

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

Οικονομικές Καταστάσεις κατά Δ.Π.Χ.Π.

Για τη χρήση

Από 1^η Ιανουαρίου

έως

31^η Δεκεμβρίου 2015



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΔΗΛΩΣΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	6
ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 31.12.2015	7
ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015.....	19
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015	20
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015.....	21
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - Όμιλος για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2015	22
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ – ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015	23
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015.....	24
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 1.1.2015 - 31.12.2015	
ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ	25
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	25
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	26
2.1 Βάση παρουσίασης.....	26
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	26
2.3 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α.....	27
2.4 Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	32
2.4.1. Αρχές ενοποίησης	32
2.4.2. Μη ελέγχουσες συμμετοχές	32
2.4.3. Μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές οι οποίες δεν οδηγούν σε απώλεια του ελέγχου	32
2.4.4. Απώλεια ελέγχου	32
2.4.5. Δικαιώματα πώλησης μετοχών μη ελεγχουσών συμμετοχών	33
2.4.6. Συγγενείς εταιρείες.....	33
2.4.7. Κοινοπραξίες.....	33
2.4.8. Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις.....	34
2.4.9. Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις ..	34
2.5 Συνένωση Επιχειρήσεων	34
2.5.1. Μέθοδος εξαγοράς.....	34
2.5.2. Υπεραξία	35
2.5.3. Ενδεχόμενο τίμημα	35
2.5.4. Συνενώσεις επιχειρήσεων σε διαδοχικά στάδια	35
2.6 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.....	36
2.7 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	36
2.7.1. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	37
2.7.2. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις προσδιορισμένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.....	37
2.7.3. Επιμέτρηση	37
2.8 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	37
2.9 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	39
2.10 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	39
2.11 Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και διαγραφές	40
2.12 Συμψηφισμός.....	41
2.13 Τόκοι και εξομειούμενα έσοδα και έξοδα	41
2.14 Προμήθειες	41
2.15 Ενσώματα πάγια στοιχεία	42
2.16 Ακίνητα επενδύσεων.....	43
2.17 Υπεραξία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	43

2.17.1. Υπεραξία	43
2.17.2. Λογισμικό	43
2.17.3. Απομείωση	44
2.18 Μισθώσεις.....	44
2.18.1. Ο Όμιλος ως μισθωτής	44
2.19 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	45
2.20 Προβλέψεις.....	45
2.21 Παροχές προς εργαζομένους	45
2.21.1. Συνταξιοδοτικά προγράμματα	45
2.22. Φόροι εισοδήματος.....	46
2.23 Συνεταιριστικό κεφάλαιο	47
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	47
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	49
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	73
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	73
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	73
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	74
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	76
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	76
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ, ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	77
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	77
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	77
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	78
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	79
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ.....	81
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	82
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	82
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	83
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ. ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ. ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	84
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	85
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ / ΟΜΟΛΟΓΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	85
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	86
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ.....	87
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	87
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	87
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	88
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ	88
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ	88
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	88
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	89
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	89

(Τυχόν διαφορές στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις)

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

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

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

- ❖ Τη Δήλωση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- ❖ Την Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
- ❖ Την Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
- ❖ Τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση του 2015
- ❖ Τις Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

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 εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Χανιά, 13 Ιουνίου 2016

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Ταμίας του Δ.Σ.

ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 31.12.2015

Προς τους Συνεταίρους της «**Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ.**»

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «**Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ.**» (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2015, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικών εσόδων, 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 Ατομικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 ατομικών 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 ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 ατομικές 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 ατομικές και τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 ατομικών 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 παρουσίασης των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων όπου γίνεται αναφορά στις ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες και το μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα, οι οποίες επηρεάζουν τον τραπεζικό κλάδο και την Τράπεζα, κυρίως όσον αφορά την ρευστότητα και την κεφαλαιακή της επάρκεια. Τα παραπάνω γεγονότα και οι συνθήκες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και του Ομίλου. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά..

Αναφορά επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε την συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α (παρ. 3α), 108 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 17 Ιουνίου 2016

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.



Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 138

Πατησίων 75, 104 34, Αθήνα

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η παρακάτω ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αφορά την χρήση του 2015 (1.1.2015 έως 31.12.2015). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 43^Α του Κ.Ν. 2190/1920. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθή όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά το νόμο, πληροφορίες για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συν. Π.Ε. (εφεξής, η «Τράπεζα»).

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά τη χρήση 2015, μαζί με τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου και τα λοιπά απαιτούμενα από το Νόμο στοιχεία και δηλώσεις.

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Το 2015 ήταν ένα έτος ανάπτυξης σε παγκόσμιο επίπεδο, δεν είχε όμως την δυναμική του 2014, γεγονός που οφείλεται στις εκ διαμέτρου αντίθετες επιδόσεις των αναδυόμενων αγορών και της Κίνας από την μία πλευρά, οι οποίες επιδεινώθηκαν, και των αναπτυγμένων αγορών από την άλλη, οι οποίες βελτιώθηκαν.

Σημαντικό ρόλο στους θετικούς ρυθμούς της παγκόσμιας ανάπτυξης διαδραμάτισε η πτώση των τιμών του πετρελαίου. Συνέπεια της παραπάνω μείωσης, ήταν η σημαντική υποχώρηση που κατέγραψε ο πληθωρισμός, κυρίως στις ανεπτυγμένες οικονομίες.

Εντός του ανωτέρω πλαισίου η οικονομία της Ευρωζώνης το 2015 ενισχύθηκε κατά περίπου 1% σε σχέση με το 2014. Οι βασικοί παράγοντες που συνεισέφεραν προς αυτή την κατεύθυνση ήταν η ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης, η αύξηση των επενδύσεων, η έναρξη του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης από την ΕΚΤ και η εξασθένιση της συναλλαγματικής ισοτιμίας του ευρώ.

Εξελίξεις στον Ελληνικό Χώρο

Το 2015 ήταν ακόμα ένα δύσκολο έτος για την Ελληνική οικονομία. Το κλίμα αβεβαιότητας, που επικρατούσε ήδη από τα τέλη του 2014, επιδεινώθηκε από παράγοντες όπως η προκήρυξη του δημοψηφίσματος, η υποχρεωτική τραπεζική αργία και η επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων αλλά και η διενέργεια δύο εκλογικών αναμετρήσεων κατά την διάρκεια του έτους. Στην μερική σταθεροποίηση της κατάστασης συνέβαλε η συμφωνία που επιτεύχθηκε στη Σύνοδο Κορυφής της 12^{ης} Ιουλίου μεταξύ της Ελληνικής Κυβέρνησης και των δανειστών της.

Σε μακροοικονομικό επίπεδο και ενώ ήδη τα προηγούμενα έτη (2008-2014), η ελληνική οικονομία απώλεσε σωρευτικά πάνω από το 25% του Α.Ε.Π. της, η κατάσταση επηρεάστηκε αρνητικά από τους προαναφερθέντες παράγοντες καθώς και από τα επιπρόσθετα μέτρα δημοσιονομικής προσαρμογής στο πλαίσιο της νέας συμφωνίας στήριξης της Ελληνικής οικονομίας από τους εταίρους της. Γεγονός που εξέπληξε θετικά, ήταν ό,τι η οικονομία επέδειξε μεγαλύτερες του αναμενομένου αντοχές και ως εκ τούτου οι επιπτώσεις ήταν μικρότερες από αυτές που αρχικά είχαν εκτιμηθεί, με το Α.Ε.Π. της χώρας για το 2015 να μειώνεται κατά 0,3% (Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ).

