

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝΠΕ

Οικονομικές Καταστάσεις κατά ΔΠΧΠ
Για τις χρήσεις

1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2013
και
1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2014

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΔΗΛΩΣΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	3
ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 31.12.2013.....	4
ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 31.12.2014.....	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014.....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014	11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014.....	12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - Όμιλος για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014	10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ – ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014	13
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014	14
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	15
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	17
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	38
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	40
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5:ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ.....	65
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6:ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	65
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7:ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	65
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8:ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ.....	65
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9:ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	67
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10:ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	68
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11:ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ, ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	68
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12:ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	69
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13:ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	69
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14:ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	70
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15:ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	71
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16:ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ.....	73
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17:ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	73
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18:ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	74
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19:ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ.....	74
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20:ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ. ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ. ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	75
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21:ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	76
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22:ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	76
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23:ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ	77
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24:ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	78
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25:ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	78
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26:ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΑΠΟ ΤΑ ΕΛΠ ΣΤΑ ΔΓΧΑ.....	79
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27:ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	82
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28:ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ	82
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29:ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ.....	82
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30:ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	83

Δήλωση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

(σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ.2 του Ν.3556/2007)

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 Συν.ΠΕ», καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παρ. 3 και 4 του Ν.3556/2007 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 εκλαμβανόμενων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Χανιά, 07 Αυγούστου 2015

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Ταμίας του Δ.Σ.

Μιχαήλ Μαρακάκης
Α.Δ.Τ.: ΑΕ472448

Γεώργιος Ανδρουλάκης
Α.Δ.Τ.: ΑΕ974538

Γεώργιος Φαραντάκης
Α.Δ.Τ.: ΑΑ490974

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
Επί των Οικονομικών Καταστάσεων χρήσης 2013
(ως καταστάσεις ειδικού σκοπού βάσει του ΕΚ 809/2004)

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της «**Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συν.Πε.**»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της «**Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ.**» (εφεξής η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2013, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικού εισοδήματος, 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.

Οι οικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί από τη διοίκηση της Τράπεζας σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ.809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (εφεξής ο Κανονισμός 809/2004 Ε.Κ.) με σκοπό να συμπεριληφθούν στο ενημερωτικό Δελτίο για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από την (΄Β επαναληπτική) τακτική γενική συνέλευση των συνεταίρων της Τράπεζας της 19/07/2015.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, και τις ρυθμίσεις του Κανονισμού 809/2004 Ε.Κ, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχο μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους

σφάλματος των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των λογιστικών εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας και των θυγατρικών αυτής κατά την 31η Δεκεμβρίου 2013 και τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και σύμφωνα με τις ρυθμίσεις χρηματοοικονομικής αναφοράς του Κανονισμού 809/2004 Ε.Κ.

Έμφαση Θέματος

Επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.2 των οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στο ότι η Τράπεζα και ο Όμιλος μετά από την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) εμφανίζει δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας την 31.12.2013 κάτω από το ελάχιστο εποπτικό όριο, καθώς και στις τρέχουσες εξελίξεις στην Ελλάδα οι οποίες επηρεάζουν αρνητικά την ρευστότητα του τραπεζικού κλάδου. Τα μέτρα που έχει λάβει η Διοίκηση της Τράπεζας για την αποκατάσταση του δείκτη είναι η άμεση αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και η έκδοση ομολογιακού δανείου το οποίο θα τοποθετηθεί στην αγορά προς κάλυψη.

Το ανωτέρω γεγονός ωστόσο, υποδηλώνει την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας που μπορεί να εγείρει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της στο μέλλον. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Βάση Λογιστικής

Χωρίς να διαφοροποιούμε τη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2 των Οικονομικών Καταστάσεων όπου περιγράφεται η λογιστική βάση. Οι οικονομικές καταστάσεις είναι καταρτισμένες για να βοηθήσουν την Τράπεζα να εκπληρώσει τις απαιτήσεις σύνταξης του Ενημερωτικού της Δελτίου βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Κ και παρουσιάζονται ως συγκρίσιμη στήλη στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 που έχουν συνταχθεί βάσει ΔΠΧΑ Επομένως, δεν συμπεριλαμβάνουν συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012 στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, Κατάσταση Συνολικών Εσόδων, Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Κατάσταση Ταμειακών Ροών. Ως αποτέλεσμα, οι οικονομικές καταστάσεις μπορεί να μην είναι κατάλληλες για άλλο σκοπό.

Άλλο θέμα

Η Τράπεζα έχει καταρτίσει ξεχωριστή σειρά οικονομικών καταστάσεων γενικού σκοπού για το έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2013 σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών και τις διατάξεις των Άρθρων 42α έως και 43γ του Κ.Ν 2190/1920. Επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων χορηγήσαμε την από 06 Ιουνίου 2014 έκθεση ελέγχου με θέματα επιφύλαξης και θέμα έμφασης

Αθήνα, 10 Αυγούστου 2015

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.



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

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τα Μέλη της
«Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ.»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέξαμε τις συνημμένες εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της **«Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ.»** (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2014, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικού εισοδήματος, 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.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας και των θυγατρικών αυτής κατά την 31η Δεκεμβρίου 2014 και τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Έμφαση Θέματος

Επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.2 των οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στο ότι η Τράπεζα και ο Όμιλος μετά από την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) εμφανίζει δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας κάτω από το ελάχιστο εποπτικό όριο, καθώς και στις τρέχουσες εξελίξεις στην Ελλάδα οι οποίες επηρεάζουν αρνητικά την ρευστότητα του τραπεζικού κλάδου. Τα μέτρα που έχει λάβει η Διοίκηση της Τράπεζας για την αποκατάσταση του δείκτη είναι η άμεση αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και η έκδοση ομολογιακού δανείου το οποίο θα τοποθετηθεί στην αγορά προς κάλυψη.

Το ανωτέρω γεγονός ωστόσο, υποδηλώνει την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας που μπορεί να εγείρει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της στο μέλλον.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Άλλο θέμα

Η Τράπεζα έχει καταρτίσει και οικονομικές καταστάσεις γενικού σκοπού σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ. Ν. 2190/1920. Επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων χορηγήσαμε την από 10 Ιουνίου 2015 έκθεση ελέγχου με θέματα επιφύλαξης και θέμα έμφασης.

Αθήνα, 10.8.2015

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε



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

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31 Δεκεμβρίου 2014

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος			Τράπεζα		
		31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11	15.513.418	14.981.405	16.400.349	15.501.559	14.963.765	16.403.533
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	11	75.784.986	59.300.955	29.445.046	75.784.986	59.300.955	29.445.046
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	2.657.340	2.409.500	3.816.267	2.657.340	2.409.500	3.816.267
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4	324.454.970	313.230.187	348.045.576	348.298.106	330.313.266	359.895.402
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	23,24	-	-	-	18.344.511	17.224.511	15.677.788
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		845.179	521.179	4.353.169	-	-	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	13	2.750.379	11.040.864	3.422.351	2.610.666	10.890.450	3.290.395
Ενσώματα πάγια στοιχεία	15	32.055.005	18.939.196	15.507.665	14.640.108	14.802.675	15.466.585
Ακίνητα επενδύσεων		93.467	-	-	-	-	
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	14	827.034	1.043.169	1.087.066	923,466	1.013.276	1.079.895
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	16	22.552.297	22.351.772	4.126.889	21.706.079	21.481.039	3.967.519
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	17	43.160.771	43.592.278	38.861.016	16.191.249	15.681.937	15.232.837
Σύνολο ενεργητικού		520.694.846	487.410.506	465.065.394	516.658,071	488.081.374	464.275.266
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις σε κεντρικές τράπεζες		-	-	6.498.419	-	-	6.498.419
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπ/κά ιδρύματα	18	4.220.029	4.908.780	2.072.296	4.057.908	4.923.974	2.024.500
Υποχρεώσεις προς πελάτες	18	481.293.198	450.476.564	397.542.871	481.611.218	450.688.100	397.603.900
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19	12.418.026	9.718.793	10.943.660	5.790.235	7.742.992	10.537.740
Σύνολο παθητικού		497.931.253	465.104.137	417.057.247	491.459.360	463.355.066	416.664.560
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ							
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21	43.210.368	43.619.064	37.429.128	43.210.368	43.619.064	37.429.128
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	21	49.492.128	50.275.462	38.411.364	49.492.128	50.275.462	38.411.364
Λοιπά αποθεματικά	28	4.513.036	(2.236.076)	(2.236.073)	4.605.436	(2.236.076)	(2.236.073)
Αποτελέσματα εις νέον		(79.688.100)	(73.122.944)	(29.225.328)	(72,109,222)	(66.932.145)	(25.993.713)

Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας	17.527.432	18.535.207	44.379.092	25.198.710	24.726.308	47.610.706
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	5.236.161	3.771.162	3.629.056	-	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	22.763.593	22.306.369	48.008.148	25.198.710	24.726.308	47.610.706
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	520.694.846	487.410.506	465.065.394	516.658.071	488.081.374	464.275.266

Χανιά 7 Αυγούστου 2015

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Αποτελεσμάτων για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014

Ποσά σε €	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1.1. έως 31.12.2014	31.12.2013	Από 1.1. έως 31.12.2014	31.12.2013
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	5	31.256.222	33.772.613	32.809.539	34.863.275
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5	(17.119.613)	(25.000.204)	(17.428.657)	(25.227.026)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	14.136.609	8.772.409	15.380.883	9.636.249
Έσοδα προμηθειών	6	1.339.494	1.292.776	1.339.494	1.292.776
Έξοδα προμηθειών	6	(8.097)	(25.759)	(8.097)	(25.759)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	6	1.331.397	1.267.018	1.331.397	1.267.018
Καθαρά Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	29	865.333	347.473	90.895	264.077
Έσοδα από μερίσματα		60.288	32.344	60.288	32.344
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		357.459	(118.014)	357.459	(118.014)
Λειτουργικά έξοδα	9	(12.975.847)	(12.012.826)	(10.791.984)	(11.574.726)
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		3.775.239	(1.711.596)	6.428.937	(493.052)
Προβλέψεις πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	(4.393.952)	(56.718.939)	(4.393.952)	(56.718.939)
Ζημιές από απομείωση τίτλων	10	(424.067)	(1.087.521)	(424.067)	(1.087.521)
Λοιπές ζημιές από απομείωση αξίας	-	-	(2.762.000)	-	-
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων		(1.042.780)	(62.280.057)	1.610.918	(58.299.513)
Φόρος εισοδήματος	30	198.534	18.193.107	180.443	17.481.745
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου μετά φόρων		(844.246)	(44.086.950)	1.791.361	(40.817.769)
Αναλογούντα σε:					
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		(625.800)	(293.682)	-	-
Συνεταιίρους της Τράπεζας		(218.446)	(43.793.267)	1.791.361	(40.817.769)

Χανιά 7 Αυγούστου 2015

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014

Ποσά σε €	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1.1. έως		Από 1.1. έως	
		31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου		(844.246)	(44.086.950)	1.791.361	(40.817.769)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου, μετά από φόρους		-	(30.225)	-	(30.225)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου		(844.246)	(44.117.175)	1.791.361	(40.847.994)
Αναλογούντα σε:					
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		(625.800)	(293.682)	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας		(218.446)	43.823.493	1.791.361	(40.847.994)

Χανιά 7 Αυγούστου

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων - Όμιλος για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014

Αναλογούντα σε Συνεταίρους της Τράπεζας

Ποσά σε €	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέον	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2013	37.429.128	38.411.364	(2.236.073)	(29.225.328)	44.379.092	3.629.056	48.008.148
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(30.225)	(30.225)	-	(30.225)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου	-	-	-	(43.793.267)	(43.793.267)	(293.682)	(44.086.950)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(43.823.493)	(43.823.493)	(293.682)	(44.117.175)
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	6.189.936	11.864.098	-	-	18.054.034	-	18.054.034
Έξοδα αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου	-	-	-	(90.438)	(90.438)	-	(90.438)
Προσαρμογή δικαιωμάτων μη ελεγχουσών συμμετοχών	-	-	-	-	-	435.788	435.788
Λοιπές κινήσεις	-	-	(303)	16.315	16.012	-	16.012
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2013 και 1 Ιανουαρίου 2014	43.619.064	50.275.462	(2.236.376)	(73.122.944)	18.535.207	3.771.162	22.306.369
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	-	-	-	-
Κέρδη περιόδου	-	-	-	252.078	252.078	(625.800)	(373.722)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(218.446)	(218.446)	(625.800)	(844.246)
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(408.696)	(783.334)	-	-	(1.192.030)	-	(1.192.030)
Έξοδα αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου	-	-	-	(126.929)	(126.929)	-	(126.929)
Προσαρμογή δικαιωμάτων μη ελεγχουσών συμμετοχών	-	-	-	-	-	2.090.798	2.090.798
Ζημία απορρόφησης επιχείρησης υπό κοινό έλεγχο	-	-	-	572.075	572.075	-	572.075
Μεταφορές μεταξύ αποθεματικών	-	-	6.749.412	(6.749.412)	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	(42.445)	(42.445)	-	(42.445)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	43.210.368	49.492.128	4.513.036	(79.688.100)	17.527.432	5.236.161	22.763.593

Χανιά 7 Αυγούστου 2015

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων – Τράπεζα για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014

Ποσά σε €	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2013	37.429.128	38.411.364	(2.236.073)	(25.993.713)	47.610.706
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(30.225)	(30.225)
Κέρδη περιόδου	-	-	-	(40.817.769)	(40.817.769)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	(40.847.994)	(40.847.994)
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	6.189.936	11.864.098	-	-	18.054.034
Έξοδα αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου	-	-	-	(90.438)	(90.438)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2013 και 1 Ιανουαρίου 2014	43.619.064	50.275.462	(2.236.073)	(66.932.145)	24.726.309
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	-	-
Ζημίες περιόδου	-	-	-	1.791.361	1.791.361
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	1.791.361	1.791.361
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(408.696)	(783.334)	-	-	(1.192.030)
Έξοδα μείωσης κεφαλαίου, μετά από φόρους	-	-	-	(126.929)	(126.929)
Συγχώνευση με απορρόφηση θυγατρικών	-	-	6.841.508	(6.841.508)	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2014	43.210.368	49.492.128	4.605.436	(72.109.222)	25.198.710

Χανιά 7 Αυγούστου 2015

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Ταμειακών Ροών για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014 (844.246)	2013 (44.086.950)	2014 1.791.361	2013 (40.817.769)
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους				
Προσαρμογές για:				
Μη ταμειακά στοιχεία κατάστασης αποτελεσμάτων και λοιπές προσαρμογές:				
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, και άυλων περιουσιακών στοιχείων	2.184.848	1.437.644	1.393.147	1.411.181
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	5.543.952	52.667.575	4.393.952	52.150.575
Προβλέψεις για παροχές προσωπικού	63.319	146.785	50.039	108.615
Προβλέψεις για υποτίμηση επενδυτικών τίτλων	424.067	4.690.145	424.067	2.195.145
Αρνητική υπεραξία	(416.688)	(110.383)	-	-
Μεταβολές αναβαλλόμενου φόρου	(200.525)	(18.224.883)	(225.040)	(17.513.520)
Λοιπές μη ταμειακές λειτουργικές ροές	(126.129)	(906.225)	(126.129)	(120.664)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λειτουργικών απαιτήσεων:				
Υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	(318.830)	(799.740)	(318.830)	(799.740)
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(16.484.031)	(29.855.910)	(16.484.031)	(29.855.910)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(247.840)	1.406.767	(247.840)	1.406.767
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα ενεργητικού	-	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(15.618.734)	(21.903.551)	(22.378.792)	(27.136.803)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(130.278)	(3.020.728)	(509.313)	744.265
Καθαρή αύξηση / (μείωση) λειτουργικών υποχρεώσεων:				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(688.752)	(3.661.936)	(866.066)	(3.598.946)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	30.816.634	52.933.693	30.923.117	53.084.200
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.593.469	2.003.348	(2.002.796)	471.636.25
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	6.549.435	(7.284.347)	(4.183.953)	(8.270.966)
Ταμειακές ροές από την επενδυτική δραστηριότητα				
Απόκτηση θυγατρικών, εκτός ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων που αποκτήθηκαν	(324.000)	1.336.990	-	-
Συμμετοχή στην (αύξηση)/μείωση μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών εταιρειών	-	-	(1.120.000)	(1.546.723)
Απόκτηση ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(15.177.988)	(4.825.278)	(1.140.771)	(680.652)
Εισπράξεις από διάθεση ενσώματων παγίων στοιχείων και ακινήτων επενδύσεων	-	-	-	-
Απόκτηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	2.612.490	(9.377.870)	(61.085)	(9.795.200)
Εισπράξεις από πώληση και εξόφληση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	7.916.802	-	7.916.802	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(4.972.696)	(12.866.157)	5.594.946.1	(12.022.574,9)

Ταμειακές ροές από την χρηματοδοτική δραστηριότητα				
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	(1.192.030)	18.054.034	(1.192.030,0)	18.054.034,0
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου	(171.526)	(122.214)	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.363.556)	17.931.820	(1.192.030.0)	18.054.034
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	-	-	-	-
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	213.183	(2.218.683)	218.963.1	(2.239.507)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου	10.609.885	12.828.569	10.592.245	12.831.753
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	10.823.068	10.609.885	10.811.209	10.592.245

Χανιά 7 Αυγούστου 2015

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 μέχρι 83 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ 1.1.2013-31.12.2013 ΚΑΙ 1.1.2014-31.12.2014
ΌΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: Γενικές πληροφορίες

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 αδείας λειτουργίας ως πιστωτικού ιδρύματος 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 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 παγιώσει 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), χρηματοπιστωτικές 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 23 Μαρτίου 2015, ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων, είναι η εξής:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ.
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
- Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ, Γραμματέας
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας
- Πούλακας Ιάσων του Αντωνίου, Εκτελεστικό Μέλος
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ, Εκτελεστικό Μέλος
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου, Μη εκτελεστικό Μέλος

Οι οικονομικές καταστάσεις υπόκεινται στην έγκριση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων της Τράπεζας. Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 7 Αυγούστου 2015.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και οι ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2014 (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.»). Οι καταστάσεις αυτές είναι οι πρώτες οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α και εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α 1. Οι οικονομικές καταστάσεις συμμορφώνονται πλήρως με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως ισχύουν και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι παραπάνω οικονομικές καταστάσεις για τις δυο τελευταίες χρήσεις καταρτίστηκαν και παρουσιάστηκαν υπό μορφή συμβατή που θα υιοθετηθεί για τις επόμενες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που θα δημοσιεύσει η Τράπεζα και ο Όμιλος, λαμβανομένης υπόψη της λογιστικής νομοθεσίας, των λογιστικών προτύπων και των λογιστικών αρχών που εφαρμόζονται στις εν λόγω ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α. είναι η 1^η Ιανουαρίου 2013.

Τα ποσά απεικονίζονται στρογγυλοποιημένα σε Ευρώ (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά).

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και όλα τα συμβόλαια παραγωγών, 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 χρήση των διαθέσιμων πληροφοριών και η άσκηση εκτιμήσεων και παραδοχών στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων στις ακόλουθες περιοχές: προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και λοιπών απαιτήσεων, αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων μη διαπραγματεύσιμων σε ενεργή αγορά, περιλαμβανομένων παραγωγών μη διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά παραγωγών και κάποιων χρεωστικών τίτλων, απομείωση αξίας χαρτοφυλακίου επενδύσεων, έλεγχος απομείωσης της υπεραξίας και των άυλων περιουσιακών στοιχείων από επιχειρηματικές συνενώσεις, έλεγχος της δυνατότητας ανάκτησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, εκτίμηση των υποχρεώσεων από παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία, των ασφαλιστικών αποθεμάτων 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

Την 31 Δεκεμβρίου 2014, η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν ελάμβαναν χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ») ή από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας («ΕΛΑ»). Αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, με βάση τα λογιστικά πρότυπα που εφαρμόστηκαν από την Διοίκηση για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων (Κλαδικό Τραπεζικό Λογιστικό Σχέδιο) για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014, ήταν πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο.

Η αβεβαιότητα σχετικά με την επίτευξη συμφωνίας με τους θεσμούς οδήγησε σε σημαντικές εκροές καταθέσεων από τον Δεκέμβριο του 2014 και στο πρώτο εξάμηνο του 2015. Αποτέλεσμα της εκροής καταθέσεων από το σύνολο του τραπεζικού συστήματος της χώρας αλλά και από την Τράπεζα μας ήταν η προσφυγή στον ΕΛΑ για να καλυφθούν οι ιδιαίτερα αυξημένες ανάγκες ρευστότητας.

Σημαντική επιδείνωση στη ρευστότητα και στην αύξηση της αβεβαιότητας επήλθε με την επιβολή των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων (capital controls), τα οποία υφίστανται και σήμερα μετά τη λήξη της τραπεζικής αργίας. Οι περιορισμοί αυτοί βαίνουν σταδιακά μειούμενοι. Βέβαια, η πορεία της σταδιακής χαλάρωσης των περιορισμών θα συνεχιστεί υπό την

προϋπόθεση της επίτευξης, υπογραφής, ψήφισης από το Ελληνικό Κοινοβούλιο και εφαρμογής της νέας συμφωνίας με τους δανειστές.

