για τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας παρέμειναν οι ίδιοι όπως και το έτος 2020.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες για τα έτη 2020 και 2021.

Ποσά σε χιλ. €

31-Δεκ-20	Ενοποιημένη	Ατομική
1. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (RWA)	420.730	412.586
2. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο	378.811	366.051
3. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον λειτουργικό κίνδυνο	41.919	46.535
4. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	-	-
5. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	61.286	60.058
6. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	14,57%	14,56%

Ποσά σε χιλ. €

31-Δεκ-21	Ενοποιημένη	Ατομική
1. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (RWA)	443.267	429.316
2. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο	394.044	380.226
3. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον λειτουργικό κίνδυνο	49.223	49.090
4. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	-	-
5. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	63.049	61.227
6. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	14,22%	14,25%

Σημείωση: ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας προκύπτει από την διαίρεση του συνόλου των Ιδίων Κεφαλαίων (γραμμή 5) με το Συνολικά Σταθμισμένο Ενεργητικό (γραμμή 1).

Το ελάχιστο όριο του Συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, για το 2021 είναι 13,18% όπως αναφέρεται και στην σημείωση 2.2 στην ενότητα κεφαλαιακή επάρκεια.

4.12.1 Κίνδυνος Κεφαλαιακής Επάρκειας

Ο κίνδυνος αυτός αφορά στο επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των ιδίων κεφαλαίων, καθώς τα ίδια κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων και αποτελούν τη βάση υπολογισμού διαφόρων εποπτικών δεικτών. Η Τράπεζα επιδιώκει να έχει την απαιτούμενη επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, συνεκτιμώντας τη δυσμενή οικονομική συγκυρία η οποία είχε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τα προηγούμενα έτη. Τα Ίδια Κεφάλαια (που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του συνολικού δείκτη κεφαλαίου) αποτελούνται από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και από Κεφάλαια της Κατηγορίας 2. Η Τράπεζα κάνει χρήση κεφαλαίων κατηγορίας 2, μετά από τις απαιτούμενες αποσβέσεις κεφαλαίου.

Η Τράπεζα, κατά τα έτη 2020 και 2021, σε ατομική και ενοποιημένη βάση παρουσίασε επάρκεια ιδίων κεφαλαίων. Η πολιτική της, στο πεδίο αυτό, κατά το 2022 είναι η επιπλέον τόνωση της κεφαλαιακής της βάσης.

4.13 Εύλογες Αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

4.13.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία

Ποσά σε €	Όμιλος				
	31.12.2021	31.12.2021	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	352.257.536	352.257.536	-	-	352.257.536
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	-	-	1.044.865
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	599.306.738	599.306.738	158.606.659	440.700.080	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	17.275.267	17.275.267	-	-	17.275.267
Τράπεζα					
Ποσά σε €	31.12.2021	31.12.2021	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	386.715.729	386.715.729	-	-	386.715.729
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	-	-	1.044.865
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	599.677.662	599.677.662	158.977.583	440.700.080	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	17.275.267	17.275.267	-	-	17.275.267

Όμιλος

Ποσά σε €	31.12.2020		Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	355.297.452	355.297.452	-	-	355.297.452
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.001.646	1.001.646	-	-	1.001.646
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	616.465.304	616.465.304	150.907.690	465.557.614	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	16.627.878	16.627.878	-	-	16.627.878

Ποσά σε €	31.12.2020		Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	390.387.534	390.387.534	-	-	390.387.534
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.001.646	1.001.646	-	-	1.001.646
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	616.817.131	616.817.131	151.259.517	465.557.614	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	16.627.878	16.627.878	-	-	16.627.878

Τράπεζα

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.

4.13.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμημένα στην εύλογη αξία
Όμιλος

Ποσά σε €	31.12.2021		Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.365.779	1.365.779	-	1.365.779	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	10.693.574	10.693.574	35.129	-	10.658.444

Ποσά σε €	31.12.2021		Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.365.779	1.365.779	-	1.365.779	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	3.187.078	3.187.078	30.862	-	3.156.216

Ποσά σε €	Όμιλος				
	31.12.2020	31.12.2020	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	896.839	896.839	-	896.839	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	4.945.398	4.945.398	27.066	-	4.918.332
	Τράπεζα				
Ποσά σε €	31.12.2020	31.12.2020	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	896.839	896.839	-	896.839	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	3.060.015	3.060.015	23.799	-	3.036.216

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 χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 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:

Ποσά σε €	Όμιλος	
	2021	2020
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων		
Υπόλοιπο έναρξης 01 Ιανουαρίου	4.918.332	4.806.790
Λοιπές μεταβολές	93.580	-
Προσθήκες περιόδου	-	30
Διαθέσεις	-	-
Μεταβολή εύλογης αξίας	5.646.533	111.512
Μειώσεις/προβλέψεις υποτίμησης περιόδου	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	10.658.444	4.918.332
Ποσά σε €	Τράπεζα	
	2021	2020
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων		
Υπόλοιπο έναρξης 01 Ιανουαρίου	3.036.216	2.941.193
Λοιπές μεταβολές	-	-
Προσθήκες περιόδου	-	-
Διαθέσεις	-	-
Μεταβολή εύλογης αξίας	120.000	95.022
Μειώσεις/προβλέψεις υποτίμησης περιόδου	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	3.156.216	3.036.216

4.13.3 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση απαιτήσεων (Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου

Κατά την 31/12/2021 οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου ανέρχονταν σε 23,3εκ.€ (έναντι 23,8.€ την 31/12/2020).

Με βάση την Κοινοτική Οδηγία 575/2013 περί κεφαλαιακών απαιτήσεων, αναφέρεται 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.4302/2014 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, με την από τις 24 Νοεμβρίου 2015 απόφασης της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, 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 οι οποίες δύνανται να προσμετρώνται στα εποπτικά κεφάλαια.

Με την υπαγωγή αυτή κατοχυρώνεται η προσωρινή φορολογική απαίτηση (D.T.A.) με τη μετατροπή της σε οριστική απαίτηση (D.T.C.) έναντι του Δημοσίου, με αντίστοιχη ωφέλεια στον υπολογισμό των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων καθώς στην περίπτωση αυτή, οι εν λόγω απαιτήσεις δεν αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 αλλά προσμετρώνται στο σταθμισμένο ενεργητικό του Ομίλου με βάση τους ισχύοντες συντελεστές.

Τον Μάρτιο του 2017 ψηφίστηκε ο νέος νόμος (4465/2017) με τον οποίο εισάγονται τροποποιήσεις στα άρθρα 27 και 27Α του Νόμου 4172/2013. Οι εν λόγω τροποποιήσεις εισάγουν την 20ετή απόσβεση των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, επεκτείνεται ο σκοπός του άρθρου 27Α, πέραν των ζημιών PSI και των προβλέψεων απομείωσης δανείων και στις ζημιές από οριστική διαγραφή/πώληση δανείων καθώς επίσης και στις λογιστικές διαγραφές δανείων.