Η μικρή μείωση του Α.Ε.Π. και η γενικότερη ανθεκτικότητα της Ελληνικής οικονομίας, οφείλεται ουσιαστικά στις δράσεις που είχαν αναληφθεί σε μακροοικονομικό επίπεδο τα προηγούμενα χρόνια όπως είναι ο περιορισμός του δημοσιονομικού ελλείμματος και του ελλείμματος του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, η ενίσχυση των εξαγωγών αλλά και της ανταγωνιστικότητας. Επίσης, θετικά επηρέασε και η σημαντική αύξηση των συναλλαγών χωρίς μετρητά που ακολούθησε την επιβολή ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων και ενίσχυσε την επίσημη οικονομική δραστηριότητα, κυρίως την ιδιωτική κατανάλωση, σε βάρος της παραοικονομίας.

Η ανεργία μειώθηκε στο 25%, παραμένοντας όμως η μεγαλύτερη στην Ε.Ε. ενώ ο πληθωρισμός συνέχισε να κινείται σε αρνητικά επίπεδα (-1,1%).

Όσον αφορά στην Κρήτη και την οικονομία της, η οποία ουσιαστικά αντιπροσωπεύει την μερίδα του λέοντος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, οι εξελίξεις μπορούν να χαρακτηριστούν ικανοποιητικές, δεδομένων των ευρύτερων συνθηκών.

Ειδικότερα, η δυναμική που επέδειξε ο τουρισμός κατά τα προηγούμενα έτη επιβεβαιώθηκε και κατά το 2015, σημειώνοντας περαιτέρω αύξηση. Παράλληλα, ανοδικά κινήθηκαν και οι εξαγωγές αγροτικών προϊόντων, προεξέχοντος του ελαιόλαδου, του οποίου αύξηση κατέγραψε και η τιμή, για πρώτη φορά μετά από αρκετά χρόνια. Ο γεωργικός τομέας της Κρητικής οικονομίας δεν αποτελείται βεβαίως μόνο από το ελαιόλαδο αλλά και από πλήθος άλλων γεωργικών προϊόντων, τόσο παραδοσιακών όσο και νέων, που παράγονται και μεταποιούνται. Σημαντικές ευκαιρίες ανάπτυξης εντοπίζονται και στους κλάδους ενέργειας, ανάπτυξης ακινήτων και παραθεριστικής κατοικίας, που έρχονται να συμπληρώσουν την σύνθεση της οικονομίας της Κρήτης.

Παρά τις αντίξοες συνθήκες που αντιμετωπίζει η χώρα μας τα τελευταία χρόνια, η τοπική οικονομία συνεχίζει να διαθέτει σημαντικές προοπτικές, οι οποίες θεωρούμε ότι τα επόμενα έτη θα καταστήσουν την Κρήτη μία από τις πλέον σημαντικές οικονομικές περιφέρειες τόσο σε εγχώριο όσο και σε διεθνές επίπεδο.

Εξελίξεις στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών, μέσω αυξήσεων του μετοχικού τους κεφαλαίου μαζί με την υποχρεωτική τραπεζική αργία και την επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων, αποτέλεσαν τις κυριότερες εξελίξεις για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2015.

Οι εκροές καταθέσεων που σημειώθηκαν κατά το πρώτο εξάμηνο του 2015 ουσιαστικά κατέστησε αναγκαία την επιβολή περιορισμών στην κίνηση των κεφαλαίων αλλά και των τραπεζικών εργασιών γενικότερα, διαμορφώνοντας παράλληλα συνθήκες οικονομικής ύφεσης. Με αυτά τα δεδομένα ο τρίτος γύρος ανακεφαλαιοποίησης των Ελληνικών τραπεζών ήταν αναπόφευκτος. Οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου υλοποιήθηκαν με επιτυχία το τελευταίο τρίμηνο του έτους, αφού οι συμμετέχουσες τράπεζες πέτυχαν να συγκεντρώσουν τα απαιτούμενα κεφάλαια. Ως αποτέλεσμα αφενός μειώθηκε η εξάρτηση των ελληνικών τραπεζών από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA) και αφετέρου σημειώθηκε μίας μικρής κλίμακας επιστροφή καταθέσεων λόγω της βαθμιαίας αποκατάστασης της εμπιστοσύνης των καταθετών στο σύστημα.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου και έκδοση ομολογιακού δανείου

Στα πλαίσια της ανακεφαλαιοποίησης της Ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, η Τράπεζα προέβη σε επιτυχή αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου, καθώς και στην έκδοση ομολογιακού δανείου το Δεκέμβριο του 2015, υλοποιώντας την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 24 Νοεμβρίου 2015. Με τις παραπάνω ενέργειες, αποκαταστάθηκε ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας τόσο σε επίπεδο Τράπεζας, όσο και σε επίπεδο Ομίλου, σε επίπεδα πάνω από τα εποπτικώς οριζόμενα.

Μέσω της παραπάνω αύξησης η Τράπεζα συγκέντρωσε συνολικά 21,5εκ.€. Εξ αυτών, ποσό 12,5εκ.€ αφορούσε αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου ενώ το υπόλοιπο ποσό των 9εκ.€ καλύφθηκε από ομολογιακό δάνειο που

εξέδωσε η Τράπεζα. Με την ολοκλήρωση της αύξησης, ο συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ενισχύθηκε σημαντικά και διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 11,62% (10,08% σε επίπεδο Ομίλου) έναντι 5,60% (4,87% σε επίπεδο Ομίλου) το 2014, αντίστοιχα.

Ρευστότητα

Η ρευστότητα της τράπεζας βελτιώθηκε με την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου, με την έκδοση του ομολογιακού δανείου, καθώς και με την επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων. Η Τράπεζα συνεχίζει να έχει πρόσβαση στον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA).

Διαχείριση Μη Εξυηρητούμενων Δανείων

Την ευθύνη της διαχείρισης των μη εξυηρητούμενων δανείων έχει η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ), μία νέα δομή που αποτελεί ανεξάρτητο διοικητικό όργανο που εφαρμόζει τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και γενικά το σύνολο του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

Στις περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του πιστούχου να εξυηρητήσει το δάνειο σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, μπορεί να γίνει ρύθμιση του δανείου, την ευθύνη της οποίας έχει η ΔΔΚ. Η ΔΔΚ αξιολογεί και εισηγείται βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις καθώς επίσης και λύσεις οριστικής διευθέτησης κατόπιν επεξεργασίας που γίνεται σε επίπεδο πιστούχου, λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα πληρωμών, τις εξασφαλίσεις, τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, τη βιωσιμότητα των πιστούχων παράλληλα με τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας της τράπεζας.

Ρυθμίσεις εφαρμόζονται στο σύνολο του χαρτοφυλακίου των μη εξυηρητούμενων δανείων δηλαδή τόσο στο επιχειρηματικό όσο και στο χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής (καταναλωτική και στεγαστική πίστη).

Τα κριτήρια είναι απόλυτα εναρμονισμένα με τα Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής για τις ρυθμίσεις και τα μη εξυηρητούμενα ανοίγματα, τόσο για εποπτικούς όσο και για σκοπούς κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων.

Παράλληλα με τις νέες ρυθμίσεις, η ΔΔΚ συντονίζει την εντατικοποίηση των προσπαθειών για την αύξηση των εισπράξεων, τη διαχείριση των εξασφαλίσεων καθώς επίσης αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των εφαρμοζόμενων τύπων ρύθμισης.