Επιπλέον, η Τράπεζα και ο Όμιλος μετά από την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ») από 1/1/2015, εμφανίζουν δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας κάτω από το ελάχιστο εποπτικό όριο, γεγονός που επέβαλλε την ανάγκη λήψης μέτρων από την Διοίκηση της Τράπεζας.

Τα μέτρα που έχει λάβει η Διοίκηση της Τράπεζας για την αποκατάσταση του δείκτη είναι η άμεση αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και η έκδοση απλών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης τα οποία θα προσφερθούν προς κάλυψη το πρώτο με δημόσια προσφορά και το δεύτερο με ιδιωτική τοποθέτηση και δημόσια προσφορά. Τα μέτρα αυτά κρίνονται από τη Διοίκηση ως επιτακτικά και εκτιμάται ότι θα είναι επαρκή για την αποκατάσταση του δείκτη, υπό την προϋπόθεση ότι θα υλοποιηθούν με επιτυχία.

Σε αυτό το πλαίσιο και προεξοφλώντας την επιτυχημένη έκβαση των υπό υλοποίηση ενεργειών (α) της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου και (β) της έκδοσης απλών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης, η Διοίκηση της Τράπεζας έκρινε ως ορθή και κατάλληλη την επιλογή της σύνταξης των παρουσών οικονομικών καταστάσεων (κατά ΔΠΧΑ) με βάση της αρχή της συνεχιζόμενης λειτουργίας. Βέβαια, σε περίπτωση μη επιτυχούς έκβασης των υπό υλοποίηση ενεργειών η αρχή αυτή θα παραβιαζόταν και οι οικονομικές καταστάσεις θα συντάσσονταν με βάση την καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία.

2.3 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α.

2.3.1. Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που τέθηκαν σε ισχύ από τη 1 Ιανουαρίου 2014

Τον Μάιο του 2011, εκδόθηκε ένα «πακέτο» πέντε προτύπων το οποίο αποτελείται από το Δ.Π.Χ.Α. 10 "*Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις*", το Δ.Π.Χ.Α. 11 "*Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες*", Δ.Π.Χ.Α. 12 "*Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε Άλλες Επιχειρήσεις*", Δ.Λ.Π. 27 (όπως τροποποιήθηκε το 2011) "*Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις*" και το Δ.Λ.Π. 28 (όπως τροποποιήθηκε το 2011) "*Συμμετοχές σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες*". Μεταγενέστερα της έκδοσης αυτών των προτύπων, έγιναν τροποποιήσεις επί των Δ.Π.Χ.Α. 10, 11 και 12 προκειμένου να αποσαφηνίσουν βασικές μεταβατικές οδηγίες κατά την πρώτη εφαρμογή αυτών των προτύπων και να παράσχουν οδηγίες εφαρμογής προς τις εταιρείες επενδύσεων.

2.3.2. Εφαρμογή του ΔΛΠ 32 "Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση» (Τροποποιημένο)

Οι τροποποιήσεις αυτές παρέχουν διευκρινίσεις για την εφαρμογή των κανόνων συμψηφισμού. Δεν υπήρχε επίδραση από την υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.3.3. Εφαρμογή του ΔΛΠ 39 "Αντικατάσταση Παραγώγων και συνέχιση της λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνου" (Τροποποίηση)

Οι τροποποιήσεις αυτές μετριάζουν τις επιπτώσεις από την παύση της λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνου όταν ένα παράγωγο που έχει ταξινομηθεί ως μέσο αντιστάθμισης, αντικαθίσταται μέσω εκκαθαριστή και εφόσον πληρούνται βασικά κριτήρια. Η υιοθέτηση αυτής της τροποποίησης δεν είχε επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.3.4. Εφαρμογή του ΔΛΠ 36 (Τροποποιήσεις) "Γνωστοποιήσεις σχετικές με το ανακτήσιμο ποσό ενός μη χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου"

Οι τροποποιήσεις αυτές άρουν την απαίτηση να γνωστοποιείται η ανακτήσιμη αξία των περιουσιακών στοιχείων ή των μονάδων δημιουργίας ταμιακών ροών στα οποία ένα σημαντικό ποσό της υπεραξίας (ή άυλα περιουσιακά στοιχεία με απεριόριστη ωφέλιμη ζωή) έχει κατανεμηθεί σε περιόδους κατά τις οποίες δεν υπάρχει απομείωση ή έχει αναγνωριστεί αναστροφή αυτής, να διευκρινίσει τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις, και να εισάγει ρητή απαίτηση γνωστοποίησης του επιτοκίου προεξόφλησης που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό της απομείωσης (ή αναστροφής αυτής), όπου η ανακτήσιμη αξία (βασισόμενη στην εύλογη αξία μείον τα κόστη διάθεσης) προσδιορίζεται βάσει της παρούσας αξίας. Δεν υπήρχε επίδραση από την υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.3.5. Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. «Διερμηνεία 21 Εισφορές» (Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 21)

Η Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 21 αποσαφηνίζει ότι μία οικονομική οντότητα αναγνωρίζει μία υποχρέωση για εισφορά όχι νωρίτερα απ' όταν η δραστηριότητα που προκαλεί την πληρωμή, όπως προσδιορίζεται από τη σχετική νομοθεσία, λαμβάνει χώρα. Διευκρινίζει, επίσης, ότι η υποχρέωση εισφοράς αναγνωρίζεται σταδιακά μόνο εάν η δραστηριότητα που προκαλεί την καταβολή της εισφοράς πραγματοποιείται κατά τη διάρκεια μιας χρονικής περιόδου, σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία. Για μια εισφορά η οποία προκαλείται μετά την επίτευξη ενός ελάχιστου ορίου, η διερμηνεία διευκρινίζει ότι καμία υποχρέωση δεν αναγνωρίζεται πριν επιτευχθεί το καθορισμένο κατώτατο όριο. Δεν υπήρχε επίδραση από την υιοθέτηση της διερμηνείας αυτής στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.3.6. Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2014

Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2018 και μετά). Το Δ.Π.Χ.Α. 9 που εκδόθηκε τον Νοέμβριο του 2009 εισήγαγε νέες απαιτήσεις για την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 τροποποιήθηκε αρχικά τον Οκτώβριο του 2010 και συμπεριέλαβε απαιτήσεις για την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων καθώς και την αποαναγνώριση τους και μεταγενέστερα τον Νοέμβριο του 2013 όπου εισήγαγε το νέο γενικό πλαίσιο λογιστικής αντιστάθμισης. Τον Ιούλιο του 2014 εκδόθηκε αναθεωρημένη έκδοση κυρίως για να περιλάβει (α) τις διατάξεις για την απομείωση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και (β) περιορισμένες τροποποιήσεις των σχετικών διατάξεων που αφορούν στην ταξινόμηση και στην επιμέτρηση εισάγοντας μία νέα κατηγορία επιμέτρησης για ορισμένες απλές κατηγορίες χρεωστικών τίτλων, την «εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» (ΕΑΜΛΣΕ).

Δ.Π.Χ.Α. 15 (νέο πρότυπο) «Έσοδα από συμβάσεις με Πελάτες» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2017 και μετά, όπως εκδόθηκε από το IASB). Για τη λογιστική αντιμετώπιση των εσόδων που προέρχονται από συμβάσεις με πελάτες, το Δ.Π.Χ.Α. 15 εισάγει ένα μοναδικό συνολικό μοντέλο για τις επιχειρήσεις. Το Δ.Π.Χ.Α. 15, όταν τεθεί σε ισχύ, θα αντικαταστήσει το τρέχον λογιστικό πλαίσιο για την αναγνώριση των εσόδων, το οποίο περιλαμβάνει το Δ.Λ.Π. 18 *Έσοδα*, το Δ.Λ.Π. 11 *Συμβάσεις Κατασκευής* και τις σχετικές με αυτά διερμηνείες. Η βασική αρχή του Δ.Π.Χ.Α. 15 είναι ότι μία επιχείρηση πρέπει να αναγνωρίσει έσοδα στο βαθμό που αντικατοπτρίζουν το τίμημα το οποίο η επιχείρηση δικαιούται από τη μεταβίβαση των αγαθών και των υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, το Πρότυπο εισάγει μία προσέγγιση πέντε βημάτων για την αναγνώριση των εσόδων:

- Αναγνώριση των συμβάσεων με τους πελάτες
- Αναγνώριση των όρων εκτέλεσης των συμβάσεων
- Προσδιορισμός του τιμήματος της συναλλαγής
- Επιμερισμός του τιμήματος της συναλλαγής ανάλογα με τους όρους εκτέλεσης των συμβάσεων
- Αναγνώριση του εσόδου όταν η επιχείρηση εκπληρώνει τους όρους εκτέλεσης των συμβάσεων.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 15, μία επιχείρηση αναγνωρίζει έσοδο όταν (ή καθόσον) εκπληρώνονται οι όροι εκτέλεσης των συμβάσεων, π.χ. όταν ο «έλεγχος» των υποκείμενων, στους όρους εκτέλεσης, αγαθών ή υπηρεσιών μεταβιβάζεται στον πελάτη. Στο Δ.Π.Χ.Α. 15 έχουν περιληφθεί πολύ πιο επεξηγηματικές οδηγίες οι οποίες πραγματεύονται τον χειρισμό ιδιαίτερων περιπτώσεων. Επιπλέον, το Δ.Π.Χ.Α. 15 απαιτεί εκτενείς γνωστοποιήσεις.

Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτό το Πρότυπο και αξιολογεί την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 15 επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, καθώς και το χρόνο εφαρμογής του. Παρόλο που η εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 15 στο μέλλον μπορεί να έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά που αφορούν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας, δεν είναι πρακτικά εφικτό να διενεργηθεί μια αξιόπιστη εκτίμηση της επίδρασης του έως ότου ολοκληρωθεί μία λεπτομερής ανάλυση.

Δ.Π.Χ.Α. 11 (Τροποποιήσεις) Λογιστική αντιμετώπιση της απόκτησης δικαιωμάτων σε «Από κοινού ελεγχόμενες εργασίες» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016, όπως εκδόθηκε από το IASB). Οι τροποποιήσεις στο Δ.Π.Χ.Α. 11 παρέχουν οδηγίες για το πώς πρέπει να αντιμετωπιστεί λογιστικά η απόκτηση «Από κοινού ελεγχόμενων εργασιών» οι οποίες αποτελούν επιχείρηση όπως αυτή ορίζεται στο Δ.Π.Χ.Α. 3 "*Συνενώσεις Επιχειρήσεων*". Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αναφέρουν ότι οι σχετικές αρχές του Δ.Π.Χ.Α. 3 περί λογιστικής αντιμετώπισης των συνενώσεων επιχειρήσεων και άλλων προτύπων (π.χ. Δ.Λ.Π. 36 "*Απομείωση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων*") που αφορά στη διενέργεια ελέγχου απομείωσης μίας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών στην οποία έχει κατανεμηθεί η υπεραξία που προέκυψε κατά την απόκτηση «Από κοινού ελεγχόμενων εργασιών») θα πρέπει να

εφαρμοστούν. Οι ίδιες διατάξεις θα πρέπει να εφαρμοστούν και κατά τη σύσταση «Από κοινού ελεγχόμενων εργασιών» μόνο στην περίπτωση που ένα από τα μέλη που συμμετέχουν εισφέρει σε αυτή μία επιχείρηση. Το κοινοπρακτών μέλος θα πρέπει να γνωστοποιήσει και αυτό τη σχετική πληροφόρηση που απαιτείται από το «Δ.Π.Χ.Α. 3» και από άλλα πρότυπα σχετικά με τις συνενώσεις επιχειρήσεων.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν αναμένουν η συγκεκριμένη τροποποίηση να έχει σημαντική επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων.

- «**Ετήσιες Βελτιώσεις στα Δ.Π.Χ.Α. 2010-2012**» (σε ισχύ για χρήσεις με ημερομηνία έναρξης την 1 Ιουλίου 2014 και μετά), Επιφέρουν τροποποιήσεις στα ακόλουθα πρότυπα:

Δ.Π.Χ.Α. 2 “Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών” – Τροποποιεί τους ορισμούς «Περίοδος κατοχύρωσης» και «συνθήκη αγοράς» και προσθέτει ορισμούς για «όρο απόδοσης» και «όρος χρόνου υπηρεσίας» οι οποίοι προηγουμένως περιλαμβάνονταν στον ορισμό της «Περίοδος κατοχύρωσης».

Δ.Π.Χ.Α. 3 “Συνενώσεις Επιχειρήσεων” – Απαιτεί το ενδεχόμενο τίμημα το οποίο έχει ταξινομηθεί ως περιουσιακό στοιχείο ή ως υποχρέωση να επιμετράται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ανεξάρτητα από το εάν το ενδεχόμενο τίμημα είναι χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο εντός σκοπού του Δ.Π.Χ.Α. 9 ή του Δ.Λ.Π. 39 ή μη χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση. Μεταβολές στην εύλογη αξία θα πρέπει να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Δ.Π.Χ.Α. 8 “Λειτουργικοί Τομείς” – Απαιτεί γνωστοποίηση σχετικά με τις κρίσεις που κάνει η Διοίκηση όταν εφαρμόζει τα κριτήρια συγκέντρωσης στους λειτουργικούς τομείς δραστηριότητας, περιλαμβάνοντας μία συνοπτική περιγραφή των λειτουργικών τομέων δραστηριότητας και των οικονομικών δεικτών που χρησιμοποιήθηκαν προκειμένου να διαπιστωθεί ότι οι λειτουργικοί τομείς δραστηριότητας έχουν παρόμοια οικονομικά χαρακτηριστικά. Αποσαφηνίζει ότι οι συμφωνίες του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων των τομέων με τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης απαιτούνται μόνο εάν αυτά αναφέρονται τακτικά στον επικεφαλής του οργάνου για τη λήψη αποφάσεων.

Δ.Π.Χ.Α 13 “Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας” – Διευκρινίζει ότι με την έκδοση του Δ.Π.Χ.Α. 13 και την τροποποίηση των Δ.Π.Χ.Α. 9 και Δ.Λ.Π. 39 δεν αναιρείται η δυνατότητα της επιμέτρησης των βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε μη προεξοφλημένη βάση, εάν η επίδραση από την προεξόφληση δεν είναι σημαντική (τροποποιούν μόνο τη βάση για συμπεράσματα).

Δ.Λ.Π. 24 “Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών” – Διευκρινίζει ότι μία εταιρεία διαχείρισης η οποία παρέχει προσωπικό που ασκεί διοίκηση σε μία άλλη εταιρεία, είναι συνδεδεμένο μέρος με την εταιρεία που δέχεται τις υπηρεσίες. Ο Όμιλος και η τράπεζα δεν έχουν εφαρμόσει τις τροποποιήσεις αυτές, οι οποίες δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων.

- «**Ετήσιες Βελτιώσεις στα Δ.Π.Χ.Α. 2011-2013**» (σε ισχύ για χρήσεις με ημερομηνία έναρξης την 1 Ιουλίου 2014 και μετά), Επιφέρουν τροποποιήσεις στα ακόλουθα πρότυπα:

Δ.Π.Χ.Α. 3 “Συνενώσεις Επιχειρήσεων” – Διευκρινίζει ότι το Δ.Π.Χ.Α. 3 εξαιρεί από το πεδίο εφαρμογής του τη λογιστική αντιμετώπιση του σχηματισμού κοινοπραξίας στις οικονομικές καταστάσεις της κοινοπραξίας.

Δ.Π.Χ.Α. 13 “Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας” – Διευκρινίζει ότι ο σκοπός της εξαίρεσης του χαρτοφυλακίου στην παράγραφο 52 από την επιμέτρηση της εύλογης αξίας μίας ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων σε συμψηφισμένη βάση, περιλαμβάνει όλες τις συμβάσεις οι οποίες είναι εντός σκοπού και αντιμετωπίζονται λογιστικά σύμφωνα με τις διατάξεις των Δ.Λ.Π. 39 ή του Δ.Π.Χ.Α. 9, ακόμη και εάν αυτές οι συμβάσεις δεν πληρούν τον ορισμό του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση».

Δ.Λ.Π. 40 “Επενδύσεις σε Ακίνητα” – Αποσαφηνίζει την αλληλεξάρτηση του Δ.Π.Χ.Α 3 και του Δ.Λ.Π. 40 κατά την ταξινόμηση ενός ακινήτου ως επενδυτικό ακίνητο ή ως ιδιοχρησιμοποιούμενο. Συνεπώς, μία εταιρεία η οποία αποκτά επενδυτικό ακίνητο πρέπει να προσδιορίσει εάν (α) το ακίνητο πληροί τον ορισμό του επενδυτικού ακινήτου σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 40 και (β) η συναλλαγή πληροί τον ορισμό της συνένωσης επιχειρήσεων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 3.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν εφαρμόσει τις τροποποιήσεις αυτές, οι οποίες δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων.

Δ.Λ.Π. 27 “Ενοποιημένες και Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις (Τροποποιήσεις) Εφαρμογή της Μεθόδου της Καθαρής Θέσης στις Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις” (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016, όπως εκδόθηκε από το IASB). Η τροποποίηση επιτρέπει στις επιχειρήσεις να χρησιμοποιούν τη μέθοδο

της καθαρής θέσης προκειμένου να λογιστικοποιούν τις επενδύσεις τους σε θυγατρικές εταιρείες, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρείες στις ατομικές τους οικονομικές καταστάσεις.

- «**Ετήσιες Βελτιώσεις στα Δ.Π.Χ.Α. 2012-2014**» (σε ισχύ για χρήσεις με ημερομηνία έναρξης την 1 Ιουλίου 2016 και μετά), Επιφέρουν τροποποιήσεις στα ακόλουθα πρότυπα:

Δ.Π.Χ.Α. 5 “Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες” – Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι όταν ένα περιουσιακό στοιχείο (ή μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων προοριζόμενα προς πώληση) αναταξινομείται από την κατηγορία «προοριζόμενο προς πώληση» στην κατηγορία «προοριζόμενο προς διανομή» ή το αντίστροφο, το γεγονός αυτό δε συνιστά αλλαγή του πλάνου της πώλησης ή της διανομής και γι’ αυτό δεν πρέπει να αντιμετωπιστεί λογιστικά ως μεταβολή. Αυτό σημαίνει ότι το περιουσιακό στοιχείο ή η ομάδα των περιουσιακών στοιχείων που προορίζονται προς πώληση δεν θα πρέπει να αποκατασταθεί στις οικονομικές καταστάσεις, σαν να μην είχε ποτέ ταξινομηθεί ως «προοριζόμενο προς πώληση» ή ως «προοριζόμενο προς διανομή», απλά και μόνο επειδή άλλαξε ο τρόπος της διάθεσης. Η τροποποίηση επίσης αποκαθιστά μία παράλειψη στο πρότυπο διευκρινίζοντας ότι η οδηγία στην αλλαγή του πλάνου πώλησης θα πρέπει να εφαρμόζεται σε ένα περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση όταν παύουν να διακρατούνται προς διανομή αλλά δεν αναταξινομούνται ως «προοριζόμενα προς πώληση».

Δ.Π.Χ.Α. 7” Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις” – Υπάρχουν 2 τροποποιήσεις στο Δ.Π.Χ.Α. 7.

1. Εξυπηρέτηση συμβάσεων μετά την μεταβίβαση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Εάν μία επιχείρηση μεταβιβάζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο υπό όρους που επιτρέπουν στον μεταβιβάζοντα να αποαναγνωρίσει το περιουσιακό στοιχείο, το Δ.Π.Χ.Α. 7 απαιτεί να γνωστοποιούνται όλες οι μορφές συνεχιζόμενης ανάμειξης που μπορεί να έχει η μεταβιβάζουσα επί των μεταβιβασθέντων περιουσιακών στοιχείων. Το Δ.Π.Χ.Α. 7 παρέχει οδηγίες σχετικά με το τι εννοεί με τον όρο «συνεχιζόμενη ανάμειξη». Η τροποποίηση πρόσθεσε συγκεκριμένες οδηγίες προκειμένου να βοηθήσει τις διοικήσεις να προσδιορίσουν εάν οι όροι μιας σύμβασης για εξυπηρέτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τα οποία έχουν μεταβιβαστεί συνιστά «συνεχιζόμενη ανάμειξη». Η τροποποίηση παρέχει το δικαίωμα (αλλά όχι την υποχρέωση) αναδρομικής εφαρμογής.

2. Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις

Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η επιπρόσθετη γνωστοποίηση που απαιτείται από το Δ.Π.Χ.Α. 7 «Γνωστοποίηση – Συμφηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων» δεν απαιτείται ακριβώς για όλες τις ενδιάμεσες περιόδους, εκτός αν απαιτείται από το Δ.Λ.Π. 34. Η τροποποίηση έχει αναδρομική ισχύ.