Κατά την 31/12/2021, το μέγιστο ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που πληροί τα κριτήρια των ανωτέρω νομοθετικών διατάξεων και που μπορεί να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανέρχονταν σε 18,36εκ.€

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η Τράπεζα επανεκτιμά την αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων της, γεγονός που είναι πιθανό να οδηγήσει στη μεταβολή του υπολοίπου τους στην κατάσταση οικονομικής θέσης και κατά επέκταση των εποπτικών της κεφαλαίων.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων καθώς και η ενδεχόμενη μετατροπή τους σε απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (Tax Credits) μπορεί να επηρεαστούν αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος και β) την δυσμενή αλλαγή των κανονισμών που διέπουν τον χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια. Στην περίπτωση όπου κάποιος από τους ανωτέρω κινδύνους λάβει χώρα, αυτό πιθανόν θα έχει δυσμενή επίπτωση στην επάρκεια των εποπτικών κεφαλαίων του Ομίλου.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<i>Έσοδα τόκων από:</i>				
Έσοδα από ομόλογα	63.676	67.577	63.676	67.577
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	8.832	746.738	8.832	746.738
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	25.361.652	24.201.427	27.831.190	27.226.041
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	25.434.160	25.015.741	27.903.698	28.040.356
<i>Έξοδα τόκων από:</i>				
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.567	213.444	7.567	213.444
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	783.188	1.216.073	783.188	1.216.073
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.059.402	5.538.759	2.767.108	5.199.634
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	3.850.157	6.968.276	3.557.863	6.629.151
Καθαρά έσοδα από τόκους	21.584.003	18.047.465	24.345.834	21.411.204

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Έσοδα Προμηθειών Λιανικής τραπεζικής	1.302.585	825.373	1.309.229	834.461
Έσοδα Προμηθειών Χορηγήσεων	1.173.657	961.913	1.173.657	961.913
Έξοδα Προμηθειών	(970.142)	(441.630)	(970.142)	(441.630)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.506.101	1.345.657	1.512.744	1.354.744

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μισθοί και λοιπές παροχές προσωπικού	8.958.163	8.973.815	7.747.988	7.522.534
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλέπε Σημείωση 8)	65.784	58.384	59.781	52.912
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις παροχών προσωπικού	(14.148)	(96.273)	-	-
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	195.851	134.550	188.777	131.378
Σύνολο	9.205.650	9.070.477	7.996.546	7.706.824

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού για την Τράπεζα και τον Όμιλο παρατίθεται παρακάτω:

Αριθμός προσωπικού	Όμιλος	
	31.12.2021	31.12.2020
Τράπεζα	226	224
Κρητικά Ακίνητα	4	4
Κρητικές Συμμετοχές	0	0
Χανίων Συμμετοχές	0	0
Όμιλος Prime Energy A.E	4	4
ΑΒΕΑ	36	37
ΒΙΟΧΥΜ	10	9
Σύνολο	280	278

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Αποζημιώσεις λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Οι εταιρείες του Ομίλου είναι υποχρεωμένες από το νόμο 2112/20 να παρέχουν αποζημίωση στους εργαζόμενους που αποχωρούν από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Οι αποζημιώσεις αυτές είναι ένα εφάπαξ ποσό με βάση τον τελικό μισθό και τα χρόνια υπηρεσίας.

Στις 12 Νοεμβρίου 2012 ο Ν. 4093/2012, μείωσε την αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία στην περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης με βάση τα οριζόμενα του Ν. 2112/1920. Σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου, το μέγιστο ποσό αποζημίωσης απόλυσης των υπαλλήλων περιορίζεται σε 12 μισθούς αντί για 24 μισθούς.

Επιπλέον, οι μεταβατικές διατάξεις του εν λόγω νόμου προβλέπουν ότι για τους υπαλλήλους οι οποίοι την 12 Νοεμβρίου 2012 είχαν συμπληρωμένα 17 ή παραπάνω έτη υπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη η αποζημίωση περιορίζεται σε 1 επιπλέον μισθό για κάθε συμπληρωμένο έτος και μέχρι 24 μισθούς. Σε περίπτωση απόλυσης ο επιπλέον μισθός περιορίζεται σε 2.000 ευρώ.

Η πρόβλεψη υπολογίστηκε με βάση τη Μέθοδο της Προβλεπόμενης Πιστωτικής Μονάδας (projected unit credit method) που επιβάλλει το ΔΠΛ 19. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, κάθε περίοδος υπηρεσίας δημιουργεί δικαίωμα για μια επιπρόσθετη μονάδα δικαιώματος στις παροχές και η οποία προεξοφλημένη αποτιμάται ξεχωριστά προκειμένου να συγκροτήσει την τελική υποχρέωση.

Σημειώνεται ότι πάγια πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου, από την πρώτη εφαρμογή των IFRS, ήταν ο σχηματισμός της πρόβλεψης αναλογικά με το χρόνο υπηρεσίας προς τον εκτιμώμενο χρόνο αφυπηρέτησης, δηλαδή το ποσό της πρόβλεψης δεν αντιστοιχούσε στο ποσό της αποζημίωσης απόλυσης που καταβάλλεται στους υπαλλήλους στο πλαίσιο της απόλυσης τους από τον εργοδότη (provision for termination of employees). Η εφαρμοζόμενη από την Τράπεζα και τον Όμιλο τεχνική για τον υπολογισμό της πρόβλεψης ήταν σε πλήρη συμφωνία, από την πρώτη εφαρμογή των IFRS μέχρι και την περίοδο που έληξε στις 31/12/2020, με τη μέθοδο που περιγράφεται στην Α.Π. 640/6 Μαρτίου 2019 γνώμη του Επιστημονικού Συμβουλίου του ΣΟΕΛ.

Με βάση την πρόσφατη διευκρινιστική οδηγία του ΣΟΕΛ αποφασίστηκε ως προσηκουσα μέθοδος κατανομής των παροχών για το σχηματισμό της πρόβλεψης στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν. 4093/2012.

Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω οριστικής Απόφασης έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8.

Η επίδραση από την εφαρμογή της οριστικής απόφασης για κάθε συγκεκριμένο κονδύλι των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που επηρεάζεται είναι ως εξής:

A. Όμιλος

Καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης	31/12/2020	1/1/2020
Ποσό που αναμορφώθηκε	690.450	775.744
Ποσό με τη νέα μέθοδο αναγνώρισης	338.189	347.584

	1/1 - 31/12/2020
Έξοδα προγράμματος καθορισμένων παροχών	
Ποσό που αναμορφώθηκε	48.209
Ποσό με τη νέα μέθοδο αναγνώρισης	58.384

B. Τράπεζα

Καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης	31/12/2020	1/1/2020
Ποσό που αναμορφώθηκε	607.224	596.246
Ποσό με τη νέα μέθοδο αναγνώρισης	275.226	198.398

	1/1 - 31/12/2020
Έξοδα προγράμματος καθορισμένων παροχών	
Ποσό που αναμορφώθηκε	48.209
Ποσό με τη νέα μέθοδο αναγνώρισης	52.912

Το αποθεματικό των σωρευτικών αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) που είχε σχηματιστεί την 31/12/2019 (1/1/2020) με την προηγούμενη μέθοδο αναγνώρισης (Όμιλος €67.502, Τράπεζα €47.316) μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα εις νέον.

Τα κονδύλια των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών και αποζημιώσεων που έχουν αναγνωρισθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Κόστος υπηρεσίας	65.267	55.772	59.264	50.525
Καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος στην καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών	662	2.612	517	2.387
Σύνολο	65.929	58.384	59.781	52.912

Καθαρή υποχρέωση στην κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Παρούσα Αξία μη-χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	419.470	338.199	361.965	275.227
Σύνολο	419.470	338.199	361.965	275.227

Κίνηση υποχρέωσης προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Υπόλοιπο 1^η Ιανουαρίου	338.199	347.584	275.227	198.398
Κόστος υπηρεσίας	65.267	55.772	59.264	50.525
Χρηματοοικονομικό κόστος	662	2.612	517	2.387
Χρησιμοποιηθείσες παροχές από τον Όμιλο / Τράπεζα	(14.148)	(96.272)	-	-
Ζημίες/(κέρδη) από μεταβολές αναλογιστικών παραδοχών	29.490	28.504	26.957	23.917
Υπόλοιπο 31^η Δεκεμβρίου	419.470	338.199	361.965	275.227

Σημ.: Τα προαναφερθέντα κονδύλια συμπεριλαμβάνονται στο κονδύλι Λοιπά Στοιχεία Παθητικού (βλ. Σημείωση 21)