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Δάνεια	464.265.949	456.990.502
Προβλέψεις	115.085.598	108.692.396
NPEs	226.413.887	224.578.929
NPLs	144.439.188	132.457.752
NPE Ratio	48,80%	49,10%
NPE Coverage	50,80%	48,50%
NPL Ratio	31,10%	29,00%
NPL Coverage	79,80%	82,20%

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

Η Κοινοτική Οδηγία 575/2013 περί κεφαλαιακών απαιτήσεων αναφέρει ότι οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που στηρίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια πρέπει να αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας. Εντούτοις, το άρθρο 27^Α του Ν.4172/2013, καθώς και οι τροποποιήσεις αυτού (Ν.4302/2014 και Ν.4340/2015) επιτρέπουν, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, την μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προέκυψαν από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και οι οποίες έχουν λογισθεί έως 30 Ιουνίου 2015 σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού δημοσίου (Φορολογικές Πιστώσεις). Η Τράπεζα, βάσει της απόφασης της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 24 Νοεμβρίου 2015, έχει υπαχθεί στις διατάξεις του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του Ν.4340/2015). Οι διατάξεις του άρθρου 27^Α του Ν. 4172/2013, αφορούν στην προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Οι επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της 31/12/2015 ανήλθαν σε **19**εκ. € τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε επίπεδο Τράπεζας. Πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο, 29% επί των προσωρινών διαφορών των συσσωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως τις **30 Ιουνίου 2015**. Η ύπαρξη φορολογικών ζημιών κατά τη χρήση του 2016 συνιστά τη βασική προϋπόθεση για τη δημιουργία Φορολογικών Πιστώσεων, και οι οποίες υπολογίζονται ως ποσοστό των λογιστικών μετά από φόρους ζημιών βάσει ΔΠΧΑ προς τα Ίδια Κεφάλαια (μη-συμπεριλαμβανομένων των ζημιών της χρήσης). Το ποσοστό αυτό εφαρμόζεται στο υπόλοιπο των επιλέξιμων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ενός συγκεκριμένου έτους για να υπολογιστεί η Φορολογική Πίστωση που θα μετατραπεί στο έτος αυτό σε σχέση με το προηγούμενο φορολογικό έτος. Η Κοινοτική Οδηγία 575/2013 επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να μην αφαιρούν για σκοπούς υπολογισμού του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας τις επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών και Αποτελεσμάτων χρήσεως 2015

Χορηγήσεις

Οι χορηγήσεις ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2015 στο ποσό των 464,2εκ.€ έναντι 457εκ.€ το 2014, δηλαδή σημείωσαν μια αύξηση της τάξης του 1,6%.

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2015 διαμορφώθηκαν σε 328,4εκ.€ από 485,7εκ.€ την 31/12/2014, καταγράφοντας μείωση της τάξης του 32,4%, αντανakλώντας τις συνθήκες που επικράτησαν στην τραπεζική αγορά κατά το 2015, οι οποίες μεταξύ άλλων οδήγησαν και στην επιβολή ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων.

Συνεταίροι - Ίδια Κεφάλαια

Ο αριθμός των μελών στο τέλος του 2015 ανήλθε σε 24.993 έναντι 24.438 το 2014, ενώ τα Ίδια κεφάλαια διαμορφώθηκαν σε 35,2εκ.€ έναντι 25,19εκ.€ το 2014, παρουσιάζοντας αύξηση 40%. Η αύξηση αυτή αποτυπώνει την ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας που συντελέστηκε το Δεκέμβριο του 2015. Σε επίπεδο Ομίλου τα ίδια κεφάλαια ανήλθαν σε 32,4 εκ.€ έναντι 24,1εκ. € το 2015 (αύξηση 34,4%)

Παρακάτω παρατίθενται οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2015 που έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς:

Ποσά σε €	Τράπεζα		Όμιλος	
	2015	2014	2015	2014
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	8.390.146	15.501.559	8.425.112	15.513.418
Δάνεια σε τράπεζες	10.148.937	75.784.986	10.148.937	75.784.986
Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	1.026.292	2.657.340	1.026.292	2.657.340
Δάνεια (Σύνολο)	464.265.949	456.990.502	434.898.217	433.147.366
μείον προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	115.085.598	108.692.396	115.085.598	108.692.396
Δάνεια (Υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	349.180.351	348.298.106	319.812.618	324.454.970
Συμμετοχές	18.344.511	18.344.511	4.844.319	2.182.519
Επενδυτικοί τίτλοι	1.072.148	2.610.666	1.562.241	2.843.846
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	13.194.753	14.640.108	30.385.470	32.055.005
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	867.174	923.466	908.756	827.034
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	26.133.908	21.706.079	26.577.183	22.552.297
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.756.684	16.191.250	52.569.907	43.160.771
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	452.114.904	516.658.071	456.260.834	522.032.186
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Υποχρεώσεις σε κεντρικές τράπεζες	74.003.186	-	74.003.186	-
Υποχρεώσεις σε άλλες Τράπεζες	3.755.551	4.057.908	4.186.449	4.220.029
Υποχρεώσεις σε πελάτες	324.669.234	481.611.218	324.626.420	481.293.198
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	9.006.390	-	9.006.390	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	5.396.412	5.790.235	12.013.168	12.418.026
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	416.830.773	491.459.361	423.835.613	497.931.253
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	35.284.131	25.198.710	32.425.221	24.100.933
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	452.114.904	516.658.071	456.260.834	522.032.186
Κεφαλαιακή Επάρκεια	11,62%	5,60%	10,08%	4,87%
Συνεταιριστικές μερίδες	5.969.429	3.600.864	5.969.429	3.600.864

Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα

Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν σε 2,5εκ. € έναντι 1,8εκ.€ και σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκαν σε κέρδη 516χιλ.€ έναντι ζημιών 844χιλ.€. Οι προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ανήλθαν σε 6,6εκ.€ έναντι 4,4εκ.€ σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου. Ο φόρος εισοδήματος (αναβαλλόμενος φόρος) είναι πιστωτικός και ανέρχεται σε 4,4εκ.€ (3,9εκ.€ για τον Όμιλο) έχοντας επηρεαστεί κυρίως από την αύξηση του φορολογικού συντελεστή από 26 σε 29% κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ποσά σε €	Τράπεζα		Όμιλος	
	2015	2014	2015	2014
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.292.525	15.380.882	14.002.134	14.136.609
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.159.033	1.331.397	1.159.033	1.331.397
Λοιπά Έσοδα	415.624	508.642	1.690.874	1.283.080
Λειτουργικά έξοδα	(11.623.744)	(10.791.984)	(13.331.021)	(12.975.847)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(6.636.558)	(4.393.952)	(6.636.558)	(4.393.952)
Ζημιές από απομείωση τίτλων	(1.532.987)	(424.067)	(290.183)	(424.067)
Κέρδη/(ζημιές) πριν από φόρους	(1.926.108)	1.610.918	(3.405.721)	(1.042.780)
Φόρος εισοδήματος	4.427.829	180.443	3.921.744	198.534
Κέρδη/(ζημιές) μετά από από φόρους	2.501.721	1.791.361	516.023	(844.246)

Διαχείριση Κινδύνων

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

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

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

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

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

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

- Στον επιτοκιακό κίνδυνο, ο οποίος αφορά την πιθανότητα επέλευσης μη-αναμενόμενων μεταβολών στα έσοδα ή/και στα έξοδα από τόκους, ως αποτέλεσμα μεταβολών στα επιτόκια (απόρροια της χρονικής αναντιστοιχίας στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού). Η έκθεση της Τράπεζας στον συγκεκριμένο κίνδυνο είναι σχετικά μικρή, δεδομένου ότι σχεδόν το σύνολο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.
- Στον κίνδυνο ρευστότητας, ο οποίος αφορά στην πιθανή αδυναμία της Τράπεζας, για την ανεύρεση επαρκών ρευστών διαθεσίμων, για την κάλυψη των υποχρεώσεών της. Για τη διαχείριση του κινδύνου αυτού, εφαρμόζονται οι αρχές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, όπως έχουν αποτυπωθεί στις εκάστοτε αποφάσεις της Διοίκησης, σε συνδυασμό με τη Στρατηγική διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας και το ισχύον πλαίσιο ορίων ρευστότητας.

**ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2015 ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ
ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4374/2016**

Η Τράπεζα υποχρεούται στη δημοσιοποίηση πληροφόρησης για τη διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενων προσώπων για τη χρήση 2015 βάσει των διατάξεων του άρθρου 6 του Νόμου 4374/2016.

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ-ΠΡΟΒΟΛΗΣ-ΠΡΩΘΗΣΗΣ ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν. 4374/2016	Ποσά σε €
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ
ΑΙΑ RELATE A.E.	10.929,73
CRETALIVE ΕΠΕ	400,00
CRETAROST ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	2.400,00
EXPOSYSTEM ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΕΚΘΕΣΙΑΚΩΝ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΩΝ ΧΩΡΩΝ Α	56,52
FORUM ΑΕ	1.300,00
HOUSE MARKET A.E.	389,46
INDIGO VIEW PRODUCTIONS LTD	19.100,00
QMEDIA ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΕΠΕ	1.752,22
SHAPE ΙΚΕ	100,00
STRATEGY ΑΕ	680,00
THE MEDIA WORKSHOP ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ Μ.ΕΠΕ	4.000,00
THE YELLOW TOOLBOX A.E.	83.415,88
TUI HELLAS ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΑΕΡΟΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.	5.284,55
ΑΓΓΕΛΑΚΗ ΚΥΡΙΑΚΗ	1.960,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΠΛΑΤΑΝΙΑ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΗ Α.Ε.	7.500,00
ΑΛΦΑ-ΒΗΤΑ ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ Α.Ε.	3.555,22
ΑΝΑΣΤΑΣΑΚΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ Ι.	1.570,00
ΑΝΕΖΑΚΗΣ ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ	3.620,00
ΑΠΟΣΤΟΛΙΔΗΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	1.072,00
ΒΑΡΒΕΡΗ ΧΡΙΣΤΙΝΑ	853,66
ΒΙΔΑΛΗΣ ΜΑΡΚΕΤ Α.Ε.	138,46
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΑΠΙΧ. Α.Ε.	2.400,00
ΓΕΩΡΒΑΣΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ι.Κ.Ε.	3.850,00
ΓΕΩΡΒΑΣΑΚΗΣ ΜΙΧ & ΣΙΑ Ο.Ε.	650,00
ΓΕΩΡΓΙΑΔΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	91,00
ΓΡΑΦΟΤΕΧΝΙΚΗ ΚΡΗΤΗΣ ΑΕΕ	5.850,00
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΟ ΘΕΑΤΡΟ ΚΡΗΤΗΣ Α.Ε. Ο.Τ.Α.	4.065,04
ΔΡΑΚΟΥΛΑ ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ - ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ	60,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α. ΜΥΚΩΝΙΑΤΗΣ Α.Ε.	4.304,40
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΘΝΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.175,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε.	15.926,00
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ Α.Ε.	1.000,00
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	5.054,00
ΚΑΚΑΝΟΣ ΗΛΙΑΣ	1.331,71
ΚΑΛΑΪΤΖΑΚΗΣ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	2.497,35
ΚΑΛΑΦΑΤΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑ ΣΙΑ ΟΕ	233,50
ΚΑΛΑΦΑΤΗΣ Ε. ΓΡΗΓΟΡΗΣ	1.000,00
ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΑΚΗ - ΧΑΤΖΗΔΑΚΗ ΓΕΩΡΓΙΑ	849,27
ΚΑΡΔΙΑ ΚΡΗΤΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	5.149,94
ΚΑΣΙΜΑΤΗΣ Α.Ε.	255,00

ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΚΗ & ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΑΒΕΕ	17.440,99
ΚΙΣΣΑΜΙΚΟΣ Π.Γ.Σ. Π.Α.Ε.	2.032,52
ΚΛΗΜΑΤΣΑΚΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ	40,70
ΚΟΖΥΡΗ ΚΑΛΛΙΟΠΗ - ΚΟΖΥΡΗΣ ΜΙΧΑΛΗΣ ΟΕΕ	2.817,50
ΚΟΠΤΕΡΙΔΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ	1.080,00
ΚΟΥΝΔΟΥΡΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	2.550,00
ΚΟΨΗΣ Σ & ΣΙΑ ΟΕ	203,50
ΚΡΗΤΙΚΟΣ ΗΧΟΣ ΕΠΕ	500,00
ΚΥΚΛΟΣ Α.Ε.	5.011,34
ΜΑΡΕΝΤΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ	810,00
ΜΑΡΙΝΟΠΟΥΛΟΣ Α.Ε.	6.885,00
ΜΕΤΡΟΝ ΑΡΙΣΤΟΝ ΕΠΕ	2.800,00
ΜΟΥΝΤΑΚΗΣ Κ. ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΩΝ	1.306,00
ΜΠΑΡΜΠΕΡΗ ΜΑΡΙΑ	370,00
ΜΥΡΩΝΑΚΗ ΜΑΡΙΑ	180,00
Ν. & Ι. ΑΓΓΕΛΑΚΗΣ ΚΡΗΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΕΠΕ	12.554,02
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	900,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	13.670,17
ΠΑΓΚΡΗΤΙΚΑ ΝΕΑ - ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΑΘΙΒΟΛΕΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΡΗΤΙΚΗΣ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	649,80
ΠΑΠΑΔΑΚΗ ΜΑΡΙΑ Κ.	180,00
ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ ΜΙΧΑΛΗΣ Γ.	2.000,00
ΠΑΠΠΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	3.500,00
ΠΑΤΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ Σ.	2.000,00
ΠΛΑΙΣΙΟ COMPUTERS Α.Ε.Β.Ε.	1.253,64
ΠΟΛΙΤΗ - ΣΙΑΦΑΚΑ ΜΑΡΙΕΛΙΖΕ - ΒΑΣΙΛΙΚΗ	800,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΡΗΤΗΣ	120,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	9.845,28
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Μον. ΕΠΕ	7.900,00
ΠΡΟΜΗΘ.& ΚΑΤΑΝ.ΣΥΝ/ΣΜΟΣ Π.Ε.ΜΕΛΩΝ ΙΝΣΤ.ΚΑΤ. ΣΥΝ.ΜΕΛΩΝ ΙΝ.ΚΑ Π.Ε.	5.655,39
ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ Α.Ε.	28.997,67
ΤΟΠΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΦΙΛΟΞΕΝΙΑ Α.Ε.	250,00
ΦΑΖΟΣ Ν Β ΚΑΙ Γ Κ ΤΣΑΚΙΡΗΣ ΟΕ	3.250,00
ΦΑΝΟΥΡΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ	2.500,00
ΦΟΥΡΝΑΡΑΚΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ	31,73
ΦΟΥΣΚΗΣ ΑΝΤΩΝΗΣ ΕΜΜ.	140,00
ΦΡΑΓΓΕΔΑΚΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	64,00
ΧΑΛΚΙΑΔΑΚΗΣ Α.Ε.	1.000,00
ΧΑΝΙΩΤΙΚΑ ΝΕΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ - ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΗ ΑΕ	8.605,11

Σύνολο
355.714,26

Σημ.: Στα παραπάνω ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται επιβαρύνσεις υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (Φ.Π.Α. Ειδικός Φόρος Τηλεόρασης) και υπέρ τρίτων (Αγγελιόσημο) συνολικής αξίας 82.315,66€