Δ.Λ.Π. 19 “Παροχές σε Εργαζομένους” – Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι, όταν προσδιορίζεται το επιτόκιο για την προεξόφληση των καθορισμένων υποχρεώσεων μετά την έξοδο από την υπηρεσία, το νόμισμα είναι αυτό που έχει σημασία για τη μετατροπή της υποχρέωσης και όχι η χώρα από την οποία προέρχεται. Η εκτίμηση για το εάν υπάρχει ενεργός αγορά για υψηλής ποιότητας εταιρικά ομόλογα βασίζεται στα εταιρικά ομόλογα αυτού του νομίσματος και όχι στα εταιρικά ομόλογα μιας συγκεκριμένης χώρας. Ομοίως, όταν δεν υπάρχει ενεργός αγορά για υψηλής ποιότητας εταιρικά ομόλογα σε αυτό το νόμισμα, μπορούν να χρησιμοποιηθούν κρατικά ομόλογα του ίδιου νομίσματος. Η τροποποίηση έχει αναδρομική ισχύ αλλά περιορίζεται στην έναρξη της αρχικής περιόδου που παρουσιάζεται στις οικονομικές καταστάσεις.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν εφαρμόσει τις τροποποιήσεις αυτές, οι οποίες δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων.

Δεν υπάρχουν άλλα Δ.Π.Χ.Α. ή Διερμηνείες που δεν είναι σε ισχύ και αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.4 Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

2.4.1. Αρχές ενοποίησης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της, οι οποίες ελέγχονται από την Τράπεζα. Ο έλεγχος υφίσταται όταν και μόνο όταν, η Τράπεζα α) ασκεί εξουσία επί των θυγατρικών της β) διαθέτει τοποθετήσεις ή δικαιώματα με μεταβλητές αποδόσεις από τη συμμετοχή της στις θυγατρικές και γ) δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία της επί των θυγατρικών για να επηρεάσει το ύψος των αποδόσεών της. 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 υπάρχει ομοιομορφία με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου. Όλες οι διεταιρικές συναλλαγές, τα διεταιρικά υπόλοιπα και τα διεταιρικά έσοδα και έξοδα απαλείφονται 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 σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39 ή ως το κόστος κτήσης σε περίπτωση που με τα ισχύοντα πρότυπα θα αναγνωρισθεί ως συγγενής ή κοινοπραξία.

2.4.5. Δικαιώματα πώλησης μετοχών μη ελεγχουσών συμμετοχών

Σε ορισμένες περιπτώσεις ο Όμιλος συνάπτει συμφωνίες, είτε ως μέρος μίας εξαγοράς είτε ανεξάρτητα, με τις οποίες δεσμεύεται να αγοράσει τις μετοχές που κατέχονται από μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών ή οι μέτοχοι μη ελεγχουσών συμμετοχών δικαιούνται να πωλήσουν τις μετοχές τους στον Όμιλο.

Σε αυτές τις περιπτώσεις ο Όμιλος εφαρμόζει το Δ.Λ.Π. 32.23 που απαιτεί σε επίπεδο ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, τα δικαιώματα πώλησης να παρουσιάζονται ως υποχρέωση. Η αναγνώριση της υποχρέωσης έχει ως αποτέλεσμα τον υπολογισμό του δικαιώματος πώλησης σαν να έχει ήδη ασκηθεί. Κατά συνέπεια δεν αναγνωρίζονται μη ελέγχουσες συμμετοχές για σκοπούς παρουσίασης αναφορικά με μετοχές που υπόκεινται σε δικαιώματα πώλησης ή δεσμεύσεις. Η υποχρέωση επιμετράται στην εύλογη αξία, με τη χρήση μεθόδων αποτίμησης βάσει των καλύτερων δυνατών εκτιμήσεων που βρίσκονται στη διάθεση της διοίκησης. Μεταγενέστερες μεταβολές στην αποτίμηση των δικαιωμάτων πώλησης καταχωρούνται ως μεταβολές της υποχρέωσης και ως κέρδος ή ζημία στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.6. 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 οποιοσδήποτε 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.

2.4.7. Κοινοπραξίες

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 οποιοσδήποτε 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 οποιοσδήποτε 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).

2.4.8. 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 μείον προβλέψεις απομείωσης.

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

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ελέγχουν σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, εάν υπάρχει ένδειξη ότι μία επένδυση σε θυγατρική, συγγενή ή κοινοπραξία έχει υποστεί απομείωση. Εάν υπάρχει τέτοια ένδειξη, ο Όμιλος εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης. Όταν η λογιστική αξία μίας 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 ευλόγων 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 (βλ. Σημείωση 2.30.2), 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 Διακοπήσεις 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 περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, σε επόμενες περιόδους αναφοράς επαναμετράται σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39 ή το Δ.Λ.Π. 37 και το αποτέλεσμα της αποτίμησης (κέρδος ή ζημία) 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

Τα στοιχεία που περιέχουν οι οικονομικές καταστάσεις των εταιρειών του Ομίλου καταχωρούνται στο νόμισμα εκείνο που αποδίδει καλύτερα την οικονομική πραγματικότητα των υποκείμενων γεγονότων και συνθηκών που αφορούν την κάθε εταιρεία («λειτουργικό νόμισμα»). Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου παρουσιάζονται σε Ευρώ (€), που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας.

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία διενέργειας της εκάστοτε συναλλαγής. Τα συναλλαγματικά κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από την εκκαθάριση αυτών των συναλλαγών και από τη μετατροπή των νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από ξένο νόμισμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα, εκτός εάν αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα ως κέρδη ή ζημίες από αποτελεσματική αντιστάθμιση ταμειακών ροών ή καθαρής επένδυσης. Οι συναλλαγματικές διαφορές από τη μετατροπή των χρεωστικών τίτλων και άλλων νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες καταχωρούνται στο λογαριασμό «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου». Οι συναλλαγματικές διαφορές από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους και καταχωρούνται είτε στην κατάσταση αποτελεσμάτων (π.χ. μετοχές του εμπορικού χαρτοφυλακίου) είτε στα λοιπά συνολικά έσοδα (π.χ. μετοχές του χαρτοφυλακίου επενδύσεων). Μη νομισματικά στοιχεία που καταχωρούνται στο ιστορικό κόστος σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται χρησιμοποιώντας την συναλλαγματική ισοτιμία την ημερομηνία της συναλλαγής.

Κατά την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των οικονομικών μονάδων της αλλοδαπής μετατρέπονται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα μετατρέπονται με βάση τις μέσες συναλλαγματικές ισοτιμίες της περιόδου. Οι προκύπτουσες διαφορές από τη χρήση των συναλλαγματικών ισοτιμιών κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και των μέσων ισοτιμιών της περιόδου καθώς και από την επανεκτίμηση των εκ μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων της οικονομικής οντότητας με την ισοτιμία της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, καταχωρούνται στα Λοιπά συνολικά έσοδα στο λογαριασμό «συναλλαγματικές διαφορές».

Στην περίπτωση που ένα νομισματικό στοιχείο, αποτελεί μέρος της καθαρής επένδυσης της Τράπεζας στο εξωτερικό και είναι σε νόμισμα διαφορετικό από το λειτουργικό νόμισμα του Ομίλου ή της οντότητας στο εξωτερικό, οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις και των δύο εταιρειών, αναγνωρίζονται κατά την ενοποίηση στα Λοιπά συνολικά έσοδα. Κατά την πώληση μιας τέτοιας οικονομικής οντότητας εξωτερικού, οι εν λόγω συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στα αποτελέσματα ως μέρος του κέρδους ή της ζημίας από την πώληση.

Η τυχόν υπεραξία και οι αναπροσαρμογές σε εύλογες αξίες που προκύπτουν κατά την εξαγορά μιας οικονομικής οντότητας εξωτερικού αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως όλα τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της οντότητας εξωτερικού και μετατρέπονται με τη συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

2.7 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Η κατηγορία αυτή έχει δύο υποκατηγορίες:

- Εμπορικό χαρτοφυλάκιο και
- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που έχουν προσδιοριστεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

2.7.1. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει χρεόγραφα που αποκτώνται είτε για τη δημιουργία κέρδους από τη βραχυπρόθεσμη μεταβολή στην τιμή ή το περιθώριο του διαπραγματευτή ή είναι χρεόγραφα που ανήκουν σε ένα χαρτοφυλάκιο χρεογράφων για τα οποία υπάρχει ιστορικό βραχυπρόθεσμης δημιουργίας κέρδους. Τα παράγωγα ανήκουν επίσης στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο εκτός εάν έχουν χαρακτηριστεί ως και είναι αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης.

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο μπορεί να περιλαμβάνει χρεόγραφα που υπόκεινται σε συμφωνία πώλησης και επαναγοράς.

2.7.2. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις προσδιορισμένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κατά την αρχική αναγνώριση ο Όμιλος προσδιορίζει οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, ως χρηματοοικονομικό μέσο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία του μέσω των αποτελεσμάτων όταν:

α) Απαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση («λογιστική ασυμμετρία») που θα προέκυπτε εάν τα σχετιζόμενα παράγωγα χρηματοπιστωτικά προϊόντα αντιμετωπίζονταν λογιστικά ως εμπορικό χαρτοφυλάκιο και τα υποκείμενα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, όπως είναι δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.

β) Μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων ή και των δύο τυγχάνει διαχείρισης και η απόδοσή της αξιολογείται σε βάση εύλογης αξίας, σύμφωνα με την τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση σχετικά με την ομάδα παρέχεται εσωτερικά σε αυτό το επίπεδο στη διοίκηση του Ομίλου, για παράδειγμα στο Δ.Σ. και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

γ) Τα χρηματοοικονομικά μέσα περιέχουν ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα, η ύπαρξη των οποίων τροποποιεί ουσιαστικά τις ταμειακές ροές και για το λόγο αυτό θα έπρεπε να απεικονίζονται σε διακεκριμένη βάση εάν δεν είχαν ταξινομηθεί σε αυτή την κατηγορία.

Ο προσδιορισμός κάποιου χρηματοοικονομικού στοιχείου ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων είναι αμετάκλητος.

2.7.3. Επιμέτρηση

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (εμπορικό χαρτοφυλάκιο και προσδιορισμένα) αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

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 στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα «Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα)» όταν έχει κατοχυρωθεί το δικαίωμα είσπραξης των μερισμάτων και αυτή είναι η ημερομηνία έγκρισης των μερισμάτων από τη Γενική Συνέλευση.

Το ποσό της μεταβολής στην περίοδο και σωρευτικά, στις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και δανείων και απαιτήσεων το οποίο αποδίδεται σε αλλαγές στον πιστωτικό τους κίνδυνο υπολογίζεται ως το ποσό αλλαγής της εύλογης αξίας το οποίο δεν αποδίδεται σε αλλαγές στις συνθήκες αγοράς που προκαλούν αύξηση του κινδύνου αγοράς.

2.8 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων αρχικά αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία (συμπεριλαμβανομένων των δαπανών συναλλαγής) και περιλαμβάνει τίτλους που ταξινομούνται ως διαθέσιμοι προς πώληση, διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη, ή δάνεια και απαιτήσεις βάσει των χαρακτηριστικών των τίτλων και της πρόθεσης της διοίκησης του Ομίλου κατά την ημερομηνία αγοράς των τίτλων. Οι αγορές και πωλήσεις των τίτλων αυτών καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις κατά την ημερομηνία συναλλαγής, η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Όλες οι υπόλοιπες αγορές ή πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων οι οποίες δεν εντάσσονται στις πρακτικές της αγοράς, καταχωρούνται, μέχρι την ημερομηνία διακανονισμού τους, ως προθεσμιακές συναλλαγές παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων.

Οι διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι καταχωρούνται μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση όπου η εύλογη αξία των συγκεκριμένων τίτλων δε δύναται να προσδιοριστεί κατά τρόπο αξιόπιστο και αντικειμενικό, τότε οι τίτλοι αυτοί απεικονίζονται στην αξία κτήσης τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας των διαθέσιμων προς πώληση τίτλων καταχωρούνται στα Λοιπά συνολικά έσοδα, μετά την αφαίρεση του φόρου που τους αναλογεί (όπου απαιτείται), έως ότου οι συγκεκριμένοι τίτλοι πωληθούν, εισπραχθούν ή διατεθούν με οποιοδήποτε άλλο τρόπο ή έως ότου διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση της αξίας τους.

Οι διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι είναι δυνατόν να πωληθούν προκειμένου να καλυφθούν ανάγκες ρευστότητας ή να αντιμετωπισθούν μεταβολές στα επιτόκια, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και στις τιμές χρεογράφων. Στη περίπτωση όπου ένας διαθέσιμος προς πώληση τίτλος πωλείται ή υφίσταται απομείωση της αξίας του, τα σωρευμένα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες, που περιλαμβάνονται στα Λοιπά συνολικά έσοδα, μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στη κατάσταση αποτελεσμάτων στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου». Τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν κατά τη πώληση των διαθέσιμων προς πώληση τίτλων προσδιορίζονται με τη μέθοδο του κυλιόμενου μέσου σταθμικού κόστους.

Οι διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη επενδυτικοί τίτλοι περιλαμβάνουν τίτλους που δεν είναι παράγωγα, διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, με καθορισμένες ή προσδιοριστέες πληρωμές και έχουν καθορισμένη λήξη, και για τους οποίους υπάρχει, από τη διοίκηση του Ομίλου, πρόθεση και ικανότητα διαρκούς κατοχής τους μέχρι την ημερομηνία λήξης τους.

Οι επενδυτικοί τίτλοι που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως **δάνεια και απαιτήσεις** περιλαμβάνουν τίτλους που δεν είναι παράγωγα, έχουν καθορισμένες ή προσδιοριστέες πληρωμές και δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές.

Οι επενδυτικοί τίτλοι που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη ή δάνεια και απαιτήσεις καταχωρούνται στην αποσβεσμένη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, μετά την αφαίρεση οποιασδήποτε απομείωσης της αξίας τους. Επιπλέον, ο υπολογισμός της αποσβεσμένης αξίας περιλαμβάνει οποιαδήποτε

υπέρ (premium) ή υπό (discount) το άρτιο διαφορά προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης, πλέον των εξόδων συναλλαγής, προμηθειών και μονάδων βάσης (μ.β.) πληρωθέντων ή εισπραχθέντων.

Απομείωση: Ο Όμιλος εκτιμά σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη ότι ένας επενδυτικός τίτλος ή ομάδα αυτών έχει υποστεί απομείωση της αξίας του.

Ειδικά για επενδυτικούς μετοχικούς τίτλους που έχουν χαρακτηριστεί ως διαθέσιμοι προς πώληση, η σημαντική ή παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας ενός χρεογράφου χαμηλότερα της αξίας κτήσης χρησιμοποιείται ως κριτήριο αξιολόγησης αν τα στοιχεία αυτά έχουν απομειωθεί.

Αν υπάρχουν κάποιες αντικειμενικές αποδείξεις απομείωσης για τα διαθέσιμα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία, η σωρευμένη ζημία (που επιμετράται ως η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης και της τρέχουσας εύλογης αξίας, μειούμενη από τυχόν πρόβλεψη απομείωσης στο στοιχείο αυτό, η οποία είχε αναγνωρισθεί στο παρελθόν στα αποτελέσματα) μεταφέρεται από τα λοιπά συνολικά έσοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Πρόβλεψη απομείωσης καταχωρημένη στα αποτελέσματα που αφορά σε μετοχικούς τίτλους δεν αντिलογίζεται στα αποτελέσματα. Αν σε μια μεταγενέστερη περίοδο, η εύλογη αξία ενός διαθέσιμου προς πώληση χρεωστικού τίτλου αυξηθεί, και η αύξηση μπορεί αντικειμενικά να συσχετισθεί με ένα γεγονός που συνέβη μετά την καταχώρηση στα αποτελέσματα της πρόβλεψης απομείωσης, η πρόβλεψη απομείωσης αντिलογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Για τους τίτλους του επενδυτικού χαρτοφυλακίου στις κατηγορίες διακρατούμενα στη λήξη και δάνεια και απαιτήσεις, τα οποία αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος, το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης της αξίας τους, υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας τους και της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Τα έσοδα από μερισμάτα αναγνωρίζονται όταν έχει κατοχυρωθεί το δικαίωμα είσπραξης των μερισμάτων. Αυτή είναι η ημερομηνία κατοχύρωσης των μερισμάτων, τα οποία απεικονίζονται ξεχωριστά στον λογαριασμό «Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)»

2.9 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, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Επίπεδο 1: Χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργή αγορά πανομοιότυπων χρηματοοικονομικών μέσων. Στο Επίπεδο 1 περιλαμβάνονται χρεόγραφα, μετοχές και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά. 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 και επιπλέον χαρακτηρίζεται από χαμηλά περιθώρια κέρδους.

Επίπεδο 2: 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 μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα (για παράδειγμα τιμές που προκύπτουν από παρατηρήσιμα δεδομένα) για σχεδόν το σύνολο της διάρκειας του μέσου. Στο Επίπεδο 2 περιλαμβάνονται χρεόγραφα με τιμές σε μη ενεργές αγορές, καθώς και χρεόγραφα χωρίς τιμή από κάποια αγορά και παράγωγα των οποίων οι αξίες υπολογίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, με δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή μπορούν να υπολογιστούν ή να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία από την αγορά. Αυτή η κατηγορία γενικά περιλαμβάνει κρατικά και εταιρικά ομόλογα με τιμές σε αγορές που δεν είναι ενεργές και κάποια παράγωγα.

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Εάν η αποτίμηση ενός στοιχείου χρησιμοποιεί παρατηρήσιμα δεδομένα που απαιτούν σημαντικές προσαρμογές βασισμένες σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το μέσο κατατάσσεται στο Επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, καθώς και μέσα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση.

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.

2.10 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών περιλαμβάνουν δάνεια χορηγηθέντα από τον Όμιλο απευθείας στο δανειολήπτη και απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις και προεξόφληση απαιτήσεων.

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών χορηγηθέντα με σκοπό την πώλησή τους (εάν υφίστανται) καταχωρούνται ως περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή ως διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα.

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία εκταμίευσης των κεφαλαίων προς τους δανειολήπτες. Η αρχική καταχώρηση γίνεται στην εύλογη αξία που γενικά είναι το καθαρό ποσό της αρχικής εκταμίευσης και περιλαμβάνει τα πρόσθετα έξοδα που αφορούν άμεσα στην έκδοση του δανείου και αμοιβές ή προμήθειες (διοργάνωσης ή διαχείρισης) που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου του δανείου. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός εάν έχουν «προσδιοριστεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» (βλ. Σημείωση 2.7.2).

2.11 Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και διαγραφές

Ο Όμιλος εξετάζει κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι ένα δάνειο (ή ομάδα δανείων) έχει υποστεί απομείωση.

Ένα δάνειο (ή μία ομάδα δανείων) έχει υποστεί απομείωση και αναγνωρίζονται προβλέψεις απομείωσης εάν και μόνο εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ως αποτέλεσμα ενός ή περισσοτέρων γεγονότων που έχουν συμβεί μετά την αρχική αναγνώριση του δανείου («ζημιογόνο γεγονός») και το ζημιογόνο γεγονός (ή γεγονότα) επηρεάζει τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές του δανείου (ή της ομάδας δανείων) και η επίδραση μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Πρόβλεψη για απομείωση της αξίας μιας απαίτησης σχηματίζεται όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι ο Όμιλος δεν πρόκειται να εισπράξει το σύνολο των εισπρακτέων ποσών σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της σύμβασης.

Αντικειμενικές αποδείξεις ότι μία απαίτηση έχει υποστεί απομείωση αξίας περιλαμβάνουν παρατηρήσιμες πληροφορίες που περιέχονται στη γνώση του Ομίλου σχετικά με τα ακόλουθα ζημιογόνα γεγονότα:

- α) σημαντική οικονομική δυσχέρεια του εκδότη ή του υπόχρεου,
- β) αθέτηση όρων συμβολαίου, όπως στάση ή πλημμέλεια στις καταβολές τόκου ή κεφαλαίου,
- γ) παροχή έκπτωσης από τον Όμιλο προς τον οφειλέτη, για λόγους οικονομικούς ή νομικούς που αφορούν την οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη, την οποία ο Όμιλος δε θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση,
- δ) η αύξηση του ενδεχομένου ότι ο οφειλέτης θα πτωχεύσει ή θα προβεί σε άλλη οικονομική αναδιοργάνωση,
- ε) η εξαφάνιση μιας ενεργούς αγοράς για αυτό το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο λόγω οικονομικών δυσχερειών ή
- στ) παρατηρήσιμα στοιχεία που υποδεικνύουν την ύπαρξη μετρήσιμης μείωσης των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών από ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από την αρχική αναγνώριση των στοιχείων αυτών, αν και η μείωση δεν μπορεί ακόμα να εξατομικευθεί σε σχέση με τα μεμονωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που συνθέτουν την ομάδα, στα οποία περιλαμβάνονται:
 - (i) δυσμενείς μεταβολές στην κατάσταση πληρωμών των οφειλετών της ομάδας (ήτοι αυξημένος αριθμός καθυστερημένων πληρωμών) ή
 - (ii) εθνικές ή τοπικές οικονομικές συνθήκες που συσχετίζονται με τις αθετήσεις επί των περιουσιακών στοιχείων της ομάδας.