Μέσες σταθμισμένες αναλογιστικές παραδοχές στο τέλος της περιόδου

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Επιτόκιο προεξόφλησης	0,29% - 0,98%	0,19% - 1,20%	0,29%	0,19%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	0,50% - 1,50%	0,50% - 1,50%	0,50%	0,50%

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ενοίκια	341.979	261.705	229.832	161.097
Φόροι - Τέλη	506.474	411.474	228.069	191.838
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και ηλεκτρικής ενέργειας	939.939	798.248	635.866	527.475
Έξοδα συντήρησης	682.595	482.797	568.187	371.568
Αμοιβές τρίτων	3.040.140	2.528.234	2.483.706	2.166.107
Εισφορές ΤΕΚΕ (Σκέλος Εξυγίανσης)	275.050	223.676	275.050	223.676
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	586.585	675.868	556.905	640.908
Λοιπά έξοδα	1.654.061	1.631.416	845.965	968.709
Σύνολο	8.026.822	7.013.418	5.823.580	5.251.378

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
Προβλέψεις Απομείωσης Δανείων και Λοιπών Απαιτήσεων της χρήσης

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.182.930	8.122.395	13.182.691	8.122.395
Προβλέψεις Εγγυητικών Επιστολών	19.660	(22.391)	19.660	(22.392)
Λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	1.500.000	1.489	1.500.000	-
Σύνολο	14.702.590	8.101.493	14.702.351	8.100.003

Για τη χρήση 2021 οι προβλέψεις των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» του Ομίλου και της Τράπεζας κυμάνθηκαν στο ποσό ύψους €13,2 εκ. (2020: €8,1 εκ.). Οι προβλέψεις των «Λοιπών απαιτήσεων κατά πελατών» αφορά πρόβλεψη απαιτήσεων από νομικές υποθέσεις που σχηματίστηκε στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας στη χρήση 2021, ποσού περίπου €1,5 εκ., όπως αυτή αναλύεται στη Σημείωση 22.

Σωρευτικές Προβλέψεις Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	100.045.433	86.934.480	100.047.315	86.936.601
Σύνολο	100.045.433	86.934.480	100.047.315	86.936.601

Η κίνηση των σωρευτικών προβλέψεων για απομείωση των Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Υπόλοιπο προβλέψεων 1 Ιανουαρίου	86.934.480	81.434.168	86.936.601	81.437.778
Κίνηση στο 2020				
Προβλέψεις χρήσης	13.182.930	8.123.884	13.182.691	8.122.395
Διαγραφές	(71.976)	(2.623.573)	(71.976)	(2.623.573)
Υπόλοιπο προβλέψεων 31 Δεκεμβρίου	100.045.433	86.934.480	100.047.315	86.936.601

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ, ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ταμείο	7.781.138	7.314.816	7.559.567	7.071.828
Λογαριασμοί όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος	145.476.260	203.151.989	145.476.260	203.151.989
Σύνολο	153.257.398	210.466.804	153.035.827	210.223.817

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Καταθέσεις όψεως σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	20.510.608	8.921.516	20.510.608	8.921.516
Καταθέσεις προθεσμίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-
Σύνολο	20.510.608	8.921.516	20.510.608	8.921.516

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ομόλογα έκδοσης τραπεζών *	1.365.779	896.839	1.365.779	896.839
Σύνολο	1.365.779	896.839	1.365.779	896.839

*Ομόλογο της EFG EUROBANK με κυμαινόμενο επιτόκιο αορίστου λήξης και ονομαστικής αξίας €1.650.000.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ομόλογα έκδοσης τραπεζών *	1.044.865	1.001.646	1.044.865	1.001.646
Σύνολο	1.044.865	1.001.646	1.044.865	1.001.646

*Ομόλογο της Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε, με επιτόκιο 6%, επταετούς διάρκειας και ονομαστικής αξίας €1.000.000.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μετοχές & μερίδια	10.693.574	4.945.398	3.187.078	3.060.015
Σύνολο	10.693.574	4.945.398	3.187.078	3.060.015
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - διαθέσιμο προς πώληση				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	4.945.399	4.905.104	3.060.015	2.972.982
Λοιπές μεταβολές	93.580	-	-	-
Προσθήκες	1.000	30	-	-
Μεταβολή εύλογης αξίας *	5.653.595	40.265	127.063	87.033
Πωλήσεις	-	-	-	-
Μειώσεις/προβλέψεις υποτίμησης περιόδου	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	10.693.574	4.945.399	3.187.078	3.060.015

*Σημειώνεται ότι κατά το 2021 η συμμετοχή της θυγατρικής "ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε." στο "Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε" μεταφέρθηκε στο κονδύλι "Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων" του Ομίλου, δεδομένου δεν ασκείται πλέον στο 2021 σημαντική επιρροή σύμφωνα με το Δ.Λ.Π 28 επιτρέποντας την μετάταξη της συμμετοχής από συγγενή σε επενδυτικό τίτλο. Η εύλογη αξία της παραπάνω εταιρίας εκτιμήθηκε στα 4,9 εκ. € περίπου. Η μεταβολή της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου επενδύσεων απεικονίζεται στη γραμμή «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ποσά σε €	Όμιλος			Τράπεζα		
	Λογισμικό	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σύνολο	Λογισμικό	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	3.652.821	185.979	3.838.800	3.065.342	-	3.065.342
Εξαγορά θυγατρικής	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	756.043	-	756.043	732.689	-	732.689
Λοιπές μεταβολές	665.015	-	665.015	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	5.073.879	185.979	5.259.857	3.798.031	-	3.798.031
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	(2.578.493)	-	(2.578.493)	(1.971.327)	-	(1.971.327)
Εξαγορά θυγατρικής	-	-	-	-	-	-
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	18.685	-	18.685	-	-	-
Αποσβέσεις	(316.007)	-	(316.007)	(217.610)	-	(217.610)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	(2.875.815)	-	(2.875.815)	(2.188.937)	-	(2.188.937)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2020	2.198.063	185.979	2.384.042	1.609.094	-	1.609.094
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	5.073.879	185.979	5.259.857	3.798.031	-	3.798.031
Εξαγορά θυγατρικής	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	876.301	-	876.301	876.301	-	876.301
Λοιπές μεταβολές	(39.507)	-	(39.507)	(13)	-	(13)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	5.910.672	185.979	6.096.651	4.674.319	-	4.674.319
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	(2.875.815)	-	(2.875.815)	(2.188.937)	-	(2.188.937)
Εξαγορά θυγατρικής	-	-	-	-	-	-
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	29.868	-	29.868	-	-	-
Αποσβέσεις	(372.728)	-	(372.728)	(281.742)	-	(281.742)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	(3.218.675)	-	(3.218.675)	(2.470.679)	-	(2.470.679)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	2.691.997	185.979	2.877.976	2.203.639	-	2.203.639