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ
INDIGO VIEW PRODUCTIONS LTD	6.150,00
Α.Π.Σ. ΣΠΑΘΑ ΚΟΛΥΜΒΑΡΙΟΥ (ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΟΛΥΜΒΑΡΙΟΥ)	500,00
ΑΓΡΟΤΙΚΟΣ ΕΛΑΙΟΥΡΓΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΓΙΩΝ ΠΑΝΤΩΝ	229,76
ΑΓΡΟΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΛΑΤΑΝΟΥ	282,41
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ "ΠΕΛΑΣΓΟΙ"	15,78
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΧΑΝΙΩΝ Ο ΚΥΔΩΝ ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	500,00
ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΚΗΣ ΕΠ-ΛΑΜΠΡΙΝΟΣ Ε ΟΕ	57,71
ΑΝΝΟΥΣΑΚΕΙΟ ΘΕΡΑΠΕΥΤΗΡΙΟ ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΚΙΣΑΜΟΥ & ΣΕΛΙΝΟΥ	3.299,60
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ	900,00
ΔΕΡΜΙΤΖΑΚΗΣ ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ	22,26
ΔΗΜΗΤΡΟΓΙΑΝΝΑΚΗΣ ΝΙΚ. & ΣΙΑ Ο.Ε.	55,20
ΔΗΜΟΣ ΧΑΝΙΩΝ	18,61
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΓΗΡΟΚΟΜΕΙΟ ΧΑΝΙΩΝ	255,66
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΟ ΘΕΑΤΡΟ ΚΡΗΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΤΑ	140,00
ΔΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	300,00
ΕΙΔΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ Ε.Ε.Ε.Ε.Κ. ΧΑΝΙΩΝ	9,32
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΧΑΝΙΩΝ	105,00
ΕΝΟΡΙΑ ΙΕΡΟΥ ΚΑΘΕΔΡΙΚΟΥ ΝΑΟΥ ΤΩΝ ΕΙΣΟΔΙΩΝ ΤΗΣ ΘΕΟΤΟΚΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	1.320,41
ΕΝΩΣΗ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΡΑΔΙΟΤΑΞΙ ΚΙΣΑΜΟΥ Η ΕΝΟΤΗΤΑ	150,00
ΕΝΩΣΗ ΞΕΝΟΔΟΧΩΝ ΝΟΜΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	250,00
Ι.Μ. ΚΥΔΩΝΙΑΣ & ΑΠΟΚΟΡΩΝΟΥ	5.613,84
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΚΥΔΩΝΙΑΣ & ΑΠΟΚΟΡΩΝΟΥ ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ & ΕΛΕΝΗΣ ΝΕΑΣ ΧΩΡΑΣ ΧΑΝΙΩΝ	1.552,96
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΚΥΔΩΝΙΑΣ & ΑΠΟΚΟΡΩΝΟΥ ΕΝΟΡΙΑ ΑΓΙΟΥ ΦΑΝΟΥΡΙΟΥ Κ. ΓΑΛΑΤΑ	791,68
ΙΕΡΟΣ ΝΑΟΣ ΑΓΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΚΑΤΣΙΦΑΡΙΑΝΩΝ	1.552,96
ΙΕΡΟΣ ΝΑΟΣ ΑΓΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	57,94
Κ.Η.Φ.Α.ΑΜΕΑ	9,32
ΚΑΚΑΒΕΛΑΚΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	36,80
ΚΑΛΑΜΑΡΙΔΗΣ Ι ΓΕΩΡΓΙΟΣ	18,40
ΚΑΠΕΤΑΝΑΚΗ ΕΛΕΝΗ	61,50
ΚΑΠΗ ΧΑΝΙΩΝ	39,37
ΚΙΝΗΣΗ ΝΕΩΝ ΕΥΡΩΠΑΙΩΝ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	1.000,00
ΚΙΝΗΣΗ ΠΟΛΙΤΩΝ ΔΥΤΙΚΗΣ ΑΘΗΝΑΣ	2,71
ΚΚΕ	3,23
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΔΗΜΟΥ ΑΠΟΚΟΡΩΝΑ	5.015,84
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΔΗΜΟΥ ΠΛΑΤΑΝΙΑ	8.592,70
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΑΝΤΟΠΩΛΕΙΟ ΔΗΜΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	10.574,54
ΚΟΙΝΩΦΕΛΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΗΜΟΥ ΚΙΣΑΜΟΥ	1.000,00
ΚΟΛΟΜΒΑΚΗΣ Κ.& Σ ΟΕ	43,84
ΚΟΥΝΔΟΥΡΑΚΗ ΑΡΤΟΠΟΙΙΑ ΕΠΕ	19,67
ΚΥΤΤΑΡΟ ΧΑΛΕΠΑΣ	8.581,22
ΜΑΘΗΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡ.ΧΑΝΙΩΝ	5,88
ΜΑΡΙΝΑΚΗΣ ΑΝΤΩΝΗΣ & ΥΙΟΙ Ο.Ε.	137,48
ΝΑΥΤΙΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	400,00
ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΓΑΒΑΛΟΧΩΡΙΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	2,23
ΟΜΑΔΑ "ΘΥΕΛΛΑ ΚΑΛΘΕΝΩΝ"	10,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	1.000,00

ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΡΗΤΗΣ	500,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΜΑΛΕΜΕ	214,09
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΟΥΔΑΣ	500,00
ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΣΦΑΚΙΩΝ	4,32
ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	23,80
ΣΥΛΛΟΓΟΣ "ΟΡΙΖΟΝΤΑΣ"	15,43
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 6ου ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	7,89
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΦΟΡΙΑΚΩΝ ΧΑΝΙΩΝ	20,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΛΑΙΟΧΩΡΙΤΙΚΟΥ ΚΑΡΝΑΒΑΛΙΟΥ	200,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΙΣΑΜΟΥ Η ΓΡΑΜΠΟΥΣΑ	100,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΟΠΤΩΧΟΙ ΑΔΕΡΦΟΙ, ΦΙΛΟΠΤΩΧΟ ΣΥΣΣΙΤΙΟ ΣΠΛΑΝΤΖΙΑΣ	2.441,48
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΘΕΑΤΡΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	300,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΜΕΛΩΝ ΓΥΝΑΙΚΕΙΩΝ ΣΩΜΑΤΕΙΩΝ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ & Ν. ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	100,00
ΣΩΜΑ ΕΛΛΗΝΩΝ ΟΔΗΓΩΝ	7,44
ΤΟ ΡΟΔΟ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	200,00
ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΓ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΣΟΥΔΑΣ	791,82
ΦΙΛΟΠΤΩΧΑ ΣΥΣΣΙΤΙΑ ΑΓΙΟΥ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ ΛΕΝΤΑΡΙΑΝΩΝ	1.157,12
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΧΑΝΙΩΝ Ο ΑΓΙΟΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ	1.552,96
Σύνολο	68.822,18

ΣΥΝΟΛΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	Ποσά σε €
	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ
ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (33 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	2.800,02

Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους της αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 23 των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11	8.425.112	15.513.418	8.390.146	15.501.559
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	11	10.148.937	75.784.986	10.148.937	75.784.986
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	1.026.292	2.657.340	1.026.292	2.657.340
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4	319.812.618	324.454.970	349.180.351	348.298.106
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις			-	18.344.511	18.344.511
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	26	4.844.319	2.182.519	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	13	1.259.151	2.750.379	1.072.148	2.610.666
Ενσώματα πάγια στοιχεία	15	30.385.470	32.055.005	13.194.753	14.640.108
Ακίνητα επενδύσεων		303.090	93.467	-	-
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	14	908.756	827.034	867.174	923.466
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	16	26.577.183	22.552.297	26.133.908	21.706.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	17	52.569.907	43.160.771	23.756.684	16.191.250
Σύνολο Ενεργητικού		456.260.834	522.032.186	452.114.904	516.658.071
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις σε κεντρικές τράπεζες	18	74.003.186	-	74.003.186	-
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	18	4.186.449	4.220.029	3.755.551	4.057.908
Υποχρεώσεις προς πελάτες	18	324.626.420	481.293.198	324.669.234	481.611.218
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	22	9.006.390	-	9.006.390	-
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	16	766.074	860.887	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19	11.247.094	11.557.139	5.396.412	5.790.235
Σύνολο Υποχρεώσεων		423.835.613	497.931.253	416.830.773	491.459.361
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21	17.908.287	43.210.368	17.908.287	43.210.368
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	21	82.597.961	49.492.128	82.597.961	49.492.128
Λοιπά αποθεματικά	28	4.282.549	4.513.036	4.385.383	4.605.436
Αποτελέσματα εις νέον		(77.344.471)	(78.654.337)	(69.607.501)	(72.109.222)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		27.444.327	18.561.195	35.284.131	25.198.710
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		4.980.894	5.539.737	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		32.425.221	24.100.932	35.284.131	25.198.710
Σύνολο Παθητικού		456.260.834	522.032.185	452.114.904	516.658.071