Σε περιπτώσεις ύπαρξης βάσιμων ενδείξεων απομείωσης της αξίας των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που καταχωρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, το ποσό της ζημίας υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών (εξαιρουμένων μελλοντικών ζημιών που δεν έχουν πραγματοποιηθεί) προεξοφλημένες με α) το αρχικό πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης, εφόσον η απαίτηση είναι σταθερού επιτοκίου, ή β) το τρέχον πραγματικό επιτόκιο, για απαιτήσεις κυμαινόμενου επιτοκίου.

Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων ταμειακών ροών απαίτησης με εξασφάλιση λαμβάνει υπόψη τις πιθανές ταμειακές ροές από την απόκτηση και πώληση της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από την πιθανότητα πλειστηριασμού.

Για σκοπούς διενέργειας εκτίμησης της απομείωσης, σε συλλογικό επίπεδο, οι απαιτήσεις κατηγοριοποιούνται με βάση ομοειδή χαρακτηριστικά του πιστωτικού κινδύνου. Τα δάνεια σε επιχειρήσεις ομαδοποιούνται βάσει των ημερών καθυστέρησης, του τύπου του δανείου, του τομέα δραστηριότητας της επιχείρησης και του μεγέθους αυτής, του τύπου των εξασφαλίσεων και λοιπών σχετικών χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου. Στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια ομαδοποιούνται αντίστοιχα βάσει των ημερών καθυστέρησης και του τύπου του δανείου. Τα παραπάνω χαρακτηριστικά λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών σε κοινές ομάδες απαιτήσεων με την έννοια ότι είναι ενδεικτικά της δυνατότητας των πιστούχων να αποπληρώσουν τις οφειλές τους, και συνεκτιμώμενα με τα ιστορικά δεδομένα απομείωσης της αξίας απαιτήσεων των ομάδων με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου αποτελούν τη βάση για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας τους. Τα ιστορικά δεδομένα απομείωσης της αξίας απαιτήσεων αναπροσαρμόζονται με τα τρέχοντα δεδομένα, προκειμένου να απεικονίσουν τις παρούσες συνθήκες οι οποίες δεν υφίσταντο και δεν είχαν επηρεάσει τα ιστορικά δεδομένα όπως αυτά διαμορφώθηκαν και να εξαλείψουν τυχόν ιστορικές επιδράσεις που δεν παρατηρούνται στην παρούσα περίοδο.

Ο Όμιλος εξετάζει τακτικά τη μεθοδολογία και τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών, ώστε να μην υπάρχει σημαντική διαφορά μεταξύ των εκτιμώμενων και των πραγματικών ζημιών.

Αναφορικά με τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε χώρες με αυξημένο κίνδυνο εξυπηρέτησης του εξωτερικού δανεισμού τους, ο Όμιλος διενεργεί εκτίμηση των οικονομικών και πολιτικών συνθηκών και όπου κρίνεται απαραίτητο διενεργεί πρόσθετη πρόβλεψη σε επίπεδο χώρας.

Αν, σε μια μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης μειωθεί και η μείωση μπορεί αντικειμενικά να συσχετισθεί με ένα γεγονός που συνέβη μετά την αναγνώριση της απομείωσης (όπως η βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας ενός οφειλέτη), η προγενέστερα καταχωρημένη πρόβλεψη απομείωσης αντιλογίζεται αναμορφώνοντας το ποσό της πρόβλεψης. Το αντιλογισθέν ποσό καταχωρείται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «πρόβλεψη απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών».

Όταν μία απαίτηση καταστεί μη-εισπράξιμη ή διακανονισθεί, τότε δύναται να διαγραφεί έναντι του ποσού της σχηματισθείσας πρόβλεψης για τη συγκεκριμένη απαίτηση εφόσον αυτό αναγνωρίζεται από την εκάστοτε φορολογική νομοθεσία. Μεταγενέστερα της διαγραφής της, οποιεσδήποτε εισπράξεις καταχωρούνται σε πίστωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών».

2.12 Συμφηφισμός

Η απεικόνιση στις οικονομικές καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμφηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμφηφισμό 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 συμφηφισμό.

2.13 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους που αφορούν όλα τα έντοκα χρηματοπιστωτικά μέσα καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έσοδα από τόκους αφορούν τόκους από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, τοκομερίδια τίτλων σταθερής απόδοσης που περιλαμβάνονται τόσο στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων όσο και στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών καθώς και δεδουλευμένα έσοδα/έξοδα από κρατικά και άλλα χρεόγραφα.

Αμοιβές και άμεσα έξοδα που αφορούν στην έκδοση δανείου ή στην αγορά χρεογράφων, χρηματοδότηση ή τροποποίηση και σε δεσμεύσεις για δάνεια αναγνωρίζονται σταδιακά στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια του στοιχείου με τη χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα παρόμοιων τέτοιων στοιχείων έχει υποστεί απομείωση, τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για να προεξοφληθούν οι μελλοντικές ταμειακές ροές για τον σκοπό της επιμέτρησης της ζημίας απομείωσης.

2.14 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.

2.15 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 πραγματοποίησής τους.

Η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματος παγίου στοιχείου αρχίζει με την έναρξη χρησιμοποίησής του και διακόπτεται μόνο με την πώληση ή μεταβίβαση του ενσώματος παγίου στοιχείου. Κατά συνέπεια, η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματος 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:

Γήπεδα	Δεν αποσβένονται
Κτήρια	Έως 50 έτη
Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων	Κατά την υπολειπόμενη διάρκεια της μίσθωσης, μη υπερβαίνουσα ωστόσο τα 12 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Έως 12 έτη
Μεταφορικά μέσα	Έως 10 έτη
Ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	Έως 5 έτη

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 ενσώματος παγίου στοιχείου. Όταν η λογιστική αξία ενός ενσώματος 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 ζημιές από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων προσδιορίζονται βάσει της λογιστικής αξίας τους και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων προ φόρων.

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς καταχωρούνται στο λογαριασμό 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 ο Όμιλος 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 αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία μείον τα εκτιμώμενα έξοδα πώλησης.

Πριν την απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου, τυχόν απομειώσεις καταχωρούνται στις προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου.

Τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς και ζημιές ή κέρδη μέχρι το ποσό των προηγούμενων απομειώσεων από επανεκτίμηση της αξίας τους περιλαμβάνονται στα «Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

2.16 Ακίνητα επενδύσεων

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν γήπεδα και κτήρια που είναι ιδιόκτητα (ή έχουν περιέλθει στη κατοχή του Ομίλου στα πλαίσια μίας σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης), 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.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισής τους, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία δε διαφέρει σημαντικά από την ωφέλιμη ζωή αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «ενσώματα πάγια στοιχεία». Οι επενδύσεις σε ακίνητα εξετάζονται τουλάχιστον ετησίως από εξωτερικούς κυρίως εκτιμητές, προκειμένου να διαπιστωθεί εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας τους.

2.17 Υπεραξία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία

2.17.1. 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.

2.17.2. 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 αναγνωριστεί 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.

2.17.3. Απομείωση

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.

2.18 Μισθώσεις

Η αξιολόγηση του εάν μια σύμβαση είναι ή εμπεριέχει μίσθωση βασίζεται πάντοτε στην ουσία της εν λόγω σύμβασης. Κατά την αξιολόγηση θα πρέπει να εξετασθεί κατά πόσον: α) η εκπλήρωση μιας σύμβασης εξαρτάται από τη χρήση ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή στοιχείων και β) η σύμβαση εκχωρεί δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου.

2.18.1. Ο Όμιλος ως μισθωτής

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Οι συμβάσεις μίσθωσης ενσώματων παγίων στοιχείων από της οποίες προκύπτει ότι ο Όμιλος διατηρεί όλους της κινδύνους και οφέλη που απορρέουν από την κυριότητα των ενσώματων παγίων στοιχείων, καταχωρούνται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία σύναψης της σύμβασης, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων ενσώματων παγίων στοιχείων ή της παρούσας αξίας των ελάχιστα καταβαλλόμενων μισθωμάτων. Κάθε ένα από τα μισθώματα που καταβάλλεται, επιμερίζεται μεταξύ του ποσού που αφορά την αποπληρωμή του κεφαλαίου και του ποσού που αφορά την αποπληρωμή των εξόδων χρηματοδότησης, με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνεται της σταθερός συντελεστής αποπληρωμής του ανεξόφλητου υπολοίπου της χρηματοδότησης. Το ποσό που αφορά το ανεξόφλητο κεφάλαιο των υποχρεώσεων από μίσθωση ενσώματων παγίων στοιχείων, καταχωρείται στο λογαριασμό «λοιπά στοιχεία παθητικού». Το ποσό που αφορά την αποπληρωμή των εξόδων χρηματοδότησης, μεταφέρεται σταδιακά στη κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης, υπόκεινται σε απόσβεση. Η απόσβεση των συγκεκριμένων ενσώματων παγίων στοιχείων γίνεται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της ή της διάρκειας της μίσθωσης.

Λειτουργικές μισθώσεις: Οι συμβάσεις μίσθωσης ενσώματων παγίων στοιχείων από της οποίες προκύπτει ότι ο εκμισθωτής διατηρεί ένα σημαντικό μέρος από της κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα ενσώματα πάγια στοιχεία, καταχωρούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Το σύνολο των καταβαλλόμενων μισθωμάτων (στα οποία δεν περιλαμβάνεται η αξία τυχόν κινήτρων που παρέχονται από τον εκμισθωτή) μεταφέρεται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Στην περίπτωση όπου μια σύμβαση λειτουργικής μίσθωσης διακοπεί πριν από την ημερομηνία λήξης της, το ποσό που καταβάλλεται στον εκμισθωτή με τη μορφή αποζημίωσης, αναγνωρίζεται ως έξοδο κατά την περίοδο στην οποία διακόπτεται η σύμβαση.

2.19 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για τους σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «ταμείο», «μη δεσμευμένα χρηματικά διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες», «απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και τα υψηλής ρευστότητας χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διάρκειας μικρότερης των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους όπως, «έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα», «χαρτοφυλάκιο επενδύσεων» και «εμπορικό χαρτοφυλάκιο», των οποίων ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας τους είναι ασήμαντος και τα οποία χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο για την εξυπηρέτηση των βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων του.

2.20 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.

2.21 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.

2.21.1. 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/(απαιτήσης) 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, την επίδραση της μεταβολής της οροφής των περιουσιακών στοιχείων (αν υφίσταται) και της αναμενόμενης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων (εξαιρουμένου του επιτοκίου)), να αναγνωρίζονται άμεσα στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα, χωρίς να επιτρέπεται μεταγενέστερα η μεταφορά της στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

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».

2.22. 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 εξαιρέσης 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 αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων χρεογράφων και παραγώγων, από τα ασφαλιστικά αποθέματα και τις προβλέψεις για παροχές για έξοδο από την υπηρεσία, από τη ζημιά λόγω του Private Sector Initiative ("PSI") και πάγια περιουσιακά στοιχεία. 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 και αντισταθμίσεις ταμειακών ροών, 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.

2.23 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

Έξοδα εκδόσεως συνεταιριστικού κεφαλαίου: Τα έξοδα που πραγματοποιούνται για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αφαιρούνται απευθείας από την καθαρή θέση.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

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 2014.

Οι πιο σημαντικές περιπτώσεις όπου ο Όμιλος διενεργεί εκτιμήσεις και παραδοχές, κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών είναι οι ακόλουθες:

Προβλέψεις για ζημίες από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η Διοίκηση της Τράπεζας υποχρεούται να εξασκεί την κρίση της προκειμένου για την υιοθέτηση υποθέσεων και εκτιμήσεων κατά τον υπολογισμό προβλέψεων για δάνεια και απαιτήσεις, τόσο για τα δάνεια που αξιολογούνται σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση.

Ο Όμιλος επαναξιολογεί σε τακτική βάση την μεθοδολογία και τις υποθέσεις που χρησιμοποιούνται προκειμένου να μειώνει τυχόν διαφορές μεταξύ εκτιμώμενων και πραγματοποιηθεισών ζημιών.

Οι μέθοδοι εκτίμησης που χρησιμοποιούνται από τη Διοίκηση της Τράπεζας περιλαμβάνουν τη χρήση στατιστικών αναλύσεων ιστορικών δεδομένων, οι οποίες συμπληρώνονται με σημαντική άσκηση κρίσης, έτσι ώστε να αξιολογείται κατά πόσον οι τρέχουσες οικονομικές και πιστωτικές συνθήκες είναι τέτοιες ώστε το πραγματικό επίπεδο των πραγματοποιηθέντων ζημιών είναι πιθανόν να είναι μεγαλύτερο ή μικρότερο από την ιστορική εμπειρία.

Όταν αλλαγές στις οικονομικές, κανονιστικές ή συμπεριφορικές συνθήκες οδηγούν στο να μην αντικατοπτρίζονται πλήρως στα στατιστικά μοντέλα οι πιο πρόσφατες τάσεις στους παράγοντες κινδύνου του χαρτοφυλακίου, λαμβάνονται υπόψη αυτοί οι παράγοντες κινδύνου προσαρμόζοντας τις προβλέψεις που προέρχονται αποκλειστικά από την ιστορική εμπειρία ζημιών.

Οι παράγοντες κινδύνου περιλαμβάνουν αλλαγές στο μακροοικονομικό περιβάλλον και τις οικονομικές συνθήκες, όπως η εθνική τάση στην εγχώρια αγορά κατοικιών, τα ποσοστά ανεργίας, οι πολιτικές συνθήκες, οι αλλαγές στους νόμους και τους κανονισμούς και άλλες επιρροές στα μοτίβα πληρωμών των πιστούχων.

Κατά τη διάρκεια του 2014, η Διοίκηση της Τράπεζας αναθεώρησε τις εκτιμήσεις της όσον αφορά τις ζημίες στα χαρτοφυλάκια δανείων κατά την ημερομηνία αναφοράς με επανεξέταση των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται τόσο στα συλλογικά όσο και ατομικά μοντέλα αξιολόγησης απομείωσης.

Οι κύριοι λόγοι που οδήγησαν την Διοίκηση στην αναθεώρηση των εκτιμήσεων σχετικά με ορισμένες παραδοχές στην μεθοδολογία που εφαρμόζεται αφορούν στα κάτωθι:

- Την **αυξημένη πολιτική αβεβαιότητα** στην Ελλάδα από το Νοέμβριο και ιδιαίτερα το Δεκέμβριο του 2014, ενόψει της ανακοίνωσης των εθνικών εκλογών.
- Τις **χειρότερες από το αναμενόμενο τάσεις στην οικονομία της Ελλάδας**.

Εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων

Στην περίπτωση που τα χρηματοοικονομικά μέσα δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές ή οι τιμές τους δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με τη χρήση διαφόρων μεθόδων αποτίμησης. Αυτές περιλαμβάνουν μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών, καθώς και άλλα μοντέλα που βασίζονται κυρίως σε προσδιορίσιμες κατ' αντικειμενικό τρόπο παραμέτρους (observable input parameters) και σε μικρότερο βαθμό σε μη προσδιορίσιμες κατ' αντικειμενικό τρόπο παραμέτρους (non-observable input parameters).

Τα μοντέλα αποτίμησης χρησιμοποιούνται κυρίως για την αποτίμηση παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (OTC) και κάποιων ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά. Τα μοντέλα αυτά λαμβάνουν υπόψη την επίδραση του πιστωτικού κινδύνου, εάν αυτή είναι σημαντική.

Απομείωση αξίας χαρτοφυλακίου επενδύσεων

Ο Όμιλος εφαρμόζει το Δ.Λ.Π. 39 για τον προσδιορισμό χρεογράφων του χαρτοφυλακίου επενδύσεων που έχουν υποστεί απομείωση. Ο προσδιορισμός αυτός απαιτεί την εφαρμογή κρίσης σε σημαντικό βαθμό.

Ειδικά για τις επενδύσεις σε μετοχές, ο Όμιλος αξιολογεί, μεταξύ άλλων παραγόντων, εάν έχει επέλθει σημαντική ή παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας της επένδυσης και η οποία υπολείπεται της λογιστικής της αξίας. Ο προσδιορισμός αυτός προϋποθέτει κρίση για τη διενέργεια της οποίας η διοίκηση του Ομίλου εξετάζει, ανάμεσα σε άλλους παράγοντες, το μέγεθος και τη διάρκεια των μη πραγματοποιημένων ζημιών, τη διακύμανση της τιμής της μετοχής στην αγορά, την οικονομική κατάσταση και τη βραχυπρόθεσμη προοπτική της επιχείρησης στην οποία γίνεται η επένδυση, λαμβάνοντας επίσης υπόψη παράγοντες όπως η απόδοση του κλάδου, στον οποίο δραστηριοποιείται που αυτή ανήκει.

Για επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, ο Όμιλος αξιολογεί εάν ο εκδότης αναμένεται να καταβάλει τις πληρωμές όταν αυτές καθίστανται απαιτητές. Η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη την χρηματοοικονομική κατάσταση και προοπτικές του εκδότη.

Φόροι εισοδήματος

Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος. Η εκτίμηση της συνολικής πρόβλεψης φόρου εισοδήματος προϋποθέτει την άσκηση υποκειμενικής κρίσης.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που αφορούν φορολογικές ζημίες και εκπεστές προσωρινές διαφορές αναγνωρίζονται στην έκταση που πιθανολογείται ότι στο μέλλον θα υπάρξουν φορολογητέα κέρδη επαρκή να καλύψουν τις φορολογικές ζημίες 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.

Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί των φορολογικών ζημιών και επί των εκπεστών προσωρινών διαφορών που δε θεωρείται ανακτήσιμο θα μπορούσε να αναγνωριστεί στο άμεσο μέλλον εάν οι εκτιμήσεις για τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη βελτιωθούν κατά την περίοδο που ισχύει το δικαίωμα χρήσης των φορολογικών ζημιών και των εκπεστών προσωρινών διαφορών. Τα φορολογητέα κέρδη υπολογίζονται σύμφωνα με την ελληνική φορολογική νομοθεσία και συνεπώς δε μπορεί να θεωρηθεί ισοδύναμο του αποτελέσματος που προσδιορίζεται βάσει των λογιστικών κανόνων.

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: Διαχείριση κινδύνων

Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

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, η οποία 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 περιβάλλοντος ελέγχου.

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 αναλαμβανόμενων 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.

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 αξιολόγηση της επάρκειας των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου, που αναλαμβάνει η Τράπεζα καθώς και την περιοδική επικύρωσή τους,
- 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 κινδύνου αντισυμβαλλόμενου και λειτουργικού κινδύνου, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, και
- Την αξιολόγηση της επάρκειας των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης των παραπάνω κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων στελεχώνεται εκτός από τον επικεφαλής και από δύο ακόμα υπαλλήλους.

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.

Εσωτερικός έλεγχος

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

Διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων

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.

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 δικλίδες ασφαλείας της Τράπεζας για τις διαδικασίες που σχετίζονται με πιστωτικούς κινδύνους περιλαμβάνουν:

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

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 της SYSTEMIC S.A. 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, κ.λπ.

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 SA, 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.

Πολιτική προβλέψεων και απομείωσης

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει πολιτική διενέργειας προβλέψεων και διαγραφών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Η πολιτική αυτή καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διαδικασία αξιολόγησης. Το σύνολο των ανοιγμάτων κατηγοριοποιείται σε ανοίγματα που εξετάζονται σε ατομική βάση και ανοίγματα που εξετάζονται σε συλλογική βάση.

Εξασφαλίσεις και άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου

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 στα κείμενα των πιστωτικών πολιτικών των χαρτοφυλακίων. Αναλυτικότερα, στις πιστωτικές πολιτικές αναφέρονται διακριτά όλες οι αποδεκτές για εποπτικούς σκοπούς 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.
- Εκχωρήσεις απαιτήσεων (γεγεννημένων και μη)
- Εταιρικές ή προσωπικές ενοχικές 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 διαρκή υπολογισμό της αξίας της

Αποτίμηση εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας, η ύπαρξη και η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται στενά. Η συχνότητα των εκτιμήσεων των ακινήτων καθορίζονται από τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια και συνήθως δεν υπερβαίνουν διάστημα ενός έτους για υπέγγυα ακίνητα επιχειρηματικών ανοιγμάτων. 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 (όμοια με το χειρισμό που υποδεικνύεται εποπτικά),
- Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, και συγκεκριμένα ενέχυρα επί καταθέσεων, μετοχών εισηγμένων σε κύριο δείκτη οργανωμένης αγοράς, χρυσού,
- Λοιπές εξασφαλίσεις, και συγκεκριμένα ναυτικές υποθήκες,
- Αξία εγγυήσεων και συγκεκριμένα την αξία εξασφαλίσεων που αφορά την εγγύηση του πρώην ΤΕΜΠΕ.