Κατά την ενοποίηση των θυγατρικών εταιρειών δεν σχηματίστηκε υπεραξία (υπεραξίες που προέκυψαν από την ενσωμάτωση θυγατρικών που αποκτήθηκαν πριν από την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ έχουν μεταφερθεί αρνητικά στην καθαρή θέση κατά την ημερομηνία μετάβασης).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ								
Ποσά σε €	Γήπεδα και οικοπέδα	Κτήρια	Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & λοιπός Εξοπλισμός	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί παγίων	Σύνολο
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	2.445.211	6.907.772	66.630	4.663.845	7.452.584	28.305	1.794.538	23.358.886
Προσθήκες	-	27.272	-	12.218	1.581.643	-	5.044	1.626.177
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-	-	-
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	2.445.211	6.935.044	66.630	4.676.063	9.034.228	28.305	1.799.582	24.985.063
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	-	(526.257)	(55.340)	(3.356.190)	(6.812.969)	(19.862)	(363.968)	(11.134.585)
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις	-	(69.772)	(2.238)	(311.182)	(341.273)	-	(363.968)	(1.088.432)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	-	(596.028)	(57.578)	(3.667.371)	(7.154.242)	(19.862)	(727.936)	(12.223.017)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2020	2.445.211	6.339.015	9.052	1.008.692	1.879.985	8.443	1.071.647	12.762.046
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	2.445.211	6.935.044	66.630	4.676.063	9.034.228	28.305	1.799.582	24.985.063
Προσθήκες	-	10.385	-	142.887	287.329	-	577.790	1.018.390
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	-	-	13	-	-	13
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-	-	-
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	2.445.211	6.945.428	66.630	4.818.950	9.321.570	28.305	2.377.372	26.003.467
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	-	(596.028)	(57.578)	(3.667.371)	(7.154.242)	(19.862)	(727.936)	(12.223.017)
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις	-	(69.908)	(2.238)	(314.292)	(450.869)	-	(344.892)	(1.182.200)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	-	(665.937)	(59.817)	(3.981.663)	(7.605.111)	(19.862)	(1.072.828)	(13.405.217)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	2.445.211	6.279.491	6.813	837.287	1.716.458	8.443	1.304.545	12.598.249

ΟΜΙΛΟΣ

Ποσά σε €	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτήρια	Μηχανολογικός εξοπλισμός-Τεχνικές εγκαταστάσεις	Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & λοιπός Εξοπλισμός	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί παγίων	Σύνολο
Αξία κτήσης									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	3.375.363	10.615.842	15.764.751	300.975	4.663.846	8.132.802	1.160.194	2.035.860	46.049.632
Προσθήκες	-	36.342	133.926	169	12.218	1.588.485	420.502	5.044	2.196.686
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορές	-	292.424	386.763	-	-	-	(1.362.887)	-	(683.700)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	(625.344)	(21.500)	-	(26.862)	(59.129)	-	(732.836)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	3.375.363	10.944.608	15.660.097	279.645	4.676.064	9.694.425	158.680	2.040.904	46.829.783
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	-	(838.127)	(9.327.269)	(234.997)	(3.356.189)	(7.430.902)	(19.862)	(375.813)	(21.583.160)
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	-	-	(190)	-	-	-	-	-	(190)
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις	-	(130.284)	(776.400)	(12.799)	(311.182)	(359.169)	-	(375.813)	(1.965.647)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	623.564	21.500	-	26.862	-	-	671.926
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	-	(968.412)	(9.480.295)	(226.296)	(3.667.371)	(7.763.210)	(19.862)	(751.627)	(22.877.071)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2020	3.375.363	9.976.196	6.179.802	53.349	1.008.693	1.931.215	138.818	1.289.277	23.952.712
Αξία κτήσης									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	3.375.363	10.944.608	15.660.097	279.645	4.676.064	9.694.425	158.680	2.040.904	46.829.784
Προσθήκες	-	38.740	202.943	782	142.887	295.723	309.207	577.790	1.568.072
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	(167.186)	-	-	11	-	-	(167.175)
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-	(91.401)	-	(91.401)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	(367.923)	-	-	-	-	-	(367.923)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	3.375.363	10.983.348	15.327.931	280.427	4.818.950	9.990.159	376.486	2.618.694	47.771.357
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης									
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	-	(968.412)	(9.480.295)	(226.296)	(3.667.371)	(7.763.210)	(19.862)	(751.627)	(22.877.071)
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	-	-	(161.981)	-	-	-	-	-	(161.981)
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις	-	(134.737)	(735.956)	(12.721)	(314.292)	(465.348)	-	(356.738)	(2.019.792)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	367.923	-	-	-	-	-	367.923
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	-	(1.103.149)	(9.686.346)	(239.017)	(3.981.662)	(8.228.557)	(19.862)	(1.108.365)	(24.366.959)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	3.375.363	9.880.199	5.641.584	41.410	837.288	1.761.601	356.624	1.510.329	23.404.398

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος	
	Γήπεδα - οικόπεδα & Κτίρια	Τράπεζα
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	24.487.516	7.856.768
Προσθήκες	114.789	73.675
Μεταφορές από Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	-	-
Μεταφορές από Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	7.369.690	7.369.690
Διαφορές Αποτίμησης στην εύλογη αξία	2.629.911	2.931.867
Διαγραφές	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	34.601.906	18.232.000
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	34.601.906	18.232.000
Προσθήκες	293.329	286.207
Μεταφορές από Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	-	-
Μεταφορές από Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	9.401.546	7.510.210
Διαφορές Αποτίμησης στην εύλογη αξία	2.681.144	1.602.480
Διαγραφές/Πωλήσεις	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	46.977.925	27.630.897

Ένα σημαντικό μέρος των μεταβολών που προέκυψαν στο κονδύλι «Ακινήτων Επενδύσεων» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 αφορά μεταβολή από εύλογη αξία ακινήτων ποσού €2,7 εκ. (2020: €2,6 εκ.) και €1,6 εκ. (2020: €2,9 εκ.) για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα. Οι προαναφερθείσες μεταβολές από αποτίμηση στην εύλογη αξία καθώς και τα καθαρά αποτελέσματα από πωλήσεις ακινήτων απεικονίζονται στο κονδύλι «Καθαρά Λοιπά Έσοδα» της κατάστασης των αποτελεσμάτων της χρήσης. Για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των «Ακινήτων Επενδύσεων» χρησιμοποιούνται εκτιμητικές μέθοδοι, όπως αναλύεται στην Σημείωση 2.14 «Ακίνητα Επενδύσεων». Οι εύλογες αξίες των «Ακινήτων επενδύσεων» του Ομίλου και της Τράπεζας κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους				
Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	82.424	218.417	82.424	218.417
Χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος	39	39	39	39
Δάνεια σε πελάτες	16.454.118	15.941.792	16.454.118	15.941.792
Συμμετοχές σε θυγατρικές	3.708.831	4.312.835	3.708.831	4.312.835
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες	-	156.497	-	-
Επενδυτικοί τίτλοι	2.228.325	2.248.167	2.228.325	2.265.173
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	(1.175.039)	(1.443.005)	(1.089.733)	(1.028.600)
Επενδυτική περιουσία	(8.012.960)	(1.641.173)	(8.012.960)	(1.604.818)
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	(125.595)	19.801	(128.145)	(101.143)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από αναπόσβεστη χρεωστική διαφορά της παρ.3 του αρ.27 Ν.4172/13	2.043.863	2.179.687	2.043.863	2.179.687
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7.703.484	1.477.000	7.617.404	1.238.981
Υποσύνολο	22.907.490	23.470.055	22.904.166	23.422.363
Λοιπά στοιχεία παθητικού*	354.323	253.901	293.985	192.380
Υποσύνολο	354.323	253.901	293.985	192.380
Από μεταφερόμενη ζημία	-	-	-	-
Σύνολο	23.261.813	23.723.956	23.198.152	23.614.744

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους				
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	1.670.253	1.407.438	-	-
Επενδυτική περιουσία	1.607.379	67.079	-	-
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	(101.674)	(13.996)	-	-
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες	565.740	-	-	-
Επενδυτικοί τίτλοι	146.416	(3.099)	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(1.254.826)	(286.897)	-	-
Αναγνώριση Φορολογικών Ζημιών	(217.946)	(199.022)	-	-
Υποσύνολο	2.415.342	971.503	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού*	(21.895)	(42.320)	-	-
Αποθεματικό προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	-	-	-	-
Από μεταφερόμενη ζημία	-	-	-	-
Σύνολο	2.393.448	929.183	-	-

* Όπως αναμορφώθηκε

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 ανακτησιμότητα τους δεν τίθεται σε αμφισβήτηση στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

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 31.12.2021 που εμπίπτουν Άρθρο 27α του Ν.4172/2013, ανήλθαν σε €18,36 εκ. 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%). Το ποσό της προμήθειας που κατέβαλε η Τράπεζα και αφορούσε το έτος 2021, ανέρχεται σε €32 χιλ. περίπου.