Χανιά 13 Ιουνίου 2016

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	<u>5</u>	25.395.712	31.256.222	27.352.516	32.809.539
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	<u>5</u>	(11.393.579)	(17.119.613)	(11.059.991)	(17.428.657)
Καθαρά έσοδα από τόκους	<u>5</u>	14.002.134	14.136.609	16.292.525	15.380.882
Έσοδα προμηθειών		1.171.900	1.339.494	1.171.900	1.339.494
Έξοδα προμηθειών		(12.868)	(8.097)	(12.868)	(8.097)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	<u>6</u>	1.159.033	1.331.397	1.159.033	1.331.397
Καθαρά Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	<u>29</u>	1.374.873	865.333	99.623	90.895
Έσοδα από μερίσματα		38.375	60.288	38.375	60.288
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		277.626	357.459	277.626	357.459
Λειτουργικά έξοδα	<u>7,9</u>	(13.331.021)	(12.975.847)	(11.623.744)	(10.791.984)
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		3.521.020	3.775.239	6.243.437	6.428.937
Προβλέψεις από πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	<u>10</u>	(6.636.558)	(4.393.952)	(6.636.558)	(4.393.952)
Ζημιές από απομείωση τίτλων	<u>13</u>	(1.532.987)	(424.067)	(1.532.987)	(424.067)
Ζημιές από απομείωση επενδύσεων		(441.196)	-	-	-
Λοιπά έσοδα από αντιστροφή προβλέψεων αποτίμησης συμμετοχών	<u>26</u>	1.684.000	-	-	-
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων		(3.405.721)	(1.042.780)	(1.926.108)	1.610.918
Φόρος εισοδήματος	<u>30</u>	3.921.744	198.534	4.427.829	180.443
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου μετά φόρων		516.023	(844.246)	2.501.721	1.791.361
Αναλογούντα σε:					
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		(558.843)	(625.800)	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας		1.074.865	(218.446)	2.501.721	1.791.361

Χανιά 13 Ιουνίου 2016

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου	516.023	(844.246)	2.501.721	1.791.361
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου, μετά από φόρους	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου	516.023	(844.246)	2.501.721	1.791.361
<i>Αναλογούντα σε:</i>				
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών	(558.843)	(625.800)	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας	1.074.865	(218.446)	2.501.721	1.791.361

Χανιά 13 Ιουνίου 2016

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - Όμιλος για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2015

Ποσά σε €	Σημ.	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέων	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2013 και 1 Ιανουαρίου 2014		43.619.064	50.275.462	(2.236.376)	(73.122.944)	18.535.206	3.771.162	22.306.368
Αναπροσαρμογή	32	-	-	-	1.033.764	1.033.764	303.576	1.337.340
Αναπροσαρμοσμένο Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2013 και 1 Ιανουαρίου 2014		43.619.064	50.275.462	(2.236.376)	(72.089.180)	19.568.970	4.074.738	23.643.708
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου		-	-	-	-	-	-	-
Κέρδη (ζημίες) περιόδου		-	-	-	(218.446)	(218.446)	(625.800)	(844.246)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου		-	-	-	(218.446)	(218.446)	(625.800)	(844.246)
Αύξηση (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου		(408.696)	(783.334)	-	-	(1.192.030)	-	(1.192.030)
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου, μετά από φόρους		-	-	-	(126.929)	(126.929)	-	(126.929)
Προσαρμογή διακαιωμάτων μη ελεγχουσών συμμετοχών		-	-	-	-	-	2.090.798	2.090.798
Λοιπές κινήσεις από 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 την 31 Δεκεμβρίου 2014 και 1 Ιανουαρίου 2015		43.210.368	49.492.128	4.513.036	(78.654.337)	18.561.195	5.539.737	24.100.932
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου		-	-	-	-	-	-	-
Κέρδη (ζημίες) περιόδου		-	-	-	1.074.866	1.074.866	(558.843)	516.023
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου		-	-	-	1.074.866	1.074.866	(558.843)	516.023
Αύξηση (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου		5.893.881	1.909.871	-	-	7.803.752	-	7.803.752
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου, μετά από φόρους		-	-	(230.487)	-	(230.487)	-	(230.487)
Λοιπές κινήσεις από ζημία απορρόφησης επιχείρησης υπό κοινό έλεγχο		-	-	-	235.000	235.000	-	235.000
Μεταφορές μεταξύ αποθεματικών		(31.195.962)	31.195.962	-	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις		-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2015		17.908.287	82.597.961	4.282.548	(77.344.471)	27.444.326	4.980.894	32.425.220

Χανιά 13 Ιουνίου 2016

Οι σημειώσεις στις σελίδες 25 μέχρι 90 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ – ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Ποσά σε €	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1^η Ιανουαρίου 2014	43.619.064	50.275.462	(2.236.073)	(66.932.145)	24.726.309
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	-	-
Κέρδη (ζημίες) περιόδου	-	-	-	1.791.361	1.791.361
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	1.791.361	1.791.361
Αύξηση (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	(408.696)	(783.334)	-	-	(1.192.030)
Έξοδα μείωσης κεφαλαίου, μετά από φόρους	-	-	-	(126.929)	(126.929)
Μεταφορές αποθεματικών	-	-	6.841.508	(6.841.508)	-
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου 2014 και 1^η Ιανουαρίου 2015	43.210.368	49.492.128	4.605.436	(72.109.222)	25.198.710
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	-	-
Κέρδη (ζημίες) περιόδου	-	-	-	2.501.721	2.501.721
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	2.501.721	2.501.721
Αύξηση (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	5.893.881	1.909.871	-	-	7.803.752
Έξοδα μείωσης κεφαλαίου, μετά από φόρους	-	-	(220.053)	-	(220.053)
Μεταφορές αποθεματικών	(31.195.962)	31.195.962	-	-	-
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου 2015	17.908.287	82.597.961	4.385.383	(69.607.501)	35.284.131