Το σύνολο των εξασφαλίσεων του Ομίλου είναι μικρότερο από το σύνολο εξασφαλίσεων της Τράπεζας λόγω της ύπαρξης εξασφαλίσεων από θυγατρικές εταιρείες που απαλείφονται σε επίπεδο Ομίλου

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 :

Ποσά σε '000 €

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Όμιλος

	31.12.2014					31.12.2013				
	Αξία Εξασφαλίσεων					Αξία Εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική	93.562	2.900	0	96.462	150	73.796	3.664	0	77.460	241
Επιχειρηματική Τραπεζική	284.059	6.881	10.610	301.550	1.513	244.702	8.523	12.110	265.335	1.513
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	377.621	9.781	10.610	398.012	1.663	318.498	12.187	12.110	342.795	1.754

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Τράπεζα

	31.12.2014					31.12.2013				
	Αξία Εξασφαλίσεων					Αξία Εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική	93.562	2.900	0	96.462	150	73.796	3.664	0	77.460	241
Επιχειρηματική Τραπεζική	308.282	6.881	10.610	325.773	1.513	259.929	8.523	12.110	280.562	1.513
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	401.844	9.781	10.610	422.235	1.663	333.725	12.187	12.110	358.022	1.754

Το σύνολο των εξασφαλίσεων του Ομίλου είναι μικρότερο από το σύνολο εξασφαλίσεων της Τράπεζας λόγω της ύπαρξης εξασφαλίσεων από θυγατρικές εταιρείες που απαλείφονται σε επίπεδο Ομίλου.

Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης των Στεγαστικών δανείων

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Μικρότερο από 50%	4.636	4.745	4.636	4.745
50%-70%	4.301	3.880	4.301	3.880
71%-80%	2.645	2.431	2.645	2.431
81%-90%	1.402	1.106	1.402	1.106
91%-100%	818	720	818	720
101%-120%	1.139	1.473	1.139	1.473
121%-150%	145	647	145	647
Μεγαλύτερο από 150%	965	3.016	965	3.016
Σύνολο	16.052	18.017	16.052	18.017
Μέσος όρος του Δείκτη	70%	89%	70%	89%

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

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

Ποσά σε '000 €

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – Όμιλος

	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα		Πρόβλεψη απομείωσης		Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	Ποσό μετά από προβλέψεις	Αξία εξασφαλίσεων	
	Μη ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	Ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Σύνολο πριν από προβλέψεις	Ατομική αξιολόγηση				Συλλογική αξιολόγηση
Λιανική Τραπεζική	35.458	7.907	21.773	45.199	110.337	(8.911)	(30.149)	(39.061)	71.276	95.820
Στεγαστικά δάνεια	5.916	2.573	1.015	6.547	16.052	(361)	(3.834)	(4.196)	11.856	21.224
Καταναλωτικά δάνεια	5.538	660	579	5.528	12.305	(217)	(4.272)	(4.489)	7.816	7.163
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	495	495	0	(446)	(446)	50	0
Λοιπά δάνεια	24.003	4.674	20.180	32.628	81.485	(8.333)	(21.597)	(29.930)	51.555	67.433
Επιχειρηματική Τραπεζική	126.352	27.110	146.816	21.818	322.097	(54.558)	(15.035)	(69.593)	252.504	302.192
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.069	0	5.266	0	9.334	(2.012)	0	(2.012)	7.323	672
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	122.283	27.110	141.551	21.818	312.762	(52.546)	(15.035)	(67.581)	245.181	301.520
Δημόσιος τομέας	714	0	0	0	714	0	(39)	(39)	675	0
Ελλάδα	714	0	0	0	714	0	(39)	(39)	675	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	162.523	35.017	168.590	67.017	433.147	(63.469)	(45.223)	(108.692)	324.455	398.012

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – Όμιλος

	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα		Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	Πρόβλεψη απομείωσης		Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	Ποσό μετά από προβλέψεις	Αξία εξασφαλίσεων
	Μη ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα 31 Δεκεμβρίου 2013	Ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση			
Λιανική Τραπεζική	40.809	13.845	19.293	36.133	110.081	(8.713)	(29.708)	(38.421)	71.660	76.845
Στεγαστικά δάνεια	7.291	3.435	1.737	5.554	18.017	(906)	(3.852)	(4.758)	13.259	20.757
Καταναλωτικά δάνεια	6.016	1.356	545	4.357	12.274	(296)	(3.876)	(4.172)	8.102	6.161
Πιστωτικές κάρτες	0	500	0	0	500	0	(500)	(500)	0	0
Λοιπά δάνεια	27.502	8.554	17.011	26.223	79.290	(7.511)	(21.480)	(28.991)	50.299	49.927
Επιχειρηματική Τραπεζική	118.357	24.866	149.189	14.530	306.941	(53.261)	(12.583)	(65.844)	241.097	265.951
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.000	0	0	0	4.000	0	0	0	4.000	0
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	114.356	24.866	149.189	14.530	302.941	(53.261)	(12.583)	(65.844)	237.097	265.951
Δημόσιος τομέας	505	0	0	0	505	0	(32)	(32)	473	0
Ελλάδα	505	0	0	0	505	0	(32)	(32)	473	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	159.671	38.711	168.483	50.663	417.528	(61.975)	(42.323)	(104.298)	313.230	342.795

Πιστωτική ποιότητα μη ληξιπρόθεσμων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Η Τράπεζα παρακολουθεί ενεργά την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου της. Οι μέρες καθυστέρησης είναι ο πιο σημαντικός δείκτης ποιότητας. Οι δείκτες που θεωρούνται ως πιο σημαντικοί για τις χορηγήσεις προς επιχειρήσεις είναι ο αριθμός των ημερών σε καθυστέρηση και η πιστοληπτική διαβάθμιση. Η κλίμακα διαβάθμισης για την Επιχειρηματική Τραπεζική και τα δάνεια σε επιχειρήσεις αντιστοιχεί σε συγκεκριμένη πιθανότητα αθέτησης.

Ποσά σε '000 €

Πιστωτική ποιότητα μη ληξιπρόθεσμων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2014	Υψηλής διαβάθμισης	Ικανοποιητικής διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	15.321	7.131	13.006	35.458	34.909
Στεγαστικά δάνεια	4.845	915	156	5.916	7.971
Καταναλωτικά δάνεια	975	662	3.900	5.538	4.082
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	9.501	5.553	8.949	24.003	22.856
Επιχειρηματική Τραπεζική	37.315	42.685	46.352	126.352	139.460
Μεγάλες επιχειρήσεις	183	991	2.894	4.069	672
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	37.132	41.693	43.458	122.283	138.788
Δημόσιος τομέας	697	17	0	714	0
Ελλάδα	697	17	0	714	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	53.332	49.833	59.358	162.523	174.369

Πιστωτική ποιότητα μη ληξιπρόθεσμων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2013	Υψηλής διαβάθμισης	Ικανοποιητικής διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	13.951	7.132	19.726	40.809	34.168
Στεγαστικά δάνεια	5.245	984	1.062	7.291	8.635
Καταναλωτικά δάνεια	1.092	500	4.423	6.015	4.115
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	7.614	5.648	14.241	27.503	21.418
Επιχειρηματική Τραπεζική	17.176	10.127	91.053	118.357	119.970
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.574	0	2.426	4.000	292
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	15.602	10.127	88.627	114.356	119.678
Δημόσιος τομέας	505	0	0	505	0
Ελλάδα	505	0	0	505	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	31.632	17.259	110.779	159.671	154.138

Ενηλικίωση ληξιπρόθεσμων μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2014	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστι κά δάνεια	Καταναλ ωτικά δάνεια	Πιστωτι κές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρή σεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
1-30 μέρες	1.408	245	0	1.024	0	4.695	0	0	7.373
31-60 μέρες	428	184	0	1.021	0	2.261	0	0	3.895
61-90 μέρες	482	230	0	1.982	0	6.601	0	0	9.295
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Πάνω από 180 μέρες	254	0	0	647	0	13.554	0	0	14.455
Σύνολο	2.573	660	0	4.674	0	27.110	0	0	35.017
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	3.406	408	0	4.902	0	42.591	0	0	51.308

Ενηλικίωση ληξιπρόθεσμων μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2013	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστι κά δάνεια	Καταναλ ωτικά δάνεια	Πιστωτι κές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρή σεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
1-30 μέρες	1.457	734	0	2.148	0	4.106	0	0	8.445
31-60 μέρες	982	229	0	1.732	0	1.049	0	0	3.992
61-90 μέρες	843	393	0	4.122	0	7.802	0	0	13.161
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	89	0	0	89
Πάνω από 180 μέρες	152	0	500	552	0	11.820	0	0	13.025
Σύνολο	3.435	1.356	500	8.554	0	24.866	0	0	38.711
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	3.965	1.122	0	5.929	0	37.258	0	0	48.275

Απομειωμένα δάνεια

Ως απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ορίζονται τα εξής:

- Δάνεια με ατομική αξιολόγηση για τα οποία έχει προκύψει ζημιιά απομείωσης από την αξιολόγηση.
- Δάνεια με συλλογική αξιολόγηση τα οποία εμφανίζουν καθυστέρηση που υπερβαίνει τις 90 ημέρες και για τα οποία έχει προκύψει ζημιιά απομείωσης.

Μεταφορά των δανείων στην κατηγορία των μη απομειωμένων

Τα απομειωμένα δάνεια μπορούν να χαρακτηριστούν ως μη απομειωμένα αν μετά την αναγνώριση ζημιιάς απομείωσης εμφανιστούν αντικειμενικές ενδείξεις από τις οποίες να προκύπτει πλήρης αποπληρωμή του δανείου.

Στους πίνακες που ακολουθούν γίνεται ανάλυση των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών.

Ποσά σε '000€

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά προβλέψεων - Όμιλος

	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστι κά δάνεια	Καταναλ ωτικά δάνεια	Πιστωτι κές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρή σεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
31 Δεκεμβρίου 2014									
Ενήμερα	394	361	0	8.393	3.254	66.359	0	0	78.761
1-30 μέρες	83	0	0	0	0	92	0	0	175
31-60 μέρες	0	2	0	26	0	121	0	0	150
61-90 μέρες	0	0	0	525	0	645	0	0	1.170
91-180 μέρες	760	587	0	3.890	0	12.004	0	0	17.242
Πάνω από 180 μέρες	2.434	995	50	11.686	0	18.298	0	0	33.462
Σύνολο	3.671	1.945	50	24.520	3.254	97.518	0	0	130.960
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	9.847	2.673	0	39.675	0	120.141	0	0	172.335

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά προβλέψεων - Όμιλος

	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστι κά δάνεια	Καταναλ ωτικά δάνεια	Πιστωτι κές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρή σεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
31 Δεκεμβρίου 2013									
Ενήμερα	794	249	0	4.806	0	82.049	0	0	87.899
1-30 μέρες	0	0	0	0	0	598	0	0	598
31-60 μέρες	0	0	0	142	0	941	0	0	1.084
61-90 μέρες	0	0	0	2.379	0	1.437	0	0	3.816
91-180 μέρες	114	182	0	1.076	0	3.650	0	0	5.022
Πάνω από 180 μέρες	2.017	633	0	7.969	0	11.664	0	0	22.283
Σύνολο	2.925	1.064	0	16.372	0	100.339	0	0	120.700
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	8.157	923	0	22.580	0	108.723	0	0	140.383

Μεταβολή απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία – Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2014	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας	Σύνολο	
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2014	2.925	1.064	0	16.372	0	100.339	0	0	120.700
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	1.975	1.142	50	10.028	3.254	42.252	0	0	58.700
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(50)	(4)	0	(300)	0	(2.934)	0	0	(3.288)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(1.186)	(282)	0	(2.500)	0	(40.523)	0	0	(44.491)
Διαγραφές απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	(1)	(1)	0	(7)	0	0	0	0	(9)
Διαθέσεις απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων 31.12.2014	3.664	1.920	50	23.592	3.254	99.133	0	0	131.612
Προβλέψεις απομείωσης	9	26	0	928	0	(1.615)	0	0	(652)
Καθαρή αξία απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων της 31.12.2014	3.671	1.945	50	24.520	3.254	97.518	0	0	130.960

Λογιστική πολιτική για αναγνώριση δεδουλευμένων τόκων απομειωμένων δανείων

Η Τράπεζα και ο Όμιλος βρίσκεται σε διαδικασία προσαρμογής των Πληροφοριακών Συστημάτων προκειμένου να παρακολουθείται το ύψος των εσόδων που προέρχεται από δεδουλευμένους τόκους από απομειωμένα δάνεια. Η σχετική προσαρμογή αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί έως 31 Δεκεμβρίου 2015.

Η συμβολή στα έσοδα της Τράπεζας και του Ομίλου από το συγκεκριμένο μέγεθος θεωρείται μη ουσιώδης.

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Όμιλος

	31.12.2014			31.12.2013		
	Έσοδα από τόκους εκτός μεταβολής της παρούσας αξίας	Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	Σύνολο εσόδων από τόκους	Έσοδα από τόκους εκτός μεταβολής της παρούσας αξίας	Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	6.749	0	6.749	7.732	0	7.732
Επιχειρηματική Τραπεζική	22.222	0	22.222	23.391	0	23.391
Δημόσιος τομέας	60	0	60	17	0	17
Σύνολο εσόδων από τόκους	29.031	0	29.031	31.140	0	31.140

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – Τράπεζα

	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα		Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	Πρόβλεψη απομείωσης		Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
	Μη ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	Ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση			
31 Δεκεμβρίου 2014										
Λιανική Τραπεζική	35.458	7.907	21.773	45.199	110.337	(8.911)	(30.149)	(39.061)	71.276	95.820
Στεγαστικά δάνεια	5.916	2.573	1.015	6.547	16.052	(361)	(3.834)	(4.196)	11.856	21.224
Καταναλωτικά δάνεια	5.538	660	579	5.528	12.305	(217)	(4.272)	(4.489)	7.816	7.163
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	495	495	0	(446)	(446)	50	0
Λοιπά δάνεια	24.003	4.674	20.180	32.628	81.485	(8.333)	(21.597)	(29.930)	51.555	67.433
Επιχειρηματική Τραπεζική	147.152	27.110	149.859	21.818	345.940	(54.558)	(15.035)	(69.593)	276.347	326.415
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.069	0	5.266	0	9.334	(2.012)	0	(2.012)	7.323	672
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	143.084	27.110	144.594	21.818	336.606	(52.546)	(15.035)	(67.581)	269.025	325.743
Δημόσιος τομέας	714	0	0	0	714	0	(39)	(39)	675	0
Ελλάδα	714	0	0	0	714	0	(39)	(39)	675	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	183.324	35.017	171.633	67.017	456.991	(63.469)	(45.223)	(108.692)	348.298	422.235

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – Τράπεζα

	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα		Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	Πρόβλεψη απομείωσης		Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
	Μη ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	Ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση			
31 Δεκεμβρίου 2013										
Λιανική Τραπεζική	40.809	13.845	36.133	19.293	110.081	(8.713)	(29.708)	(38.421)	71.660	76.845
Στεγαστικά δάνεια	7.291	3.435	5.554	1.737	18.017	(906)	(3.852)	(4.758)	13.259	20.757
Καταναλωτικά δάνεια	6.016	1.356	4.357	545	12.274	(296)	(3.876)	(4.172)	8.102	6.161
Πιστωτικές κάρτες	0	500	0	0	500	0	(500)	(500)	0	0
Λοιπά δάνεια	27.502	8.554	26.223	17.011	79.290	(7.511)	(21.480)	(28.991)	50.299	49.927
Επιχειρηματική Τραπεζική	132.715	24.866	14.530	151.914	324.025	(53.261)	(12.583)	(65.844)	258.180	281.178
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.000	0	0	0	4.000	0	0	0	4.000	0
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	128.715	24.866	14.530	151.914	320.024	(53.261)	(12.583)	(65.844)	254.180	281.178
Δημόσιος τομέας	505	0	0	0	505	0	(32)	(32)	473	0
Ελλάδα	505	0	0	0	505	0	(32)	(32)	473	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	174.029	38.711	50.663	171.207	434.611	(61.975)	(42.323)	(104.298)	330.313	358.023

Πιστωτική ποιότητα μη ληξιπρόθεσμων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2014	Υψηλής διαβάθμισης	Ικανοποιητικής διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	15.321	7.131	13.006	35.458	34.909
Στεγαστικά δάνεια	4.845	915	156	5.916	7.971
Καταναλωτικά δάνεια	975	662	3.900	5.538	4.082
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	9.501	5.553	8.949	24.003	22.856
Επιχειρηματική Τραπεζική	38.939	56.860	51.354	147.152	160.771
Μεγάλες επιχειρήσεις	183	991	2.894	4.069	672
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	38.756	55.869	48.460	143.084	160.099
Δημόσιος τομέας	697	17	0	714	0
Ελλάδα	697	17	0	714	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	54.956	64.008	64.359	183.324	195.679

Πιστωτική ποιότητα μη ληξιπρόθεσμων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2013	Υψηλής διαβάθμισης	Ικανοποιητικής διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	13.951	7.132	19.726	40.809	34.168
Στεγαστικά δάνεια	5.245	984	1.062	7.291	8.635
Καταναλωτικά δάνεια	1.092	500	4.423	6.015	4.115
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	7.614	5.648	14.241	27.503	21.418
Επιχειρηματική Τραπεζική	30.852	10.127	91.735	132.714	132.311
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.574	0	2.426	4.000	292
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	29.278	10.127	89.309	128.714	132.019
Δημόσιος τομέας	505	0	0	505	0
Ελλάδα	505	0	0	505	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	45.308	17.259	111.461	174.029	166.479

Ενηλικίωση ληξιπρόθεσμων μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2014	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγασ τικά δάνεια	Κατανα λωτικά δάνεια	Πιστωτι κές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρή σεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
1-30 μέρες	1.408	245	0	1.024	0	4.695	0	0	7.373
31-60 μέρες	428	184	0	1.021	0	2.261	0	0	3.895
61-90 μέρες	482	230	0	1.982	0	6.601	0	0	9.295
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Πάνω από 180 μέρες	254	0	0	647	0	13.554	0	0	14.455
Σύνολο	2.573	660	0	4.674	0	27.110	0	0	35.017
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	3.406	408	0	4.902	0	42.591	0	0	51.308

Ενηλικίωση ληξιπρόθεσμων μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2013	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγασ τικά δάνεια	Κατανα λωτικά δάνεια	Πιστωτι κές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρή σεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
1-30 μέρες	1.457	734	0	2.148	0	4.106	0	0	8.445
31-60 μέρες	982	229	0	1.732	0	1.049	0	0	3.992
61-90 μέρες	843	393	0	4.122	0	7.802	0	0	13.161
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	89	0	0	89
Πάνω από 180 μέρες	152	0	500	552	0	11.820	0	0	13.025
Σύνολο	3.435	1.356	500	8.554	0	24.866	0	0	38.711
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	3.965	1.122	0	5.929	0	37.258	0	0	48.275

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά προβλέψεων - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2014	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Ενήμερα	394	361	0	8.393	3.254	69.402	0	0	81.804
1-30 μέρες	83	0	0	0	0	92	0	0	175
31-60 μέρες	0	2	0	26	0	121	0	0	150
61-90 μέρες	0	0	0	525	0	645	0	0	1.170
91-180 μέρες	760	587	0	3.890	0	12.004	0	0	17.242
Πάνω από 180 μέρες	2.434	995	50	11.686	0	18.298	0	0	33.462
Σύνολο	3.671	1.945	50	24.520	3.254	100.561	0	0	134.003
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	9.847	2.673	0	39.675	0	123.053	0	0	175.248

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά προβλέψεων - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2013	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Ενήμερα	794	249	0	4.806	0	84.774	0	0	90.623
1-30 μέρες	0	0	0	0	0	598	0	0	598
31-60 μέρες	0	0	0	142	0	941	0	0	1.084
61-90 μέρες	0	0	0	2.379	0	1.437	0	0	3.816
91-180 μέρες	114	182	0	1.076	0	3.650	0	0	5.022
Πάνω από 180 μέρες	2.017	633	0	7.969	0	11.664	0	0	22.283
Σύνολο	2.925	1.064	0	16.372	0	103.063	0	0	123.425
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	8.157	923	0	22.580	0	111.610	0	0	143.270

Μεταβολή απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2014	Λιανική Τραπεζική			Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας	Σύνολο		
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτ ικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσ εις	MME	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2014	2.925	1.064	0	16.372	0	103.063	0	0	123.425
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	1.975	1.142	50	10.028	3.254	42.552	0	0	59.000
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(50)	(4)	0	(300)	0	(2.934)	0	0	(3.288)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(1.186)	(282)	0	(2.500)	0	(40.526)	0	0	(44.493)
Διαγραφές απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	(1)	(1)	0	(7)	0	0	0	0	(9)
Διαθέσεις απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων 31.12.2014	3.664	1.920	50	23.592	3.254	102.155	0	0	134.634
Προβλέψεις απομείωσης	9	26	0	928	0	(1.594)	0	0	(631)
Καθαρή αξία απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων της 31.12.2014	3.672	1.946	50	24.520	3.254	100.561	0	0	134.003

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Τράπεζα

	31.12.2014			31.12.2013		
	Έσοδα από τόκους εκτός μεταβολής της παρούσας αξίας	Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	Σύνολο εσόδων από τόκους	Έσοδα από τόκους εκτός μεταβολής της παρούσας αξίας	Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	Σύνολο εσόδων από τόκους
Λιανική Τραπεζική	6.749	0	6.749	7.732	0	7.732
Επιχειρηματική Τραπεζική	23.777	0	23.777	24.483	0	24.483
Δημόσιος τομέας	60	0	60	17	0	17
Σύνολο εσόδων από τόκους	30.586	0	30.586	32.231	0	32.231

Ρυθμίσεις Δανείων

Οι ρυθμίσεις εφαρμόζονται σε περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του πιστούχου να εξυπηρετήσει το δάνειο σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της δανειακής σύμβασης. Αξιολογώντας αυτές τις δυσκολίες, η Τράπεζα τροποποιεί τους όρους της δανειακής σύμβασης ώστε να μπορέσει ο οφειλέτης να εξυπηρετήσει.