Ο φορολογικός συντελεστής για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία είναι 22% από το 2021. Ο συντελεστής αυτός αφορά μόνο τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/υποχρεώσεις που αναγνωρίζουν οι θυγατρικές εταιρίες της Τράπεζας.

Με ρητή αναφορά του νόμου, ο συντελεστής αυτός δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία εξακολουθεί να είναι 29%, εφόσον έχουν ενταχθεί και υπάγονται στις ειδικές διατάξεις του άρθρου 27^Α του ν.4172/2013.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις φόρων	96.664	142.940	83.214	85.991
Προπληρωμένα έξοδα	439.684	434.742	144.155	61.744
Έσοδα εισπρακτέα	25.430	25.430	25.430	25.430
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	10.840.680	10.863.029	10.840.680	10.863.029
Αποθέματα Ακινήτων	16.950.224	26.129.318	8.615.549	11.521.110
Απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	7.027.235	5.724.467	1.513.549	2.449.180
Λοιπά	8.907.446	6.502.380	5.137.240	3.554.800
Σύνολο	44.287.363	49.822.306	26.359.817	28.561.285

Η Οδηγία 2014/49 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, η οποία θεσπίζει τους κανόνες και τις διαδικασίες που αφορούν τη σύσταση και τη λειτουργία των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων, ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το νόμο 4370/2016. Βάσει του νόμου αυτού, τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν υποχρέωση συμμετοχής στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.). Στον παραπάνω πίνακα το «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» αφορά τη συμμετοχή της Τράπεζας στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων συνολικού ποσού €10,8 εκ. την 31.12.2021 (31.12.2020: €10,8 εκ.).

Τα «Λοιπά» στοιχεία για τον Όμιλο περιλαμβάνουν και την αξία αποθεμάτων εμπορευμάτων την 31.12.2021 των εταιρειών «ΑΒΕΑ» και «ΒΙΟ.ΧΥΜ» συνολικού ποσού €3,5 εκ. (31.12.2020: €2,6 εκ.).

Τα «Αποθέματα ακινήτων» αφορούν ακίνητα από πλειστηριασμούς ή από ανάκτηση ληφθεισών εξασφαλίσεων για την Τράπεζα, ενώ για τον Όμιλο περιλαμβάνει και αποθέματα ακινήτων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου. Τα κονδύλια αυτά αποτιμήθηκαν στην μικρότερη αξία μεταξύ της αξίας κτήσης τους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Η κίνηση των «Αποθεμάτων ακινήτων» φαίνεται στο παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε €	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	29.126.263	14.533.746
Προσθήκες	4.374.287	4.358.596
Μεταφορές από/ (προς) Ακίνητα Επενδύσεων	(7.369.690)	(7.369.690)
Διαφορές Αποτίμησης	(42)	(42)
Διαγραφές/ Πωλήσεις	(1.500)	(1.500)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	26.129.318	11.521.110
Προσθήκες	195.014	4.604.649
Μεταφορές από/ (προς) Ακίνητα Επενδύσεων	(9.401.546)	(7.510.210)
Διαφορές Αποτίμησης	27.438	-
Διαγραφές/ Πωλήσεις	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	16.950.224	8.615.549

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΆΛΛΑ
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**
α) Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Υποχρεώσεις προς Πελάτες	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε €				
<i>Καταθέσεις:</i>				
Ταμειυτηρίου	92.639.850	69.291.310	92.639.850	69.291.310
Τρεχούμενοι & Όψεως	65.966.808	81.616.380	66.337.733	81.968.207
Προθεσμίας	440.700.080	465.557.614	440.700.080	465.557.614
Σύνολο	599.306.738	616.465.304	599.677.662	616.817.131

Σύμφωνα με το Ν.4151/2013, όλοι οι αδρανείς λογαριασμοί καταθέσεων μετά την πάροδο 20 ετών υπόκεινται σε παραγραφή υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα υποχρεούνται μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους να αποδίδουν τα ταμειακά διαθέσιμα αυτών των αδρανών λογαριασμών στο Ελληνικό δημόσιο.

Μετά την τροποποίηση των capital controls (Γ.Δ.Ο.Π. 0001695 ΕΞ 2017/Χ.Π. 1917 ΦΕΚ 3976 14/11/2017) ενεργοποιήθηκαν ξανά οι διατάξεις του νόμου 4151/2013 όσον αφορά το χειρισμό αδρανών λογαριασμών για απόδοση προς στο Δημόσιο όπου είχαν ανασταλεί σύμφωνα με το άρθρο 1, παράγραφο 6 της Νομοθετικής Πράξης που δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως «Ν.84/18.7.2015». Οι λογαριασμοί που έκλεισαν 20ετία μέσα στο έτος 2021 ανέρχονται σε 18,6χιλ. €.

β) Υποχρεώσεις προς άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε €				
<i>Υποχρεώσεις σε άλλες Τράπεζες:</i>				
Όψεως	2.683.768	26.271.056	1.566.381	25.141.494
Προθεσμίας	-	-	-	-
Σύνολο	2.683.768	26.271.056	1.566.381	25.141.494

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Πιστωτές και προμηθευτές	3.888.479	2.835.331	657.342	792.613
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων προς απόδοση (μέσω DIAS)	184.820	110.846	184.820	110.846
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος) και ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.097.346	1.438.838	804.072	1.033.901
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	296.430	621.362	23.160	30.480
Λοιπές υποχρεώσεις	4.972.193	4.032.370	3.637.716	3.029.085
Σύνολο	10.439.268	9.038.747	5.307.110	4.996.925

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ
α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν εκκρεμείς απαιτήσεις και αγωγές κατά της Τράπεζας. Με βάση την ενημέρωση των Νομικών Συμβούλων της Τράπεζας προς τη Διοίκηση, 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 ενώ η διευθέτησή τους μπορεί να διαρκέσει αρκετά έτη.

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

Ειδικότερα:

Όσον 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 μέρος αυτών ποσού €26,7εκ. περίπου, επιδικάζοντας εις βάρος της Τράπεζας ποσό €17,6εκ. περίπου με προσωρινά εκτελεστέα ποσά €3,5εκ. περίπου, για τις οποίες έχει ασκηθεί έφεση από την Τράπεζα.

Σημειώνεται ότι για το ενδεχόμενο κινδύνου που ελλοχεύει από τη μη επανείσπραξη του συνόλου των απαιτήσεων που έχει καταβάλει ως προσωρινά εκτελεστέα ποσά, η Τράπεζα διενήργησε επιπρόσθετη πρόβλεψη εις βάρος των αποτελεσμάτων της κατά το 2021 ποσού €1,5εκ. (βλ. σημείωση 10), σχηματίζοντας σωρευτική πρόβλεψη την 31.12.2021 για το σύνολο των προσωρινών εκτελεστέων απαιτήσεων της, συνολικό ποσού περίπου €3,4 εκ. Για τα ποσά αυτά έχει ήδη ξεκινήσει η διαδικασία επανείσπραξης για τις εφετειακές αποφάσεις που έχει δικαιωθεί η Τράπεζα.

Από το σύνολο των αγωγών οι οποίες έχουν εκδικαστεί υπάρχουν εφετειακές αποφάσεις από τις οποίες δύο εξ αυτών έχουν καταστεί αμετάκλητες υπέρ της Τράπεζας, με τις υπ' αριθ. 1007/2019 και 1197/2021 αποφάσεις του Αρείου Πάγου(Α.Π), για τις λοιπές αναμένουμε την εκδίκαση από τον Α.Π. Σημαντική για την έκβαση των υποθέσεων θεωρείται μία εξ αυτών που έφθασε για κρίση ενώπιον του Αρείου Πάγου (απόφαση αρ.1007/2019 Α.Π) και δικαίωσε την Τράπεζα και παρέπεμψε την απόφαση στο Εφετείο για να εξεταστεί εκ νέου. Στη συνέχεια το Εφετείο με την υπ.αριθμ.133/2020 απόφαση του, η οποία και εξεδόθη στα πλαίσια της αναπομπής στο Εφετείο, με την προηγούμενη απόφαση του Αρείου Πάγου, δικαίωσε την Τράπεζα απορρίπτοντας την αγωγή των αντιδίκων.