Χανιά 13 Ιουνίου 2016

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	516.023	(844.246)	2.501.721	1.791.361
Προσαρμογές για: Μη ταμειακά στοιχεία κατάστασης αποτελεσμάτων και λοιπές προσαρμογές: Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, και άυλων περιουσιακών στοιχείων	1.810.112	2.184.848	1.288.038	1.393.147
Λοιπές κινήσεις παγίων (καθαρές διαγραφές παγίων)	34.422	-	439.780	-
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	6.497.470	5.543.952	6.497.470	4.393.952
Προβλέψεις για παροχές προσωπικού	193.247	63.319	168.613	50.039
Προβλέψεις για υποτίμηση επενδυτικών τίτλων	270.583	424.067	1.532.987	424.067
Αρνητική υπεραξία	-	(416.688)	-	-
Λοιπές μη ταμειακές λειτουργικές ροές	(4.024.886)	(200.525)	(4.427.829)	(351.969)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λειτουργικών απαιτήσεων:				
Υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	4.690.350	(318.830)	4.690.350	(318.830)
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	65.636.049	(16.484.031)	65.636.049	(16.484.031)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(237.239)	(247.840)	(237.239)	(247.840)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(1.855.118)	(15.618.734)	(7.379.715)	(22.378.792)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(9.154.570)	(301.805)	(7.535.434)	(509.313)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) λειτουργικών υποχρεώσεων:				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	73.969.607	(688.752)	73.700.829	(866.066)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(156.666.778)	30.816.634	(156.941.984)	30.923.117
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(591.716)	2.593.469	(556.046)	(2.002.796)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(18.912.445)	6.504.838	(20.622.411)	(4.183.953)
Ταμειακές ροές από την επενδυτική δραστηριότητα				
Απόκτηση θυγατρικών, εκτός ταμειακών διαθέσιμων και ισοδυνάμων που αποκτήθηκαν	25.000	(324.000)	-	-
Συμμετοχή στην (αύξηση)/μείωση μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών εταιρειών	(1.076.800)	-	-	(1.120.000)
Απόκτηση ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(466.344)	(15.177.988)	(226.170)	(1.140.771)
Απόκτηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(419.355)	2.612.490	(24.469)	(61.085)
Εισπράξεις από πώληση και εξόφληση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	1.868.288	7.916.802	1.868.288	7.916.802
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(69.211)	(4.972.696)	1.617.649	5.594.946
Ταμειακές ροές από την χρηματοδοτική δραστηριότητα				
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	7.803.752	(1.192.030)	7.803.752	(1.192.030)
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων	9.000.000	-	9.000.000	-
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου	(220.053)	(126.929)	(220.053)	(126.929)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	16.583.699	(1.318.959)	16.583.699	(1.318.959)
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	-	-	-	-
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(2.397.957)	213.183	(2.421.063)	218.963
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου	10.823.068	10.609.885	10.811.209	10.592.245
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	8.425.112	10.823.068	8.390.146	10.811.209

Χανιά 13 Ιουνίου 2016

Οι σημειώσεις στις σελίδες 25 μέχρι 90 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης (διακριτικός τίτλος ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ και εφεξής «Τράπεζα») ιδρύθηκε με την από 18 Αυγούστου 1993 ιδρυτική συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης. Ο Συνεταιρισμός έλαβε άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα με την υπ' αριθμό συνεδρίαση 560/18-9-1995 απόφαση (θέμα 14) της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, και έκτοτε ο Συνεταιρισμός λειτουργεί μέχρι σήμερα ως Πιστωτικό Ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις, αρχικά του Ν. 2076/1992, στη συνέχεια του Ν. 3601/2007 και σήμερα του Ν.4261/2014, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2258/1993 καθώς και με τις διατάξεις των αποφάσεων των εκάστοτε αρμόδιων επιτροπών της Τράπεζας της Ελλάδος. Για να εισέλθει κάποιος ως μέλος του Συνεταιρισμού υποχρεούται να αγοράσει μια τουλάχιστον συνεταιριστική μερίδα, η πραγματική αξία της οποίας καθορίζεται από την ονομαστική αξία αυτής πλέον μιας υπεραξίας που καθορίζεται από την περιουσιακή θέση της Τράπεζας. Έδρα του Συνεταιρισμού έχει οριστεί, βάσει του Καταστατικού, ο Δήμος Χανίων, ενώ από το 2007 στεγάζεται στην οδό Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32 στο κέντρο της πόλης των Χανίων σε ιδιότητα 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 σχετικά από το νόμο. Στη διάρκεια της εικοσαετούς και πλέον λειτουργίας της η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια σειρά από ελκυστικά τραπεζικά προϊόντα που ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις των μελών/πελατών της ενώ σε συνάρτηση με τις θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος») μεριμνά ώστε να 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), χρηματιστηριακές υπηρεσίες αλλά και διαχείριση ακίνητης περιουσίας. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται σε ολόκληρη τη Κρήτη αλλά και στην Αττική, με προοπτική να επεκταθεί το δίκτυό της και στην υπόλοιπη επικράτεια. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων, είναι η εξής:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ.
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
- 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 13 Ιουνίου 2016.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και οι ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2015 (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 δεύτερες οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α (πρώτη εφαρμογή και δημοσίευση αφορούσε την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2014, όπου η ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α. είναι ήταν η 1η Ιανουαρίου 2013). Οι οικονομικές καταστάσεις συμμορφώνονται πλήρως με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως ισχύουν και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. 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 παραγώγων, 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 παραγώγων μη διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά παραγώγων 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

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δράσης. Αναφορικά με την επιβεβαίωση της εν λόγω αρχής, υφίστανται παράγοντες που δημιουργούν αβεβαιότητα, ωστόσο, η Διοίκηση της Τράπεζας αξιολογώντας το μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα, την κεφαλαιακή επάρκεια και την ρευστότητα, εκτιμά ότι η Τράπεζα θα συνεχίσει απρόσκοπτα την λειτουργία της στο άμεσο μέλλον.

Μακροοικονομικό περιβάλλον: Ειδικότερα, το μακροοικονομικό περιβάλλον, σε συνδυασμό με τις πολιτικές εξελίξεις, παραμένει ο κύριος παράγοντας κινδύνου για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, ενώ επιπροσθέτως υφίσταται πρόβλημα στη διαχείριση των κόκκινων δανείων λόγω της αναβλητικότητας στην εφαρμογή συγκεκριμένης πολιτικής στην είσπραξη των δανείων. Θετική εξέλιξη ωστόσο, συνιστά το γεγονός της επίτευξης συμφωνίας με τους θεσμούς που αναμένεται να οδηγήσει στην εκταμίευση της πρώτης δόσης των 7,5δισ €.

Κεφαλαιακή Επάρκεια: Τον Δεκέμβριο του 2015, μέσα στα πλαίσια ανακεφαλαιοποίησης ολόκληρου του τραπεζικού τομέα, η Τράπεζα προχώρησε σε αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου με δημόσια προσφορά καθώς και έκδοση απλών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης με ιδιωτική τοποθέτηση και δημόσια προσφορά. Τα μέτρα αυτά στέφθηκαν με απόλυτη επιτυχία, καθώς το συνεταιριστικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά 12,5 εκ.€ (Tier 1 Capital) ενώ επιπλέον 9 εκ.€ (Tier 2 Capital) καλύφθηκαν από την έκδοση του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης. Συνέπεια της αύξησης κατά 21,5εκατομ.€, ήταν ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio) της Τράπεζας να αποκατασταθεί και να βρίσκεται αρκετά υψηλότερα από το ελάχιστο εποπτικό όριο που είναι 8%.

Πιο συγκεκριμένα:

1. σε ατομική βάση ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε **11,62%**, που αντιστοιχεί σε πλεόνασμα κεφαλαίων **12,8** εκ.€,
2. σε ενοποιημένη βάση ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε **10,08%**, που αντιστοιχεί σε πλεόνασμα κεφαλαίων **7,4** εκ.€.