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 κλπ. 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 πιστούχου 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, Μερική Διαγραφή Οφειλής 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 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 κλπ.

Τόσο για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, όσο και για τα χαρτοφυλάκια της λιανικής τραπεζικής, στους αντίστοιχους κανονισμούς καθυστερήσεων 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 ενήμερου χαρτοφυλακίου, με μόνη διαφοροποίηση τη χρήση προσαυξημένου συντελεστή πιθανότητας αθέτησης στις συλλογικές προβλέψεις απομείωσης των ρυθμισμένων ανοιγμάτων.

Μέσα στη χρήση 2014 η Τράπεζα προχώρησε στην αναθεώρηση των κριτηρίων βάσει των οποίων ένα δάνειο χαρακτηρίζεται ως ρυθμισμένο. Η αναθεώρηση έγινε με σκοπό η Τράπεζα και ο Όμιλος να είναι εναρμονισμένοι με το τελικό σχέδιο εκτελεστικών προτύπων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής για τις 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 πιστούχου με ευνοϊκότερους όρους, λόγω υφιστάμενης ή αναμενόμενης οικονομικής δυσκολίας, που δεν εφαρμόζονται σε πιστούχους με παραπλήσια κατηγοριοποίηση κινδύνου.

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης της πολιτικής ρύθμισης δανείων της Τράπεζας με τους σχετικούς ορισμούς της ΕΒΑ και τις οδηγίες της ΤτΕ, δημιουργήθηκαν νέες δομές και διαδικασίες, αναπτύχθηκαν τα συστήματα πληροφορικής και πραγματοποιήθηκε τροποποίηση υφιστάμενων εφαρμογών και υπηρεσιών. Η νεοσύστατη 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 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:

Ποσά σε '000€

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης

Είδη ρύθμισης	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	99	50	99	50
Παροχή περιόδου χάριτος	10.062	4.797	10.062	4.797
Επέκταση διάρκειας δανείου	33.931	11.496	33.931	11.496
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	24.661	8.939	24.661	8.939
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	3.153	5.478	3.153	5.478
Λοιπά	10.854	1.251	10.854	1.251
Συνολική καθαρή αξία	82.761	32.011	82.761	32.011

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

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2014		Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων	31.12.2014		Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		Ρυθμισμένα δάνεια		
Μη ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	162.523	20.079	12%	183.324	20.079	11%
Ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	35.017	2.205	6%	35.017	2.205	6%
Απομειωμένα	235.606	101.084	43%	238.649	101.084	42%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	433.147	123.369	28%	456.991	123.369	27%
Πρόβλεψη απομείωσης – Ατομική	(63.469)	(33.050)	52%	(63.469)	(33.050)	52%
Πρόβλεψη απομείωσης – Συλλογική	(45.223)	(7.559)	17%	(45.223)	(7.559)	17%
Σύνολο	324.455	82.761	26%	348.298	82.761	24%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	398.012	85.525	21%	401.844	85.525	21%

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

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2013			31.12.2013		
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Μη ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	159.671	3.716	2%	174.029	3.716	2%
Ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	38.711	935	2%	38.711	935	2%
Απομειωμένα	219.146	44.516	20%	221.870	44.516	20%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	417.528	49.167	12%	434.611	49.167	11%
Πρόβλεψη απομείωσης – Ατομική	(61.975)	(15.722)	25%	(61.975)	(15.722)	25%
Πρόβλεψη απομείωσης – Συλλογική	(42.323)	(1.434)	3%	(42.323)	(1.434)	3%
Σύνολο	313.230	32.011	10%	330.313	32.011	10%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	318.498	23.440	7%	333.725	23.440	7%

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά κατηγορία

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Λιανική Τραπεζική	12.154	5.991	12.154	5.991
Στεγαστικά δάνεια	1.622	1.380	1.622	1.380
Καταναλωτικά δάνεια	1.167	404	1.167	404
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	9.365	4.207	9.365	4.207
Επιχειρηματική Τραπεζική	70.606	26.020	70.606	26.020
Μεγάλες επιχειρήσεις	3.254	0	3.254	0
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	67.352	26.020	67.352	26.020
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0
Ελλάδα	0	0	0	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0
Σύνολο	82.761	32.011	82.761	32.011

Μεταβολή Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών μετά από Προβλέψεις Απομείωσης

	Όμιλος	Τράπεζα
	31.12.2014	31.12.2014
Υπόλοιπο έναρξης	32.011	32.011
Δάνεια και απαιτήσεις που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	61.587	61.587
Έσοδα από τόκους	0	0
Αποπληρωμές Δανείων και απαιτήσεων	(6.091)	(6.091)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	(4.207)	(4.207)
Διαγραφές Δανείων και απαιτήσεων	(1)	(1)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(539)	(539)
Υπόλοιπο κατά την 31^η Δεκεμβρίου	82.761	82.761

Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Την 31/12/2014 τα περιουσιακά στοιχεία από ανάκτηση ληφθεισών εξασφαλίσεων ανήλθαν σε ποσό 2.698.856,90 € (2013: 2.140.990,47€).

Κατά τη διάρκεια του 2014, περιουσιακά στοιχεία ποσού 556.988,13 € περιήλθαν στην Τράπεζα από ανάκτηση ληφθεισών εξασφαλίσεων.

Οι ανακτηθείσες εξασφαλίσεις αφορούν ακίνητα τα οποία εκποιούνται το συντομότερο δυνατόν, λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη κατάσταση στην αγορά ακινήτων και με γνώμονα την μεγιστοποίηση της εκποιούμενης αξίας.

Τα ανωτέρω εμφανίζονται στον λογαριασμό 29 (Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμό).

Δεν έχουν διενεργηθεί απομειώσεις στοιχείων από πλειστηριασμό, ενώ για το 2013 - 2014 δεν έχουν πραγματοποιηθεί πωλήσεις ανακτηθεισών εξασφαλίσεων.

Κατανομή πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Η κατανομή των πιστούχων της Τράπεζας κατά κλάδο οικονομίας, συνοψίζεται στους παρακάτω πίνακες:

Ποσά σε '000 €

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή – Όμιλος

	Ελλάδα		
	Σύνολο	Απομειωμένα	Πρόβλεψη
31 Δεκεμβρίου 2014			
Λιανική Τραπεζική	110.337	66.972	39.061
Στεγαστικά δάνεια	16.052	7.562	4.196
Καταναλωτικά δάνεια	12.305	6.107	4.489
Πιστωτικές κάρτες	495	495	446
Λοιπά	81.485	52.808	29.930
Επιχειρηματική Τραπεζική	322.096	168.635	69.592
Βιομηχανία	39.285	27.611	17.089
Εμπόριο και υπηρεσίες	89.211	52.447	22.987
Κατασκευές	71.898	50.090	18.420
Ενέργεια	17.678	75	84
Τουρισμός	85.571	27.033	6.983
Ναυτιλία	5.850	22	12
Λοιπά	12.603	11.357	4.017
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	714	0	39
Ελλάδα	714	0	39
Άλλες χώρες	0	0	0
Σύνολο	433.147	235.607	108.692

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή – Όμιλος

	Ελλάδα		
	Σύνολο	Απομειωμένα	Πρόβλεψη
31 Δεκεμβρίου 2013			
Λιανική Τραπεζική	110.080	55.427	38.421
Στεγαστικά δάνεια	18.017	7.291	4.758
Καταναλωτικά δάνεια	12.273	4.902	4.172
Πιστωτικές κάρτες	500	0	500
Λοιπά	79.290	43.234	28.991
Επιχειρηματική Τραπεζική	306.943	163.719	65.816
Βιομηχανία	38.157	29.015	16.894
Εμπόριο και υπηρεσίες	85.915	43.121	22.010
Κατασκευές	66.533	56.446	18.523
Ενέργεια	18.981	845	35
Τουρισμός	83.139	29.142	5.956
Ναυτιλία	8.308	0,12	0,25
Λοιπά	5.910	5.150	2.425
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	505	0	32
Ελλάδα	505	0	32
Άλλες χώρες	0	0	0
Σύνολο	417.528	219.146	104.297

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2014	Ελλάδα		
	Σύνολο	Απομειωμένα	Πρόβλεψη
Λιανική Τραπεζική	110.337	66.972	39.061
Στεγαστικά δάνεια	16.052	7.562	4.196
Καταναλωτικά δάνεια	12.305	6.107	4.489
Πιστωτικές κάρτες	495	495	446
Λοιπά	81.485	52.808	29.930
Επιχειρηματική Τραπεζική	345.939	171.678	69.592
Βιομηχανία	44.079	27.611	17.089
Εμπόριο και υπηρεσίες	94.304	52.539	22.987
Κατασκευές	85.854	53.041	18.420
Ενέργεια	17.678	75	84
Τουρισμός	85.571	27.033	6.983
Ναυτιλία	5.850	22	12
Λοιπά	12.603	11.357	4.017
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	714	0	39
Ελλάδα	714	0	39
Άλλες χώρες	0	0	0
Σύνολο	456.991	238.650	108.692

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2013	Ελλάδα		
	Σύνολο	Απομειωμένα	Πρόβλεψη
Λιανική Τραπεζική	110.080	55.427	38.421
Στεγαστικά δάνεια	18.017	7.291	4.758
Καταναλωτικά δάνεια	12.273	4.902	4.172
Πιστωτικές κάρτες	500	0	500
Λοιπά	79.290	43.234	28.991
Επιχειρηματική Τραπεζική	324.025	166.444	65.844
Βιομηχανία	38.839	29.015	16.894
Εμπόριο και υπηρεσίες	89.274	43.121	22.010
Κατασκευές	79.574	59.171	18.523
Ενέργεια	18.981	845	35
Τουρισμός	83.139	29.142	5.957
Ναυτιλία	8.308	0,12	0,25
Λοιπά	5.910	5.150	2.425
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	505	0	32
Ελλάδα	505	0	32
Άλλες χώρες	0	0	0
Σύνολο	434.610	221.871	104.298

Κατανομή πιστοληπτικών διαβαθμίσεων πιστούχων έτους 2014

31 Δεκεμβρίου 2014	Διαβάθμιση	Πλήθος Πιστούχων	Ποσοστό
	A	3	0,4%
	B	8	1,2%
	C	50	7,5%
	D	100	15,0%
	E	94	14,1%
	F	92	13,8%
	G	50	7,5%
	H	76	11,4%
	I	195	29,2%
Σύνολο		668	100%

Κατανομή πιστοληπτικών διαβαθμίσεων πιστούχων έτους 2013

31 Δεκεμβρίου 2013	Διαβάθμιση	Πλήθος Πιστούχων	Ποσοστό
	A	5	0,8%
	B	18	3,0%
	C	64	10,6%
	D	89	14,8%
	E	88	14,6%
	F	86	14,3%
	G	49	8,1%
	H	78	13,0%
	I	125	20,8%
Σύνολο		602	100%

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

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 πιστούχου (υφιστάμενου ή υποψήφιου) σε συνδυασμό με άλλα πιστωτικά κριτήρια 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 πιστούχου.

Κίνδυνος Αγοράς

Η Τράπεζα δεν εκτίθεται ουσιαστικά σε κίνδυνο αγοράς. Για το λόγο αυτό ανήκε στις εξαιρέσεις της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011, λόγω του χαμηλού ποσού της αξίας του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (<5% της αξίας του συνολικού ενεργητικού της).

Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

Κίνδυνος χώρας

Δεν υφίστανται διασυννοριακές πιστώσεις. Συνεπώς δεν υφίσταται κίνδυνος χώρας.

Κίνδυνος ρευστότητας

Διαχείριση κινδύνου ρευστότητας

Στις 31 Δεκεμβρίου 2014, η χρηματοδότηση μέσω του ELA ήταν μηδενική.

Ωστόσο, λόγω των συνεχιζόμενων διαπραγματεύσεων μεταξύ της νέας Ελληνικής Κυβέρνησης και των Θεσμών, και έως ότου υπάρξουν θετικές ενδείξεις που να υποδεικνύουν μια οριστική συμφωνία, η Τράπεζα, αναγκάστηκε να προβεί τον Μάιο του 2015 σε άντληση ρευστότητας μέσω του μηχανισμού ELA.

Κύριες πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις από πελάτες ,από άλλες τράπεζες ,καθώς και τα κεφάλαια από διάθεση συνεταιριστικών μερίδων.

Παρακάτω παρατίθεται ληξιάριο των υποχρεώσεων της τράπεζας και του ομίλου την 31.12.2014:

Ποσά σε χιλ.€ Ζώνη ληκτότητας	2014	
	Όμιλος	Τράπεζα
Overnight	14.339	14.339
2 έως 7 ημέρες	0	0
8 έως 30 ημέρες	179.193	179.193
1 έως 3 μήνες	105.627	105.627
3 έως 6 μήνες	46.441	46.441
6 έως 12 μήνες	56.141	56.141
> έτους	118.954	114.917
Σύνολο	520.695	516.658

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 χρησιμοποίησε και εξακολουθεί να χρησιμοποιεί, όπως ήδη έχει αναφερθεί, τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη.

Οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις στις 31/12/2014, ήταν 2.017χιλ.€ σε ατομική και 1.859χιλ.€ 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.

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, λαμβάνοντας υπόψη ότι ορισμένες διατάξεις θα εφαρμοστούν σταδιακά κυρίως μεταξύ 2014 με 2019.

Η εποπτεύουσα αρχή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων είναι η ΤτΕ

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

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

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες για τα έτη 2013 (κατά Βασιλεία II – CRD II & III) και 2014 (κατά Βασιλεία III – CRD IV).

31 Δεκεμβρίου 2014	Ενοποιημένη	Ατομική
1. Συνολικά σταθμισμένο ενεργητικό (για τον π.κ.)	380.916	369.147
2. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο	30.473	29.532
3. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο	1.983	2.017
4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	1.887	1.887
5. Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων	34.343	33.435
6. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.)	20.924	23.393
7. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	4,87%	5,60%

Ποσά σε χιλ. €

Σημείωση: ο Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας προκύπτει από την διαίρεση του συνόλου των Ιδίων Κεφαλαίων (γραμμή 6) με το Συνολικά Σταθμισμένο Ενεργητικό. Το συνολικά Σταθμισμένο Ενεργητικό προκύπτει πολλαπλασιάζοντας το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων (γραμμή 5) επί τον αριθμό 12,5.

31 Δεκεμβρίου 2013	Ενοποιημένη	Ατομική
1. Συνολικά σταθμισμένο ενεργητικό (για τον π.κ.)	348.658	345.493
2. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο	27.893	27.639
3. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο	1.892	1.989
4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	1.887	1.887
5. Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων	31.672	31.515
6. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.)	19.645	22.240
7. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	4,96%	5,65%

Ποσά σε χιλ. €

Σημείωση: ο Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας προκύπτει από την διαίρεση του συνόλου των Ιδίων Κεφαλαίων (γραμμή 6) με το Συνολικά Σταθμισμένο Ενεργητικό. Το συνολικά Σταθμισμένο Ενεργητικό προκύπτει πολλαπλασιάζοντας το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων (γραμμή 5) επί τον αριθμό 12,5.

Το ελάχιστο όριο του Συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, όπως έχει προσδιοριστεί από την ΤΤΕ είναι 8%. Η Τράπεζα έχει προσδιορίσει ανάγκες σε κεφάλαιο ποσού 10,04 εκ. € σε ατομική βάση και 13,42 εκ. € σε ενοποιημένη βάση, προκειμένου να επιτευχθεί για την Τράπεζα και τον Όμιλο, ο ελάχιστος αποδεκτός ΔΚΕ για την 31.12.2014.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, σύμφωνα με τη Βασιλεία III (CRD IV) και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα για το έτος 2013:

31 Δεκεμβρίου 2013	Ενοποιημένη	Ατομική
1. Συνολικά σταθμισμένο ενεργητικό (για τον π.κ.)	345.098	341.933
2. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο	27.608	27.355
3. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο	1.892	1.989
4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	1.887	1.887
5. Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων	31.387	31.231
6. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.)	21.263	23.858
7. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	5,42%	6,11%

Ποσά σε χιλ. €

Σημείωση: ο Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας προκύπτει από την διαίρεση του συνόλου των Ιδίων Κεφαλαίων (γραμμή 6) με το Συνολικά Σταθμισμένο Ενεργητικό. Το συνολικά Σταθμισμένο Ενεργητικό προκύπτει πολλαπλασιάζοντας το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων (γραμμή 5) επί τον αριθμό 12,5.

Η μεταβολή στο RWA του πιστωτικού κινδύνου του έτους 2013 (και κατ' επέκταση και της αντίστοιχης κεφαλαιακής απαίτησης) μεταξύ Βασιλείας II και Βασιλείας III, οφείλεται κυρίως στα εξής:

1. Υπό τη Βασιλεία III, η συμμετοχή στην Πανελλήνια Τράπεζα, σταθμίστηκε με 250%.
2. Υπό τη Βασιλεία III, τμήμα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTA) σταθμίστηκε με 250%.
3. Βάσει του άρθρου 178 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σε περίπτωση που τμήμα ενός ανοίγματος έναντι επιχειρήσεων ήταν σε αθέτηση στις 31/12/2013, τότε ολόκληρο το άνοιγμα χαρακτηρίστηκε σε αθέτηση.
4. Βάσει του άρθρου 501 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, τα ενήμερα ανοίγματα έναντι λιανικής τραπεζικής και έναντι επιχειρήσεων, με ποσό μικρότερο του 1,5εκ.€ έλαβαν ευνοϊκότερο συντελεστή στάθμισης (76,19% επί του RWA του εκάστοτε ανοίγματος).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: Καθαρά έσοδα από τόκους

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Έσοδα τόκων από:				
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.223.584	2.631.994	2.223.584	2.631.994
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	29.032.638	31.140.619	30.585.955	32.231.281
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	31.256.222	33.772.613	32.809.539	34.863.275
Έξοδα τόκων από:				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	240.906	469.087	240.906	469.087
Υποχρεώσεις προς πελάτες	16.878.707	24.531.117	17.187.750	24.757.939
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	17.119.613	25.000.204	17.428.656	25.227.026
Καθαρά έσοδα από τόκους	14.136.609	8.772.409	15.380.883	9.636.249

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Λιανικής τραπεζικής	600.807	571.044	600.807	571.044
Επιχειρηματικών χορηγήσεων	714.514	695.974	714.514	695.974
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	16.076	-	16.076	-
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.331.397	1.267.018	1.331.397	1.267.018

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: Δαπάνες προσωπικού

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Μισθοί και λοιπές παροχές προσωπικού	6.892.800	6.875.711	5.588.369	5.601.644
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλέπε Σημείωση 8)	63.320	53.877	50.040	48.690
Σύνολο	6.956.120	6.929.588	5.638.409	5.650.334

Για τη συμφωνία των Δαπανών Προσωπικού με τη γραμμή «Λειτουργικά Έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων χρήσης, βλέπε Σημείωση 9.

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού για την Τράπεζα το 2013 ήταν 202 άτομα και για το 2014, 199. Αντίστοιχα για τον Όμιλο το 2013 ήταν 248 και το 2014 246.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό**I. Προγράμματα καθορισμένων παροχών****Αποζημιώσεις λόγω εξόδου από την υπηρεσία**

Οι περισσότερες εταιρείες του Ομίλου είναι υποχρεωμένες από το νόμο που ισχύει στις χώρες τις οποίες εδρεύουν να παρέχουν αποζημίωση στους εργαζόμενους που αποχωρούν από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Οι αποζημιώσεις αυτές είναι συνήθως ένα εφάπαξ ποσό με βάση τον τελικό μισθό και τα χρόνια υπηρεσίας, ο υπολογισμός του οποίου διαφέρει ανά χώρα και κατηγορία εργαζομένου (π.χ. στην Ελλάδα η αποζημίωση των υπαλλήλων, των εργατοτεχνιτών και των δικηγόρων υπολογίζεται βάσει διαφορετικής κλίμακας). Σε ορισμένες περιπτώσεις οι κανονισμοί των εταιρειών του Ομίλου προβλέπουν επιπλέον αποζημίωση πέραν της από το νόμο προβλεπόμενης.