Για τις λοιπές αποφάσεις εκκρεμούν προς εκδίκαση εφέσεις και ημών και των αντιδίκων.

Η εναρμόνιση με την παραπάνω απόφαση του Αρείου Πάγου αποτυπώνεται στις ήδη εκδοθείσες πρόσφατες αποφάσεις του Εφετείου Κρήτης (υπ' αριθ. 99/2019 και 31/2020 , 23/2021) οι οποίες δικαιώνουν την Τράπεζα και απορρίπτουν τις αγωγές στο σύνολο τους.

Βάσει των παραπάνω η εκτίμηση των δικηγόρων/νομικών συμβούλων της Τράπεζας είναι ότι οι αγωγές εν τέλει θα απορριφθούν 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 της Τράπεζας εκτιμά, λαμβανομένων υπόψη όλων των ανωτέρω καθώς και της πολυπλοκότητας των υποθέσεων και της χρονικής διάρκειάς τους, ότι η οριστική διευθέτηση, μέχρι το αμετάκλητο αυτών, θα έχει θετική έκβαση για την Τράπεζα και δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές της καταστάσεις, ως εκ τούτου η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε σχηματισμό σχετικής πρόβλεψης.

β. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Η Τράπεζα έχει ανέλεγκτες φορολογικά τις χρήσεις 2016 έως και 2021 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 ζημιές 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 στη χρήσης 2016 (σχετική Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς παρατηρήσεις) ενώ και η «ΑΒΕΑ Α.Ε.» επέλεξε την υπαγωγή σε Φορολογικό Πιστοποιητικό του για τις χρήσεις του 2018 έως και 2020 (αντίστοιχη έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη) ενώ για τη χρήση 2021 ο σχετικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2021 του Ομίλου όπου εκτιμάται ότι δεν θα προκύψουν σημαντικές φορολογικές επιβαρύνσεις.

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

Επωνυμία Θυγατρικής	Ανέλεγκτες χρήσεις
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	2016 – 2021
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	2016 – 2021
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ PRIME ENERGY Α.Ε	2016 - 2021
ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ	2016 - 2021
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	2017 - 2021
ΑΒΕΑ Α.Ε.	2016 – 2017

γ. Δανειακές δεσμεύσεις

Οι δανειακές δεσμεύσεις αφορούν εν ισχύ εγγυητικές επιστολές που έχει εκδώσει η Τράπεζα επ' ονόματι των πελατών της και αναλύονται στη Σημείωση 4.3.6.2.

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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Έως ένα (1) έτος	416.099	337.100	399.499	312.100
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	1.060.017	960.804	1.010.217	860.804
Πέραν των πέντε (5) ετών	138.081	75.482	138.081	75.482
	1.614.197	1.373.385	1.547.797	1.248.385

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: 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 2021 και την 31 Δεκεμβρίου 2020 έχει ως ακολούθως:

Ποσά σε €	# μεριδίων	Ονομαστική αξία	Όμιλος				
			Τράπεζα		Σύνολο Κεφαλαίου (Τράπεζα)	Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδες	Σύνολο Κεφαλαίου (Όμιλος)
		Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο				
Κατά την 31.12.2020	6.579.775	3	19.739.325	84.897.961	104.637.286	(303.890)	104.333.396
Κατά την 31.12.2021	6.596.549	3	19.789.647	85.100.926	104.890.573	(303.890)	104.586.683

Στον κάτωθι πίνακα απεικονίζεται η κίνηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο για τις χρήσεις 2021 και 2020:

Ποσά σε €	Τράπεζα		
	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2020	19.714.140	84.796.381	104.510.521
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	25.185	101.580	126.765
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2020 (Τράπεζα)	19.739.325	84.897.961	104.637.286
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	50.322	202.965,4	253.287
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2021 (Τράπεζα)	19.789.647	85.100.926	104.890.573

Ποσά σε €	Όμιλος			Σύνολο
	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Ίδιες Συνεταιριστικές Μερίδες	
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2020	19.714.140	84.796.381	(303.890)	104.206.631
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	25.185	101.580	-	126.765
(Αγορές)/ Πωλήσεις Ιδίων Συνεταιριστικών μερίδων	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31^η Δεκεμβρίου 2020 (Όμιλος)	19.739.325	84.897.961	(303.890)	104.333.396
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	50.322	202.965	-	253.287
(Αγορές)/ Πωλήσεις Ιδίων Συνεταιριστικών μερίδων	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2021 (Όμιλος)	19.789.647	85.100.926	(303.890)	104.586.683

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	16.627.878	21.629.177	16.627.878	21.629.177
Εκδόσεις ομολόγων	3.150.000	4.000.000	3.150.000	4.000.000
Λήξη ομολόγων	(2.500.000)	(9.000.000)	(2.500.000)	(9.000.000)
Μεταβολή Δεδουλευμένου τόκου	(2.612)	(1.299)	(2.612)	(1.299)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	17.275.267	16.627.878	17.275.267	16.627.878

Η Τράπεζα κατά το 2021 προχώρησε σε νέα έκδοση ομολογιακού δανείου ύψους €3,15 εκ., διάρκειας 7 ετών από την ημερομηνία έκδοσης, η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε εξάμηνη με επιτόκιο 3,5%, ενώ έληξε και αποπληρώθηκε ομόλογο ποσό €2,5 εκ. έκδοσης 2016.

Το 2020 η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολογιακού δανείου ύψους €4 εκ., διάρκειας 7 ετών από την ημερομηνία έκδοσης, η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε εξάμηνη με επιτόκιο 4,%, ενώ έληξε και αποπληρώθηκε ποσό €9 εκ. ομολόγου έκδοσης 2015.

Το 2019 η Τράπεζα προχώρησε σε τρεις εκδόσεις ομολόγων ονομαστικής αξίας €10.000 το καθένα συνολικού ποσού €5.900.000 με ιδιωτική τοποθέτηση. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα εξέδωσε ομόλογο ποσού €1,9 εκ. την 30.06.2019 (απόφαση Γ.Σ. 17.06.2018), ομόλογο ποσού €3 εκ. την 31.10.2019 (απόφαση Γ.Σ. 14.07.2019) και τέλος ομόλογο ποσού €1 εκ. την 15.11.2019 (απόφαση Γ.Σ. 14.07.2019), η διάρκεια των οποίων ορίστηκε σε 7 έτη από την ημερομηνία έκδοσης ενώ η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε εξάμηνη με επιτόκια 4,75%, και 5,3% αντίστοιχα. Τα ομόλογα όπως ίσχυε και σε προηγούμενες εκδόσεις της Τράπεζας είναι μη εξασφαλισμένα και κατατάσσονται εξολοκλήρου μετά τις απαιτήσεις πλήρους εξασφάλισης όλων των άλλων πιστωτών της Τράπεζας. Η εξόφληση του κεφαλαίου θα γίνει σε μία δόση, στο τέλος της διάρκειας των Ομολόγων.

Ο κυριότερος λόγος για τον οποίο προχωρά η Τράπεζα στην έκδοση των Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης είναι μεταξύ άλλων η ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της (Κεφάλαια Κατηγορίας 2) και κατ' επέκταση του συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAR).

Τα καθαρά έσοδα της έκδοσης των Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης υπήχθησαν στην κατηγορία των Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier II) της Τράπεζας, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014 και το άρθρο 92 του Κανονισμού 575/2013, με σκοπό την ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας.

Όροι

Χαρακτηριστικά ομολόγων	Εκδόσεως 2017	Εκδόσεως 2018	Εκδόσεως 2019	Εκδόσεως 2019	Εκδόσεως 2019	Εκδόσεως 2020	Εκδόσεως 2021
	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	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	Όροι	Όροι
Ημερομηνία έκδοσης	29/12/2017	15/6/2018	30/6/2019	31/10/2019	15/11/2019	31/12/2020	31/12/2021
Ημερομηνία λήξης	29/12/2024	15/6/2025	30/6/2026	31/10/2026	15/11/2026	31/12/2027	31/12/2028
Έτη	7	7	7	7	7	7	7
Ποσό	2.070.000	2.110.000	1.900.000	3.000.000	1.000.000	4.000.000	3.150.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Πλήθος Ομολογιών	207	211	190	300	100	400	315
Επιτόκιο	4,75%	4,75%	4,75%	5,30%	5,30%	4,00%	3,50%
Καταβολή τόκου	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες	Εξαμηνιαίως /365 ημέρες
Αναγνώριση στα Εποπτικά Κεφάλαια Κατηγορίας 2	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II	Tier II

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Απαιτήσεις	28.643,1	26.042,6	63.103,2	61.134,6
Υποχρεώσεις	5.886,7	6.757,9	6.257,6	7.109,7
Εγγυητικές επιστολές, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιποί λογαριασμοί τάξεως	1.522,4	1.230,3	1.525,9	1.233,8

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως 31.12.2021	Από 1.1 έως 31.12.2020	Από 1.1 έως 31.12.2021	Από 1.1 έως 31.12.2020
Έσοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα (Σύνολο)	1.604,2	1.444,8	4.088,4	4.778,0
Έξοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έξοδα (Σύνολο)	35,2	84,2	35,2	84,4

Οι αποζημιώσεις και οι αμοιβές των στελεχών και μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και του Ομίλου από 1 Ιανουαρίου έως και την 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν ως ακολούθως:

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Αποζημιώσεις Μελών ΔΣ - Παράσταση στο ΔΣ	26,6	28,1	26,6	28,1
Αμοιβές Μελών ΔΣ - ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (με Α.Π.Υ.)	357,2	421,4	281,2	267,8
Αμοιβές Δ/κων στελεχών Τράπεζας- μισθοδοσία	703,4	708,8	703,4	708,8
Ποσά σε χιλ.€	1.087,1	1.158,3	1.011,2	1.004,7

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 σύνηθες 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 26: ΕΝΟΠΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Επωνυμία θυγατρικής	Ποσοστό ψήφου Ομίλου	
	31.12.2021	31.12.2020
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	74,46%	74,46%
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	100,00%	100,00%
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	79,88%	79,88%
ΑΒΕΑ	71,69%	71,69%
Όμιλος PRIME ENERGY Α.Ε	100,00%	100,00%

Μέσα στο 2021 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν.4601/2019 των θυγατρικών (κατά 100%) εταιριών της «Prime Energy ΑΕ» («ΜΕΛΜΑΡ ΦΩΤΟΒΟΛΤΑΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑ ΜΟΝ/ΣΩΠΗ Ε.Π.Ε», «ΜΓΚ ΜΟΝ/ΣΩΠΗ ΑΕ», «SAL ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΕΞΙ ΜΟΝ/ΣΩΠΗ ΕΠΕ»). Επιπρόσθετα, ολοκληρώθηκε από την «Prime Energy ΑΕ» η απόκτηση του 100% των εταιρικών μεριδίων στις εταιρίες «ΚΡΗΤΙΚΟ ΒΙΟΑΕΡΙΟ ΔΥΟ ΜΟΝ/ΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε» και ΚΡΗΤΙΚΟ ΒΙΟΑΕΡΙΟ ΤΡΙΑ ΜΟΝ/ΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε».

Αναφέρεται ότι οι οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιριών συμπεριλαμβάνονται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και με την μέθοδο της καθαρής θέσης στον ατομικό ισολογισμό της Τράπεζας.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Ποσά σε €	Όμιλος	
	2021	2020
<u>Συμμετοχή μέσω "ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ."</u>		
Συμμετοχή στην "Βιομη/νια Επεξ/σιας Γάλακτος Α.Ε"	25,00%	25,00%
Συμμετοχή στην "Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε"	48,98%	48,98%

Κατά το 2021 δεν σημειώθηκαν σημαντικές μεταβολές στα ποσοστά των συμμετοχών του Ομίλου σε συγγενείς επιχειρήσεις.

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η κίνηση των συμμετοχών σε συγγενείς επιχειρήσεις για το 2021 και το 2020:

Ποσά σε €	Όμιλος	
	2021	2020
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	112.114	170.350
Προσθήκες	29.000	9.184
Αναλογία κερδών/ (ζημιών)	-	(67.420)
Λοιπές Μεταβολές	(93.580)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	47.534	112.114

Η αναλογία ζημιών ποσού €67 χιλ. για το 2020 προκύπτει από την αποτίμηση των συγγενών εταιρειών με το μέθοδο καθαρής θέσης όπως αυτή εφαρμόζεται από τον Όμιλο (σημ. 2.4.5.). Σημειώνεται ότι κατά το 2021 η συμμετοχή της θυγατρικής "ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε." στο "Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε" μεταφέρθηκε στο κονδύλι "Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων" του Ομίλου, δεδομένου ότι δεν ασκείται πλέον στο 2021 σημαντική επιρροή σύμφωνα με το Δ.Λ.Π 28 επιτρέποντας την μετάταξη της συμμετοχής από συγγενή σε επενδυτικό τίτλο. Η εν λόγω μεταφορά της αξίας που είχε η συμμετοχή στη συγκεκριμένη συγγενή το 2021 απεικονίζεται στο παραπάνω πίνακα στις "Λοιπές μεταβολές".

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Αμοιβές για υποχρεωτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων	89.804	86.056	49.600	45.880
Αμοιβές για λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης	10.540	9.920	-	-
Αμοιβές για μη ελεγκτικές υπηρεσίες	3.100	3.720	3.100	3.720
Σύνολο	103.444	99.696	52.700	49.600

Η ελεγκτική εταιρεία "ΥΗΥ ΑΞΩΝ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε." ήταν ο νόμιμος ανεξάρτητος ορκωτός ελεγκτής λογιστής για τις χρήσεις 2021 και 2020. Στον παραπάνω πίνακα απεικονίζονται οι συνολικές αμοιβές για τις ελεγκτικές και λοιπές επαγγελματικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν στον Όμιλο από τη νόμιμη ελεγκτική εταιρεία "ΥΗΥ ΑΞΩΝ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.".