Σύμφωνα με τον Ν. 4046/2012 και της υπ' αριθμόν 6/28.2.2012 Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου, από την 14 Φεβρουαρίου 2012 και μετά, οι συμβάσεις εργασίας των εργαζομένων που λήγουν με τη συμπλήρωση ορίου ηλικίας ή με τη συμπλήρωση των προϋποθέσεων συνταξιοδότησης νοούνται ως συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου και σε περίπτωση λύσης αυτών, εφαρμόζονται οι διατάξεις του Ν. 2112/1920. Πριν τεθεί σε εφαρμογή ο παραπάνω νόμος, οι ανωτέρω συμβάσεις εργασίας για την Τράπεζα ήταν ορισμένου χρόνου και κατά συνέπεια δεν είχε σχηματιστεί αντίστοιχη πρόβλεψη για αποζημιώσεις προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

Στις 12 Νοεμβρίου 2012 ο νέος Ν. 4093/2012, μείωσε την πρόβλεψη για 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 νέου 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.

Τα έξοδα των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών και αποζημιώσεων που έχουν αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων αναλύονται ως ακολούθως:

Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Κόστος υπηρεσίας	49.892	43.133	36.612	36.946
Καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος στην καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών	13.428	11.744	13.428	11.744
Σύνολο	63.320	54.877	50.040	48.690

Καθαρή υποχρέωση στην κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	493.736	437.113	416.347	373.004
Σύνολο	493.736	437.113	416.347	373.004

Κίνηση καθαρής υποχρέωσης

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014	2013	2014	2013
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	437.113	314.384	373.004	311.384
Απόκτηση/Συγχώνευση θυγατρικών	0	54.922	-	-
Εργοδοτικές εισφορές	-	-	-	-
Παροχές καταβληθείσες	-	-	-	-
Σύνολο εξόδων που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα της χρήσης	63.320	53.877	50.040	48.690
Ποσό αναγνωριζόμενο στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα *	(6.697)	13.930	(6.697)	13.930
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	493.736	437.113	416.347	374.004

*Οι προσαρμογές στην καθαρή υποχρέωση λόγω σημαντικότητας έχουν αχθεί στα αποτελέσματα χρήσης

Προσαρμογές στην καθαρή υποχρέωση

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014	2013	2014	2013
Υποχρέωση (κέρδος)/ζημιά από αλλαγή των υποθέσεων	(6.697)	13.930	(6.697)	13.930
Υποχρέωση (κέρδος)/ζημιά από εμπειρικές προσαρμογές	0	0	0	0
Ποσό αναγνωριζόμενο στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα*	(6.697)	13.930	(6.697)	13.930

*Οι προσαρμογές στην καθαρή υποχρέωση λόγω σημαντικότητας έχουν αχθεί στα αποτελέσματα χρήσης

Κίνηση υποχρέωσης προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014	2013	2014	2013
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	437.113	314.384	373.004	311.384
Απόκτηση/Συγχώνευση θυγατρικών	0	54.922	-	-
Κόστος υπηρεσίας	49.892	42.133	36.612	36.946
Χρηματοοικονομικό κόστος	13.428	11.744	13.428	11.744
Εισφορές εργαζομένων	-	-	-	-
Παροχές ταμείων	-	-	-	-
Παροχές καταβληθείσες από τον Όμιλο / Τράπεζα	-	-	-	-
Ζημιές/(κέρδη) από περικοπές/ διακανονισμούς	-	-	-	-
Κόστος προϋπηρεσίας κατά την περίοδο	-	-	-	-
Προσαρμογές (κέρδη)/ζημιές:	93	16.610	93	16.610
Ζημιές/(κέρδη) από μεταβολές αναλογιστικών παραδοχών	(6.790)	(2.680)	(6.790)	(2.680)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	493.736	437.113	416.347	374.004

Σημ.: Τα προαναφερθέντα κονδύλια συμπεριλαμβάνονται στο κονδύλι Λοιπά Στοιχεία Παθητικού (βλέπε Σημείωση 19)

Μέσες σταθμισμένες αναλογιστικές παραδοχές στο τέλος της περιόδου

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014	2013	2014	2013
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,60%	3,80%	3,60%	3,80%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	1,92%	1,80%	1,92%	1,80%

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Αμοιβές τρίτων	1.855.254	1.544.371	1.354.534	1.327.971
Παροχές τρίτων	1.939.569	1.765.240	1.649.773	1.744.621
Λοιπές δαπάνες διοίκησης	3.529.334	3.047.693	2.149.268	2.851.800
Σύνολο	7.324.157	6.357.304	5.153.575	5.924.392
(συν) Δαπάνες Προσωπικού (βλέπε Σημείωση 7)	6.956.120	6.929.588	5.638.409	5.650.334
(μείον) Λειτουργικές Δαπάνες Θυγατρικών μεταφερθείσες ως Έσοδα από μη Τραπεζικές υπηρεσίες	(1.304.430)	(1.274.066)	0	0
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	12.975.847	12.012.826	10.791.984	11.574.726

Σημείωση.: Τα κονδύλια στις Σημειώσεις 7 (Δαπάνες προσωπικού) και 9 (Λειτουργικά Έξοδα) διαφέρουν κατά 1.274.066€ για το έτος 2013 και κατά 1.304.430€ στο έτος 2014 με το σύνολο των Λειτουργικών Εξόδων της Κατάστασης Αποτελεσμάτων λόγω του ότι το μέρος του κόστους λειτουργικών δαπανών των ενοποιούμενων θυγατρικών επιχειρήσεων που έχει συνυπολογιστεί στο κόστος πωληθέντων της ατομικής Κατάστασης Αποτελεσμάτων χρήσης των θυγατρικών, στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων έχει συμπεριληφθεί στα «Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες»

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων

Η ανάλυση της κίνησης των προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη του Πιστωτικού Κινδύνου και για την απομείωση των εταιρικών Ομολόγων και λοιπών Μετοχικών Τίτλων απεικονίζεται στον παρακάτω Πίνακα:

Ποσά σε €

Για την Τράπεζα και τον Όμιλο

	Απαιτήσεις κατά Πελατών	Ομόλογα	Μετοχικοί τίτλοι
Υπόλοιπο προβλέψεων 01/01/2013	47.652.633	1.840.500	6.125.032
Κίνηση στο 2013			
Προβλέψεις χρήσης	56.718.939	0	1.087.521
Διαγραφές	(12.981)	0	0
Λοιπές Προσαρμογές	(61.089)	0	0
Υπόλοιπο προβλέψεων 31/12/2013	104.297.502	1.840.500	7.212.553
Κίνηση στο 2014			
Προβλέψεις χρήσης	4.393.952	(247.840)	424.067
Διαγραφές	(20.348)	0	0
Λοιπές Προσαρμογές	21.290	0	0
Υπόλοιπο προβλέψεων 31/12/2014	108.692.396	1.592.660	7.636.620

A. Προβλέψεις απομείωσης Απαιτήσεων κατά Πελατών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	108.692.396	104.297.502	108.692.396	104.297.502

B. Προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων

Ποσά σε €	Όμιλος	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Απομείωση Ομολόγων	1.592.660	1.840.500	1.592.660	1.840.500
Μετοχικοί Τίτλοι	7.636.620	7.212.553	7.636.620	7.212.553

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, Ταμειακά Ισοδύναμα, Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες	15.513.418	14.981.405	15.501.559	14.963.765
Προσαρμογή - Δεσμεύσεις στην Τρ Ελλάδος	(4.690.350)	(4.371.520)	(4.690.350)	(4.371.520)
Σύνολο	10.823.068	10.609.885	10.811.209	10.592.245

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί τρεχούμενο λογαριασμό στην ΤτΕ. Η ΤτΕ είναι ο κύριος ρυθμιστής των πιστωτικών ιδρυμάτων και απαιτεί από όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις στη ΤτΕ που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την ΕΚΤ. Οι καταθέσεις της Τράπεζας στην ΤτΕ τοκίζονται με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (0.05% την 31 Δεκεμβρίου 2014).

Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Καταθέσεις όψεως σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	27.714.385	10.621.348	27.714.385	10.621.348
Καταθέσεις προθεσμίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	48.070.601	48.679.607	48.070.601	48.679.607
Σύνολο	75.784.986	59.300.955	75.784.986	59.300.955

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Ομόλογα έκδοσης εταιρειών και τραπεζών	2.657.340	2.409.500	2.657.340	2.409.500
Σύνολο	2.657.340	2.409.500	2.657.340	2.409.500

Τα παραπάνω αφορούν ομόλογα, τα οποία έχουν ενσωματωμένα παράγωγα

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - διαθέσιμο προς πώληση:				
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου και άλλα αξιόγραφα	0	7.948.202	0	7.948.202
Μετοχές & μερίδια	2.750.379	3.092.662	2.610.666	2.942.248
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων – διαθέσιμο προς πώληση	2.750.379	11.040.864	2.610.666	10.890.450

Η μεταβολή του χαρτοφυλακίου επενδύσεων συνοψίζεται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - διαθέσιμο προς πώληση				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	11.040.864	3.422.351	10.890.450	3.290.395
Αποκτήσεις – Νέες δραστηριότητες	0	18.458	0	0
Προσθήκες περιόδου	53.907	7.904.495	53.750	7.904.495
Μειώσεις (πωλήσεις και αποπληρωμές) περιόδου	(8.344.392)	(304.440)	(8.333.534)	(304.440)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	2.750.379	11.040.864	2.610.666	10.890.450

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία

Ποσά σε €	Όμιλος				Τράπεζα			
	Λογισμικό	Άυλα περιουσιακά στοιχεία ορισμένης διάρκειας ζωής	Άυλα περιουσιακά στοιχεία αορίστου διάρκειας ζωής	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σύνολο	Λογισμικό	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σύνολο
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2013	1.879.541				1.879.541	1.868.241	-	1.868.241
Προσθήκες	109.242	-	-	-	109.242	106.982	-	106.982
Λοιπές κινήσεις	21.626				21.626			
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2013	2.010.409	-	-	-	2.010.409	1.975.223	-	1.975.223
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2013	(792.475)	-	-	-	(792.475)	(788.346)	-	(788.346)
Αποσβέσεις	(174.765)	-	-	-	(174.765)	(173.601)	-	(173.601)
Απομείωση	-				-	-		
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2013	(967.240)	-	-	-	(967.240)	(961.947)	-	(961.947)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2013	1.043.169	-	-	-	1.043.169	1.013.276	-	1.013.276
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2014	2.010.409				2.010.409	1.975.223	-	1.975.223
Εξαγορά θυγατρικής	37.294	-	-	-	37.294			
Προσθήκες	92.731	-	-	-	92.731	92.382	-	92.382
Διαφορές από απορρόφηση	(142.112)	-	-	-	(142.112)	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	1.998.322	-	-	-	1.998.322	2.067.605	-	2.067.605
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2014	(967.240)	-	-	-	(967.240)	(961.947)	-	(961.947)
Εξαγορά θυγατρικής	(17.229)	-	-	-	(17.229)	-	-	-
Αποσβέσεις	(186.819)	-	-	-	(186.819)	(182.192)	-	(182.192)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	1.171.288	-	-	-	1.171.288	(1.144.139)	-	(1.144.139)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2014	827.034	-	-	-	827.034	923.466	-	923.466

Δεν έχει σχηματισθεί υπεραξία από την ενοποίηση των θυγατρικών εταιρειών (υπεραξίες που προέκυψαν από την ενσωμάτωση θυγατρικών που αποκτήθηκαν πριν από την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΠ έχουν μεταφερθεί αρνητικά στην καθαρή θέση κατά την ημερομηνία μετάβασης).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Ενσώματα πάγια στοιχεία**Ποσά σε €**

	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτήρια	Μηχανήματα & Μηχ/κός Εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & λοιπός Εξοπλισμός	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Όμιλος								
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1	2.445.211	6.104.328	-	104.327	5.430.587	6.216.188	95.955	20.396.596
Ιανουαρίου								
2013								
Εξαγορά								
Θυγατρικών	2.032.000	365.747	1.568.802	104.105	-	136.437	-	4.207.091
Προσθήκες	740.481	658.638	241.211	-	35.977	282.275	254.021	2.212.603
Υπόλοιπο 31	5.217.692	7.128.713	1.810.013	208.432	5.466.564	6.634.900	349.976	26.816.290
Δεκεμβρίου								
2013								
Συσσωρευμ.								
Αποσβέσεις &								
προβλέψεις								
απομείωσης								
Υπόλοιπο 1	-	(646)	-	(57.178)	(1.403.202)	(3.427.905)	-	(4.888.931)
Ιανουαρίου								
2013								
Εξαγορά								
Θυγατρικών	-	-	(1.490.953)	(104.105)	-	(130.226)	-	(1.725.284)
Αποσβέσεις	-	(123.743)	(17.490)	(8.528)	(444.399)	(668.719)	-	(1.262.879)
Υπόλοιπο 31	-	(124.389)	(1.508.443)	(169.811)	(1.847.601)	(4.226.850)	-	(7.877.094)
Δεκεμβρίου								
2013								
Αναπόσβ. αξία	5.217.692	7.004.324	301.570	38.621	3.618.963	2.408.050	349.976	18.939.196
31 Δεκεμβρίου								
2013								
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1	5.217.692	7.128.713	1.810.013	208.432	5.466.564	6.634.900	349.976	26.816.290
Ιανουαρίου 2014								
Εξαγορά θυγατρικών	1.120.852	3.079.938	4.342.125	83.061	-	233.635	-	8.859.611
Προσθήκες	-	8.943.828	308.962	-	105.765	379.958	51.033	9.789.546
Υπόλοιπο 31	6.338.544	19.152.479	6.461.100	291.493	5.572.329	7.248.493	401.009	45.465.447
Δεκεμβρίου 2014								
Συσσωρευμ.								
Αποσβέσεις &								
προβλέψεις								
απομείωσης								
Υπόλοιπο 1	-	(124.389)	(1.508.443)	(169.811)	(1.847.601)	(4.226.850)	-	(7.877.094)
Ιανουαρίου 2014								
Εξαγορά θυγατρικών	-	(3.579)	(3.234.021)	(70.390)	-	(214.111)	-	(3.522.101)
Αποσβέσεις	-	(286.883)	(545.973)	(30.463)	(416.228)	(731.700)	-	(2.011.247)
Υπόλοιπο 31	-	(414.851)	(5.288.437)	(270.664)	(2.263.829)	(5.172.661)	-	(13.410.442)
Δεκεμβρίου 2014								
Αναπόσβ. αξία 31	6.338.544	18.643.140	1.385.835	20.829	3.308.500	2.075.833	282.324	32.055.005
Δεκεμβρίου 2014								

Ποσά σε €

Τράπεζα	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτήρια	Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & λοιπός Εξοπλισμός	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Αξία κτήσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2013	2.445.211	6.083.789	65.071	5.430.587	6.117.750	95.955	20.238.363
Προσθήκες	-	6.139	-	35.977	277.536	254.021	573.673
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2013	2.445.211	6.089.928	65.071	5.466.565	6.395.286	349.976	20.812.037
Συσσωρευμ. Αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2013	-	-	(34.810)	(1.403.202)	(3.333.768)	-	(4.771.780)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις	-	(122.754)	(5.594)	(444.399)	(664.834)	-	(1.237.581)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2013	-	(122.754)	(40.404)	(1.847.601)	(3.998.602)	-	(6.009.361)
Αναπόσβ. αξία 31 Δεκεμβρίου 2013	2.445.211	5.967.174	24.667	3.618.964	2.396.684	349.976	14.802.675
Αξία κτήσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2014	2.445.211	6.089.928	65.071	5.466.565	6.395.285	349.976	20.812.036
Προσθήκες	-	676.161	-	105.765	334.112	-	1.116.038
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	(67.652)	(67.652)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	2.445.211	6.766.089	65.071	5.572.330	6.729.397	282.324	21.860.422
Συσσωρευμ. Αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2014	-	(122.754)	(40.404)	(1.847.601)	(3.998.602)	-	(6.009.361)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις	-	(124.543)	(2.933)	(416.228)	(667.249)	-	(1.210.953)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	-	(247.297)	(43.337)	(2.263.829)	(4.665.851)	-	(7.220.314)
Αναπόσβ. αξία 31 Δεκεμβρίου 2014	2.445.211	6.518.792	21.734	3.308.500	2.063.546	349.975	14.640.108

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Ποσά σε ευρώ	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014	2013	2014	2013
Απαιτήσεις (Υποχρεώσεις) από αναβαλλόμενους φόρους				
Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	414.092	478.530	414.092	478.530
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0
Δάνεια σε πελάτες	15.744.875	15.739.366	15.744.875	15.739.366
Συμμετοχές σε θυγατρικές	(58.001)	(58.001)	(58.001)	(58.001)
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες	0	0	0	0
Επενδυτικοί τίτλοι	1.985.521	1.875.264	1.985.521	1.875.264
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	(865.866)	(927.631)	(865.866)	(927.631)
Επενδυτική περιουσία	0	0	0	0
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	(103.426)	(145.652)	(103.426)	(145.652)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.435.550	1.416.066	589.332	545.333
	-----	-----	-----	-----
	18.552.745	18.377.942	17.706.527	17.507.209
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(266.448)	(292.170)	(266.448)	(292.170)
	-----	-----	-----	-----
	(266.448)	(292.170)	(266.448)	(292.170)
Από μεταφερόμενη ζημία	4.266.000	4.266.000	4.266.000	4.266.000
	-----	-----	-----	-----
Σύνολο απαίτησης (υποχρέωσης)	22.552.297	22.351.772	21.706.079	21.481.039

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

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους στην Τράπεζα και στον Όμιλο προέρχονται κατά κύριο λόγο από διαφορές στη λογιστική βάση και τη φορολογική βάση οι οποίες δεν έχουν ημερομηνία λήξης και κατά συνέπεια η ανακτησιμότητά τους δεν τίθεται σε αμφισβήτηση στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους (Τράπεζα) που σχετίζονται με φορολογικές ζημίες οι οποίες μεταφέρονται προς συμψηφισμό στα επόμενα έτη ανέρχονται σε ποσό EUR 4.266.000 και είναι ανακτήσιμες με βάση το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις φόρων	83.936	715.234	83.936	715.234
Περιουσιακά στοιχεία επιχειρηματικών συμμετοχών	2.698.857	2.140.990	2.698.857	2.140.990
Προπληρωθέντα έξοδα	416.521	384.374	416.521	384.374
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	10.726.808	10.337.342	10.726.808	10.337.342
Αποθέματα	22.086.222	25.929.709	0	0
Λοιπά	7.148.427	4.084.629	2.265.127	2.103.997
Σύνολο	43.160.771	43.592.278	16.191.249	15.681.937

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: Υποχρεώσεις προς Πελάτες και Πιστωτικά Ιδρύματα**α) Υποχρεώσεις προς Πελάτες**

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Καταθέσεις:				
Ιδιωτών	346.757.682	323.874.212	346.757.682	323.874.212
Επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών	55.780.059	56.726.547	56.098.079	56.938.083
Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου	14.920.792	10.342.986	14.920.792	10.342.986
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	63.834.665	59.532.819	63.834.665	59.532.819
Σύνολο	481.293.198	450.476.564	481.611.218	450.688.100
Καταθέσεις:				
Ταμειυτηρίου	57.543.048	51.682.828	57.543.048	51.682.828
Τρεχούμενοι & Όψεως	36.822.850	38.718.338	37.140.870	38.929.874
Προθεσμίας	386.927.300	360.075.398	386.927.300	360.075.398
Λοιπές				
Σύνολο	481.293.198	450.476.564	481.611.218	450.688.100

β) Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Υποχρεώσεις σε άλλες Τράπεζες				
Όψεως	1.767.870	-	1.605.749	-
Προθεσμίες	2.452.159	4.908.780	2.452.159	4.923.974
Σύνολο	4.220.029	4.908.780	4.057.908	4.923.974

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Λοιπά στοιχεία παθητικού

Ποσά σε €	31.12.2014	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Πιστωτές και προμηθευτές	3.983.423	2.644.953		123.458	212.606
Λοιπές προβλέψεις εκμετάλλευσης	594.636	565.888		594.636	565.888
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	1.381.236	899.842		1.265.397	728.577
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	117.633	112.165		117.633	112.165
Υποχρεώσεις από μη ληφθείσα άδεια προσωπικού	154.000	154.000		154.000	154.000
Επιταγές υπό εκκαθάριση	2.240.051	4.013.574		2.240.051	4.013.574
Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό (Σημείωση 8)	493.736	437.113		416.347	373.004
Λοιπές βραχυχρόνιες υποχρεώσεις	3.453.312	891.257		878.712	1.583.178
Σύνολο	12.418.026	9.718.793		5.790.235	7.742.992

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, εξασφαλίσεις, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και δεσμεύσεις

α. Νομικά θέματα

Δεν υφίστανται σημαντικές εκκρεμείς απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές κατά του Ομίλου.

β. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Οι 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, εκτιμάται ότι δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση του Ομίλου και της Τράπεζας. Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση **2008**.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν έχουν σχηματίσει πρόβλεψη για τυχόν διαφορές που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διενέργεια μελλοντικού φορολογικού ελέγχου των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων τους. 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 να αφορούν σε χρήσεις με λογιστικές και φορολογικές ζημιές η διενέργεια εκτίμησης για τον σχηματισμό πρόβλεψης καθίσταται δυσχερής και το σχετικό ποσό δεν μπορεί να προσεγγιστεί με ακρίβεια. Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της δεν υποχρεούνται στην έκδοση Φορολογικού Πιστοποιητικού από Ορκωτό Ελεγκτή.

Οι εταιρείες του Ομίλου έχουν ελεγχθεί φορολογικά ως εξής:

	Ανέλεγκτες χρήσεις
Επωνυμία Θυγατρικής	
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	2010 – 2014
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	2010 – 2014
ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΡΗΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Α.Ε.	2012 – 2014
ΝΕΑ ΧΩΡΑ Α.Ε.	2007 - 2014
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	2007 - 2014
ΑΒΕΑ Α.Ε.	2007 - 2014

γ. Δανειακές δεσμεύσεις

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις & εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	27.812.544	29.430.006	27.812.544	29.430.006
Σύνολο	27.812.544	29.430.006	27.812.544	29.430.006

δ. Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Έως ένα (1) έτος	706.644	718.062	656.630	706.062
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	1.817.727	1.905.103	1.617.171	1.857.103
Πέραν των πέντε (5) ετών	1.617.129	1.390.886	1.311.801	1.090.886
Σύνολο	4.141.500	4.014.051	3.585.602	3.654.051

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Συνεταιριστικό κεφάλαιο και Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο**Συνεταιριστικό Κεφάλαιο - Σύνολο**

Σύνολο του καταβλημένου συνεταιριστικού κεφαλαίου και της διαφοράς υπέρ το άρτιο του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2013 και την 31 Δεκεμβρίου 2014 έχει ως ακολούθως:

Ποσά σε €	# μεριδίων	Ονομαστική αξία	Τράπεζα και Όμιλος		Σύνολο
			Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	
Κατά την 31.12.2013	3.600.864	12	43.210.368	49.492.128	92.702.496
Κατά την 31.12.2014	3.634.922	12	43.619.064	50.275.462	93.894.526

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(ποσά σε χιλ.€)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Απαιτήσεις (Σύνολο)	53.155,0	45.444,1	53.155,0	45.444,1
<i>Το οποίο αναλύεται ως εξής:</i>				
Θυγατρικές	23.833,0	14.343,3	23.833,0	14.343,3
Λοιπές εταιρείες	26.894,0	28.674,3	26.894,0	28.674,3
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	2.428,0	2.426,5	2.428,0	2.426,5
Υποχρεώσεις	1.490,1	1.113,5	1.490,1	1.113,5
<i>Το οποίο αναλύεται ως εξής:</i>				
Θυγατρικές	310,1	144,5	310,1	144,5
Λοιπές εταιρείες	547,3	638,6	547,3	638,6
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	632,7	330,4	632,7	330,4
Εγγυητικές επιστολές, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιποί λογαριασμοί τάξεως	4.506,0	3.943,8	4.506,0	3.943,8
<i>Το οποίο αναλύεται ως εξής:</i>				
Θυγατρικές	6,0	16,3	6,0	16,3
Λοιπές εταιρείες	4.439,0	3.924,0	4.439,0	3.924,0
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	61,0	3,5	61,0	3,5
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
(ποσά σε χιλ.€)	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Έσοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα (Σύνολο)	4.128,3	3.479,5	4.128,3	3.479,5
<i>Το οποίο αναλύεται ως εξής:</i>				
Θυγατρικές	1.554,8	1.091,7	1.554,8	1.091,7
Λοιπές εταιρείες	2.402,4	2.215,9	2.402,4	2.215,9
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	171,1	171,9	171,1	171,9

Σημ.: Στα παραπάνω έσοδα από τόκους χορηγήσεων, δεν περιλαμβάνεται η εισφορά του Ν.128/75.

(ποσά σε χιλ.€)	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Έξοδα από τόκους , προμήθειες και λοιπά έξοδα (Σύνολο)	19,6	20,2	19,6	20,2
Το οποίο αναλύεται ως εξής:				
Θυγατρικές	0,4	0,4	0,4	0,4
Λοιπές εταιρείες	0,4	3,2	0,4	3,2
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	18,8	16,6	18,8	16,6

Οι αποζημιώσεις και οι αμοιβές των στελεχών και μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και του Ομίλου από 1 Ιανουαρίου έως και την 31 Δεκεμβρίου 2014 και έως και την 31 Δεκεμβρίου 2013 έχουν ως ακολούθως:

(ποσά σε χιλ.€)	Τράπεζα		Θυγατρικές	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Αποζημιώσεις Μελών ΔΣ - Παράσταση στο ΔΣ	12,2	21,3	0	0
Αμοιβές Μελών ΔΣ - ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (με ΑΠΥ)	12,0	12,0	226,0	226,0
Αμοιβές Δ/κων στελεχών Τράπεζας- μισθοδοσία	648,7	665,1	5,2	7,5
	672,9	698,4	231,2	233,5

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 23: Εξαγορές εταιριών

Εξαγορές εταιριών

Στον παρακάτω πίνακα συνοψίζεται η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της εταιρείας ΒΙΟΧΥΜ ΑΕ (ημερομηνία απόκτησης Απρίλιος 2013) και της εταιρείας ΑΒΕΑ (ημερομηνία απόκτησης Φεβρουάριος 2014). Οι εταιρείες έχουν ενσωματώσει στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου με βάση τις οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2013 και 31 Δεκεμβρίου 2014 αντίστοιχα για καθαρά λειτουργικούς σκοπούς αλλά και λόγω σημαντικότητας.

	ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.
	31.12.2013
Ταμείο και υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες	76.415.15
Περιουσία. βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	2.890.846.14
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	291.004.22
Υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες	(682.033.22)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(410.285.60)
Καθαρή θέση	2.165.946.69

Αξία Ποσοστού συμμετοχής 79.88%	1.730.158.22
Υπεραξία	(110.382.52)
Κόστος επένδυσης (εξαγοράς)	1.619.775.70
Μείον: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	(76.415.15)
Χρηματικό κόστος εξαγοράς	1.543.360.55
	ABEA A.E.
	31.12.2014
Ταμείο και υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες	170.333.23
Περιουσία. βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	4.842.285.05
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.655.517.13
Υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες	(1.785.849.93)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(2.649.900.06)
	4.232.385.42
Αξία Ποσοστού συμμετοχής 50.60%	2.141.587.02
Υπεραξία	(416.688.24)
Κόστος επένδυσης (εξαγοράς)	1.724.898.78
Μείον: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	(170.333.23)
Χρηματικό κόστος εξαγοράς	1.554.565.55

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Ενοποιούμενες Εταιρείες

Επωνυμία θυγατρικής	Ποσοστό ψήφου Ομίλου	
	31.12.2014	31.12.2013
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	74.20%	74.20%
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	100.00%	100.00%
ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΡΗΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Α.Ε.	77.30%	77.30%
ΝΕΑ ΧΩΡΑ Α.Ε.	74.19%	72.77%
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	79.88%	79.88%
ABEA Α.Ε.	50.60%	50.60%

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Η ελεγκτική εταιρεία "ΥΗΥ ΑΞΩΝ Ορκωτοί Ελεγκτές ΕΠΕ" ήταν ο νόμιμος ανεξάρτητος ορκωτός ελεγκτής λογιστής για τις χρήσεις που έκλεισαν την 31 Δεκεμβρίου 2014 και 2013. Στον παρακάτω 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 ΕΠΕ".

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014	2013	2014	2013
Αμοιβές για υποχρεωτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων	34.400	28.300	21.500	21.500
Αμοιβές για λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης	20.800	21.500	19.000	12.000
Σύνολο	55.200	49.800	40.500	33.500

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Ερμηνεία μετάβασης από τα ΕΛΠ στα ΔΠΧΑ

Η Τράπεζα έχει δημοσιεύσει οικονομικές καταστάσεις με βάση το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών για τις χρήσεις 1 Ιαν 2013 έως 31 Δεκ 2013 και 1 Ιαν 2014 έως 31 Δεκ 2014.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται η επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις από τη μετάβαση στα ΔΠΧΑ. Ο Όμιλος δεν έχει δημοσιεύσει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΕΛΠ και κατά συνέπεια η επίπτωση της μετάβασης παρουσιάζεται μόνο για τις ατομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Πίνακας 1 Μεταβολές καθαρής θέσης**Ποσά σε €**

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	Επεξήγηση	ΕΛΠ	ΔΠΧΑ	Δ
		31/12/2012	31/12/2012	
Ενεργητικό / Assets				
Ταμείο και υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες		16.403.533	16.403.533	-
Δάνεια σε τράπεζες		29.445.046	29.445.046	-
Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	1	6.511.572	3.816.267	(2.695.305)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		-	-	-
Δάνεια σε πελάτες	2	370.919.972	359.895.402	(11.024.570)
Συμμετοχές σε θυγατρικές		15.623.936	15.677.788	53.851
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες		-	-	-
Επενδυτικοί τίτλοι	3	8.482.401	3.290.395	(5.192.005)
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	4	11.547.064	15.466.585	3.919.520
Επενδυτική περιουσία		-	-	-
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού		418.893	1.079.895	661.003
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους		-	3.967.519	3.967.519
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		16.144.837	15.232.837	(912.000)
		-	-	-
Σύνολο		475.497.253.37	464.275.266	(11.221.987)
Υποχρεώσεις σε κεντρικές τράπεζες		6.498.419	6.498.419	-
Υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες		2.024.500	2.024.500	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		-	-	-
Υποχρεώσεις σε πελάτες		397.603.900	397.603.900	-
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια		-	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού		10.467.558	10.537.740	70.183
Σύνολο		416.594.377	416.664.560	70.183
Καθαρή θέση				
Συνεταιριστικό κεφάλαιο		37.429.128	37.429.128	-
Υπέρ το άρτιο		38.411.364	38.411.364	-
Λοιπά αποθεματικά		(2.236.073)	(2.236.073)	-
Αποτελέσματα εις νέον		(14.701.544)	(25.993.713)	(11.292.170)
Σύνολο καθαρής θέσης		58.902.876	47.610.706	(11.292.170)
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων		475.497.253	464.275.266	(11.221.987)

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	Επεξήγηση	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟΣ	Δ.Π.Χ.Π	
		Ε.Λ.Π		Δ
		31/12/2013	31/12/2013	
ποσά σε €				
Ενεργητικό				
Ταμείο και υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες		14.964.013	14.963.765	(248)
Δάνεια σε τράπεζες		59.300.708	59.300.955	247
Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	1	4.250.000	2.409.500	(1.840.500)
Δάνεια σε πελάτες	2	386.407.441	330.313.266	(56.094.175)
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρίες		17.001.431	17.224.511	223.080
Επενδυτικοί τίτλοι	3	18.071.602	10.890.450	(7.181.152)
Ενσώματα Πάγια στοιχεία	4	11.234.862	14.802.675	3.567.813
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού		453.076	1.013.276	560.200
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους		-	21.481.039	21.481.039
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		22.252.976	15.681.937	(6.571.039)
Σύνολο Ενεργητικού		533.936.109	488.081.374	(45.854.735)
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες		4.923.974	4.923.974	0
Υποχρεώσεις σε πελάτες		447.153.025	450.688.100	(3.535.075)
Λοιπά στοιχεία παθητικού		12.331.968	7.742.992	4.588.976
Σύνολο υποχρεώσεων		464.408.967	463.355.066	(1.053.901)
Κρατήσεις για <κεφάλαια> γενικών τραπεζικών κινδύνων				
Καθαρή θέση				
Συνεταιριστικό κεφάλαιο		43.619.064	43.619.064	0
Υπέρ το άρτιο		50.275.462	50.275.462	0
Λοιπά αποθεματικά		(2.236.073)	(2.236.073)	0
Αποτελέσματα εις νέον		(22.131.311)	(66.932.145)	(44.800.834)
Σύνολο καθαρής θέσης		69.527.142	24.726.308	(44.800.834)
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων		533.936.109	488.081.374	(45.854.735)

Επεξηγήσεις μεταβολών

1. Στα χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων έχουν καταταχθεί κατά την μεταφορά τρία ομόλογα που κατέχει η Τράπεζα τα οποία περιέχουν ενσωματωμένα παράγωγα. Τα ομόλογα αυτά αποτιμήθηκαν σε εύλογες αξίας κατά την μετάβαση και σε κάθε περίοδο δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων. Τα ομόλογα αυτά τα έχει διακρατήσει η Τράπεζα έως και την 31 Δεκ 2014.
2. Προσαρμογές στις προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο
3. Προσαρμογές επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία
4. Εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 1. Τα κτήρια της Τράπεζας εκτιμήθηκαν σε εύλογες αξίες. Οι εκτιμηθείσες εύλογες αξίας αποτελούν το νέο τεκμαρτό κόστος κτήσης κατά τη μετάβαση στα ΔΠΧΑ

Η Τράπεζα εφαρμόζει το μοντέλο του κόστους κτήσης στο πλαίσιο των ΔΛΠ 16, ΔΛΠ 38 και ΔΛΠ 40. Επίσης διενεργήθηκε αναδρομικός υπολογισμός των αποσβέσεων με βάση την ωφέλιμη ζωή των παγίων κατά ΔΠΧΑ και αντιλογίστηκαν οι σωρευτικές αποσβέσεις που είχαν διενεργηθεί βάσει των ελληνικών προτύπων

Συμφωνία δημοσιευθείσας κατάστασης αποτελέσματος κατά ΕΛΠ με κατάσταση αποτελέσματος ΔΠΧΠ για τη χρήση 2013

	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟΣ Ε.Λ.Π	Δ.Π.Χ.Π	
	31/12/2013	31/12/2013	Δ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
Τόκοι έσοδα	34.754.945	34.863.275	108.330
Τόκοι έξοδα	(25.227.026)	(25.227.026)	0
Καθαρά έσοδα από τόκους	9.527.919	9.636.249	108.330
Έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	1.292.776	1.292.776	0
Έξοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	(25.759)	(25.759)	0
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	1.267.017	1.267.017	0
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	254.393	264.077	9.684
Έσοδα από μερίσματα	32.344	32.344	0
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	0	(118.014)	(118.014)
Λειτουργικά έσοδα	11.081.673	11.081.673	0
Λειτουργικά έξοδα	(10.885.815)	(11.574.726)	(688.911)
Λειτουργικά αποτελέσματα προ απομειώσεων και έκτακτων ζημιών	195.859	(493.053)	(688.912)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(7.595.402)	(56.718.939)	(49.123.537)
Ζημιές από απομείωση τίτλων	0	(1.087.521)	(1.087.521)
Κέρδη/(ζημιές) πριν από φόρους	(7.399.543)	(58.299.513)	(50.899.970)
Φόρος εισοδήματος	(30.225)	17.481.745	17.511.970
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους	(7.429.769)	(40.817.768)	(33.387.999)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα)περιόδου, μετά από φόρους	0	(30.225)	(30.225)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου	(7.429.769)	(40.847.993)	(33.418.225)

Πρόσθετες πληροφορίες για τη μετάβαση.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν είχαν εφαρμόσει ΔΠΧΠ σε καμία προηγούμενη περίοδο.

Η Τράπεζα δεν δημοσίευε ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στο πλαίσιο των προτύπων που εφαρμόζονταν προ της μετάβασης.

Δεν έχουν διενεργηθεί απομειώσεις αξίας ή αντιστροφές απομειώσεων αξίας κατά την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΠ(Α) που εμπίπτουν στο ΔΛΠ 36.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν δημοσίευε Κατάσταση Ταμειακών Ροών.

Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΠ δεν υφίσταντο λογιστικά λάθη και δεν διενεργήθηκαν διορθώσεις λογιστικών λαθών που αφορούσαν στο πλαίσιο των προτύπων που εφαρμόζονταν προ της μετάβασης

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Βλέπετε σημείωση 2.2 Συνέχιση επιχειρηματικής δραστηριότητας

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 η θέση της Τράπεζας στην Πανελλήνια Τράπεζα αποτιμήθηκε με βάση την αξία της καθαρής θέσης της Πανελληνίας Τράπεζας. Η θέση της Τράπεζας στη Πανελλήνια απομειώθηκε πλήρως κατά το α' εξάμηνο του 2015 μετά την ανακοίνωσή του διαχωρισμού της Τράπεζας σε καλή και κακή (Απρίλιος 2015). Με την πλήρη απομείωση της θέσης ήχθη στις ζημίες του πρώτου εξαμήνου του 2015 το ποσό των EUR 1.618.157. Η απομείωση διενεργήθηκε στο 2015 δεδομένου ότι το σχετικό γεγονός συντελέστηκε εντός αυτής της χρήσης. Σημειώνεται ότι μεταγενέστερα στοιχεία που αφορούν στην αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων δεν αποτελούν γεγονότα που οδηγούν στην αναπροσαρμογή των μεγεθών (ΔΛΠ 10.11).

Η παροχή ρευστότητας προς την Τράπεζα μέσω του ELA την Παρασκευή 7 Αυγούστου 2015 ανήλθε σε EUR 53.000.000 . Τα διαθέσιμα (ελεύθερα) στοιχεία ενεργητικού που είναι αποδεκτά για παροχή χρηματοδότησης μέσω του ELA κατά την ίδια ημερομηνία ανέρχονται σε EUR 38.251.794.70.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Ανάλυση αποθεματικών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014	2013	2014	2013
Τακτικό	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	228.452	718.163	320.852	718.463
Ζημία υποτίμησης συμμετοχών	0	(7.239.122)	0	(7.239.122)
Σύνολο	4.513.036	(2.236.076)	4.605.436	(2.236.076)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες

Στα έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες του Ομίλου για το 2014 συνολικού ποσού EUR 865.333 συμπεριλαμβάνεται κυρίως ποσό αρνητικής υπεραξίας ύψους EUR 416.688 από την εξαγορά της θυγατρικής εταιρίας «ABEA» στο 2014 καθώς και μικτό κέρδος εκμετάλλευσης ποσού EUR 359.186 της ενοποιούμενης θυγατρικής εταιρίας «BIOXYM» Αντίστοιχα, τα έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες της προηγούμενης χρήσης 2013 για τον Όμιλο συνολικού ποσού 347.473 κυρίως αφορά ποσό EUR 110.383 αρνητικής υπεραξίας από την εξαγορά της εταιρίας «BIOXYM» στο 2013 αντίστοιχα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Φόρος Εισοδήματος

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014	2013	2014	2013
Τρέχων Φόρος	0	0	0	-
Αναβαλλόμενος Φόρος	198.534	18.193.107	180.443	17.481.745
Σύνολο	198.534	18.193.107	180.443	17.481.745

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος της Τράπεζας για τη χρήση του 2013 ήταν 26% ενώ και για τη χρήση 2014, σύμφωνα με τον ισχύοντα Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013) είναι 26%.

Ο φόρος που αναλογεί στα κέρδη προ φόρων της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου, διαφέρει από το ποσό, που θα προέκυπτε, αν εφαρμόζονταν οι επί μέρους ισχύοντες φορολογικοί συντελεστές, ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	2014	2013	2014	2013
Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	(1.459.468)	(62.390.440)	1.610.918	58.299.513
Φόρος που αναλογεί	379.462	16.221.514	(418.839)	15.157.873
Μη εκπιπτόμενα Έξοδα (αναλογία φόρου)	(77.727)	(216.639)	(18.188)	(188.157)
Μη φορολογητέα Έσοδα (αναλογία φόρου)	-	257	-	-
Χρεωστικά Αποθεματικά Ν.4172/2013	1.778.792	-	1.778.792	-
Μη χρησιμοποιηθείσες Φορολογικές Ζημιές	(1.791.103)	(571.580)	(1.219.773)	(262.267)
Αναγνωρισθείσες Φορολογικές Ζημιές προηγούμενων Χρήσεων	-	2.784.133	-	2.784.133
Μη χρησιμοποιηθείσες Ζημιές Συγχωνευθείσας εταιρίας	(148.740)	-	-	-
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	57.850	(24.578)	58.451	(9.838)
Φόρος Εισοδήματος	198.534	18.193.107	180.443	17.481.745

Σχετικά με τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου βλέπε Σημείωση 20β.

Χανιά, 07 Αυγούστου 2015

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Ταμίας του Δ.Σ.

Ο Διευθυντής Οικονομικών
Υπηρεσιών

Μιχαήλ Μαρακάκης
Α.Δ.Τ.: ΑΕ472448

Γεώργιος Ανδρουλάκης
Α.Δ.Τ.: ΑΕ974538

Γεώργιος Φαραντάκης
Α.Δ.Τ.: ΑΑ490974

Δημήτριος Ζυμβραγουδάκης
Α.Δ.Τ.: ΑΙ 473388
ΑΡ.ΜΗΤΡ.ΑΔ. ΟΕΕ 0030682
Α' ΤΑΞΗΣ