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Τακτικό αποθεματικό	2.614.059	2.614.059	2.614.059	2.614.059
Φορολογημένα	549.071	549.071	549.071	549.071
Αποθεματικό καταστατικού	983.698	983.698	983.698	983.698
Αποθεματικό εγγραφής	137.755	137.755	137.755	137.755
Λοιπά αποθεματικά*	293.818	81.319	64.679	83.818
Σύνολο	4.578.402	4.365.903	4.349.263	4.368.402

* Όπως αναμορφώθηκε

Κατά το 2021 δεν σημειώθηκαν σημαντικές μεταβολές στα αποθεματικά της Τράπεζας, ενώ στα αποθεματικά του Ομίλου η αύξηση οφείλεται κατά κύριο λόγο από τον σχηματισμό αφορολογήτου αποθεματικού της θυγατρικής εταιρείας ΑΒΕΑ ποσού €233,05 χιλ. Επισημαίνεται ότι η αλλαγή λογιστικής πολιτικής του Ομίλου και της Τράπεζας σχετικά με την κατανομή των καθορισμένων παροχών προσωπικού σε περιόδους υπηρεσίας, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 επέφερε αναμόρφωση των “Λοιπών αποθεματικών” την 31.12.2020 και συγκεκριμένα μείωση των σχετικών αποθεματικών κατά ποσό €121,2 χιλ. και €90,5χιλ. αντίστοιχα (βλ. Σημείωση 8: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μισθώματα κτιρίων	285.740	164.038	197.786	189.638
Μισθώματα θυρίδων	15.305	11.870	15.305	11.870
Μισθώματα POS	101.565	101.354	101.565	101.354
Επιχορηγήσεις προγραμμάτων και αμοιβές προγραμμάτων ΕΣΠΑ	-	-	-	-
Λοιπά έσοδα	31.016	12.413	31.016	12.413
Αποτελέσματα από λοιπές μη τραπεζικές εργασίες	4.408.691	4.036.869	-	-
Σύνολο	4.842.317	4.326.544	345.673	315.275

Τα «Αποτελέσματα από λοιπές μη τραπεζικές εργασίες» του Ομίλου για τη χρήση 2021 συνολικού ποσού περίπου €4,4 εκ. (2020: €4 εκ.) περιλαμβάνουν κατά κύριο λόγο το μικτό κέρδος των ενοποιούμενων θυγατρικών εταιριών ΑΒΕΑ, ΒΙΟ.ΧΥΜ και PRIME ENERGY ποσού €2,6 εκ., €0,87 εκ. και €0,98 εκ. αντίστοιχα (2020: €2,1 εκ. , €0,87 εκ. και €1 εκ. αντίστοιχα).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Τρέχων Φόρος	(37.956)	(121.553)	-	(82.000)
Αναβαλλόμενος Φόρος έσοδο / (έξοδο)	(1.934.782)	326.378	(424.410)	(884.413)
Σύνολο	(1.972.739)	204.825	(424.410)	(966.413)

Ο αναβαλλόμενος και ο τρέχοντας φόρος στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος προκύπτει ως εξής :

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Διαφοράς Αποσβέσεων παγίων	(15.805)	(91.756)	(29.758)	(14.820)
Αποτελέσματος διαγραφής παγίων	-	-	-	-
Προβλέψεων Πιστωτικού κινδύνου και λοιπών απαιτήσεων	4.240.800	2.362.560	4.263.682	2.349.001
Αναστροφή προεξόφλησης εσόδων από τόκους χορηγήσεων	(3.310.653)	(2.504.014)	(3.310.653)	(2.504.014)
Αναβαλλόμενος Φόρος απορρόφησης θυγατρικής	-	(132.105)	-	(132.105)
Αποτέλεσμα πώλησης ακινήτων από πλειστηριασμούς	-	-	-	-
Αποτίμηση Επενδυτικών ακινήτων	(700.119)	154.118	(464.719)	(849.525)
Αποτίμηση Αποθεμάτων ακινήτων	(29.260)	(705)	-	(705)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	10.419	(9.125)	17.336	13.981
Μεταβολή Αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από αναπόσβεστη χρεωστική διαφορά του αρ.27 Ν 4172/13	(135.824)	(135.824)	(135.824)	(135.824)
Αποαναγνώριση DTA θυγατρικών	-	-	-	-
Αποτίμηση χρηματ/μικών μέσων σε εύλογη αξία	-	(62.011)	-	(62.011)
Αναλογία ζημιών / (κερδών) από Θυγατρικές εταιρίες	(603.868)	571.145	(603.868)	571.145
Αναλογία ζημιών / (κερδών) από Συγγενείς εταιρίες	-	-	-	-
Αποτίμηση επενδυτικών τίτλων	(1.212.401)	(27.575)	(172.841)	(25.240)
Μεταβολή Φορολογικού Συντελεστή	-	61.943	-	-
Επίδραση από την αναγνώριση δικαιωμάτων χρήσης (βάσει του IFRS 16)	4.061	(9.139)	3.209	(9.289)

Τρέχων Φόρος εισοδήματος	(37.956)	(121.553)	-	(82.000)
Αναγνώριση Φορολογικών Ζημιών	18.924	199.022	-	-
Λοιπές προσαρμογές από προσωρινές διαφορές	(201.056)	(50.156)	9.025	(85.008)
Φόρος Εισοδήματος	(1.972.739)	204.825	(424.410)	(966.413)

Σχετικά με τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου βλέπε Σημείωση 22β.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα

Τον Οκτώβριο του 2021, η Τράπεζα υπέγραψε Μνημόνιο Συν-αντίληψης και Συνεργασίας (MoU) με την Παγκρήτια Τράπεζα, με το οποίο οι δύο τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους να προχωρήσουν σε συνένωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων μέσω συγχώνευσης.

Πρόθεση των δύο Κρητικών Τραπεζών είναι η ισχυροποίηση της θέσης τους, μέσω ενός κοινού, μεγαλύτερης εμβέλειας σχήματος, έχοντας πάντα ως γνώμονα το συμφέρον των συνεταίρων/μετόχων, των πελατών και των εργαζομένων τους.

Για το σκοπό αυτό προχώρησαν στις εξής ενέργειες:

- Διενεργήθηκε η διαδικασία του οικονομικού, φορολογικού και νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence) από ανεξάρτητους οικονομικούς και νομικούς συμβούλους-ελεγκτές, όπως αυτοί είχαν ορισθεί εκατέρωθεν, η οποία ολοκληρώθηκε με επιτυχία τον Ιανουαρίου του 2022 και τα αποτελέσματα της οποίας παρουσιάστηκαν στις Διοικήσεις της κάθε Τράπεζας.
- Τον Μάιο του 2022 εγκρίθηκε από τις έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις των δύο τραπεζών Ιδιωτικό Συμφωνητικό στο οποίο περιγράφεται με σαφήνεια το πλαίσιο και οι όροι της επικείμενης συγχώνευσης. Με βάση το εν λόγω συμφωνητικό, προβλέπεται ότι θα διενεργηθούν συμπληρωματικοί οικονομικοί, φορολογικοί και νομικοί έλεγχοι εφόσον κριθεί αναγκαίο, τα Διοικητικά Συμβούλια των δυο τραπεζών εντός του Ιουλίου 2022 θα πρέπει να έχουν λάβει την απόφαση για την εκκίνηση της διαδικασίας της συγχώνευσης, καθώς επίσης να συκληθούν, το αργότερο μέχρι τέλος Οκτωβρίου 2022 εκατέρωθεν, Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις για την έγκριση της υποβολής σχετικού αιτήματος στην αρμόδια εποπτική αρχή.

Επισημαίνεται ότι, η σκοπούμενη συγχώνευση θα διενεργηθεί σύμφωνα με την ισχύουσα Εθνική και Ευρωπαϊκή Νομοθεσία και με βάση τους Ν. 4601/2019, άρ. 16, Ν.2515/1997, Ν. 1667/1986 και Ν. 4548/2018, τελεί υπό την προϋπόθεση της λήψης των απαιτούμενων με βάση τη ισχύουσα νομοθεσία εγκρίσεων τόσο από τα διοικητικά όργανα των δύο τραπεζών, της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων και διέπεται από όλες τις δέουσες, σε τέτοιες συναλλαγές, δηλώσεις και εγγυήσεις των δύο τραπεζών.

Τέλος, αναφέρεται ότι η επικείμενη συγχώνευση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του τελευταίου τριμήνου του 2022.

Χανιά, 6 Ιουνίου 2022

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.: ΑΟ803253

Α.Δ.Τ.: ΑΕ974538

Α.Δ.Τ.: ΑΑ490974

Α.Δ.Τ.: ΑΙ 473388

ΑΡ.ΜΗΤΡ.ΑΔ. ΟΕΕ 0030682

Α΄ ΤΑΞΗΣ