Ρευστότητα: Το πρώτο εξάμηνο του 2015, ως αποτέλεσμα κυρίως των διαπραγματεύσεων της χώρας με τους ευρωπαϊκούς θεσμούς, αυξήθηκε η αβεβαιότητα και ο τραπεζικός τομέας της χώρας υπέστη μεγάλες εκροές καταθέσεων, πράγμα το οποίο οδήγησε εν τέλει σε υποχρεωτική τραπεζική αργία και περιορισμό ελέγχου κεφαλαίων (capital controls) τον Ιούνιο του 2015. Οι περιορισμοί αυτοί ωστόσο, συνετέλεσαν στην σταθεροποίηση της καταθετικής βάσης του τραπεζικού συστήματος. Από την άλλη πλευρά, οι εκροές καταθέσεων οδήγησαν στην εξάρτηση των τραπεζών στον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA). Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων έχει επαρκή διαθέσιμα Στοιχεία Ενεργητικού για ενεχύραση με σκοπό την επιπλέον άντληση ρευστότητας. Η Τράπεζα ελάμβανε χρηματοδότηση από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας («ELA»), το ποσό του οποίου ανερχόταν σε 74εκατ.€ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2015. Το ποσό αυτό κατά την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων (Δευτέρα 13 Ιουνίου 2016) ανέρχεται σε 81εκ.€. Τα διαθέσιμα (ελεύθερα) στοιχεία ενεργητικού που είναι αποδεκτά για παροχή χρηματοδότησης μέσω του ELA κατά την ίδια ημερομηνία ανέρχονται σε 33.412.660€.

2.3 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α.

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες: Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από την 1^η Ιανουαρίου 2015 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση του Ομίλου σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΕΔΠΧΑ 21 «Εισφορές»

Αυτή η διερμηνεία ορίζει τον λογιστικό χειρισμό μιας υποχρέωσης πληρωμής εισφοράς που έχει επιβληθεί από την κυβέρνηση και δεν είναι φόρος εισοδήματος. Η διερμηνεία διευκρινίζει πως το δεσμευτικό γεγονός βάσει του οποίου θα έπρεπε να σχηματιστεί η υποχρέωση καταβολής εισφοράς (ένα από τα κριτήρια για την αναγνώριση υποχρέωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 37) είναι η ενέργεια όπως περιγράφεται στη σχετική νομοθεσία η οποία προκαλεί την πληρωμή της εισφοράς. Η διερμηνεία μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση της υποχρέωσης αργότερα από ότι ισχύει σήμερα, ειδικότερα σε σχέση με εισφορές οι οποίες επιβάλλονται ως αποτέλεσμα συνθηκών που ισχύουν σε μια συγκεκριμένη ημερομηνία.

Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2013

Οι παρακάτω τροποποιήσεις περιγράφουν τις σημαντικότερες αλλαγές που υπεισέρχονται σε τρία ΔΠΧΑ ως επακόλουθο των αποτελεσμάτων του κύκλου 2011-13 του ετήσιου προγράμματος βελτιώσεων του ΣΔΛΠ.

ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως το ΔΠΧΑ 3 δεν έχει εφαρμογή στην λογιστικοποίηση του σχηματισμού οποιασδήποτε από κοινού δραστηριότητας βάση του ΔΠΧΑ 11 στις οικονομικές καταστάσεις της ίδιας της από κοινού δραστηριότητας.

ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση εύλογης αξίας»

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως η εξαίρεση που παρέχει το ΔΠΧΑ 13 για ένα χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων ('portfolio excretion') έχει εφαρμογή σε όλα τα συμβόλαια (συμπεριλαμβανομένων των μη χρηματοοικονομικών συμβολαίων) εντός του πεδίου εφαρμογής του ΔΛΠ 39/ΔΠΧΑ 9.

ΔΛΠ 40 «Επενδύσεις σε ακίνητα»

Το πρότυπο τροποποιήθηκε προκειμένου να διευκρινιστεί πως το ΔΛΠ 40 και το ΔΠΧΑ 3 δεν είναι αμοιβαίως αποκλειόμενα.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» και μεταγενέστερες τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018)

Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 39 που αφορούν στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συμπεριλαμβάνει επίσης ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο αντικαθιστά το μοντέλο των πραγματοποιημένων πιστωτικών ζημιών που εφαρμόζεται σήμερα. Το ΔΠΧΑ 9 καθιερώνει μία προσέγγιση της λογιστικής αντιστάθμισης βασιζόμενη σε αρχές και αντιμετωπίζει ασυνέπειες και αδυναμίες στο τρέχων μοντέλο του ΔΛΠ 39. Ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το ΔΠΧΑ 9 δεν μπορεί να εφαρμοστεί νωρίτερα από τον Όμιλο διότι δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβόλαια με Πελάτες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018)

Το ΔΠΧΑ 15 εκδόθηκε τον Μάιο του 2014. Σκοπός του προτύπου είναι να παρέχει ένα ενιαίο, κατανοητό μοντέλο αναγνώρισης των εσόδων από όλα τα συμβόλαια με πελάτες ώστε να βελτιώσει τη συγκρισιμότητα μεταξύ εταιρειών του ίδιου κλάδου, διαφορετικών κλάδων και διαφορετικών κεφαλαιαγορών. Περιλαμβάνει τις αρχές που πρέπει να εφαρμόσει μία οικονομική οντότητα για να προσδιορίσει την επιμέτρηση των εσόδων και τη χρονική στιγμή της αναγνώρισής τους. Η βασική αρχή είναι ότι μία οικονομική οντότητα θα αναγνωρίσει τα έσοδα με τρόπο που να απεικονίζει τη μεταβίβαση των αγαθών ή υπηρεσιών στους πελάτες στο ποσό το οποίο αναμένει να δικαιούται σε αντάλλαγμα για αυτά τα αγαθά ή τις υπηρεσίες. Ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 15 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι

μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 16 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 19 Αναθεωρημένο (Τροποποίηση) «Παροχές σε Εργαζομένους» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Φεβρουαρίου 2015)

Η περιορισμένου σκοπού τροποποίηση εφαρμόζεται σε εισφορές των εργαζομένων ή τρίτων μερών στα προγράμματα καθορισμένων παροχών και απλοποιεί την λογιστικοποίηση των εισφορών όταν είναι ανεξάρτητες του αριθμού των ετών που παρέχεται η εργασία, για παράδειγμα, εισφορές εργαζομένων που υπολογίζονται βάση ενός σταθερού ποσοστού του μισθού.

ΔΠΧΑ 11 (Τροποποίηση) «Από κοινού Συμφωνίες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)

Αυτή η τροποποίηση απαιτεί από έναν επενδυτή να εφαρμόσει την μέθοδο της εξαγοράς όταν αποκτά συμμετοχή σε μία από κοινού δραστηριότητα η οποία αποτελεί μία 'επιχείρηση'.

ΔΛΠ 16 και ΔΛΠ 38 (Τροποποιήσεις) «Διευκρίνιση των Επιτρεπών Μεθόδων Απόσβεσης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)

Αυτή η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η χρήση μεθόδων βασισμένων στα έσοδα δεν είναι κατάλληλες για τον υπολογισμό των αποσβέσεων ενός περιουσιακού στοιχείου και επίσης διευκρινίζει πως τα έσοδα δεν θεωρούνται κατάλληλη βάση επιμέτρησης της ανάλωσης των οικονομικών οφελών που ενσωματώνονται σε ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο.

ΔΛΠ 16 και ΔΛΠ 41 (Τροποποιήσεις) «Γεωργία: Διαρκείς φυτείες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)

Αυτές οι τροποποιήσεις αλλάζουν τη χρηματοοικονομική αναφορά των διαρκών φυτειών, όπως τα αμπέλια και τα δέντρα που παράγουν φρούτα. Οι διαρκείς φυτείες πρέπει να λογιστικοποιούνται με τον ίδιο τρόπο όπως τα ιδιοκατασκευασμένα ενσώματα πάγια. Συνεπώς, οι τροποποιήσεις συμπεριλαμβάνουν τις διαρκείς φυτείες στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 16, αντί του ΔΛΠ 41. Η παραγωγή που αναπτύσσεται στις διαρκείς φυτείες παραμένει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 41.

ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση) «Ατομικές οικονομικές καταστάσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)

Αυτή η τροποποίηση επιτρέπει στις οικονομικές οντότητες να χρησιμοποιούν την μέθοδο της καθαρής θέσης προκειμένου να λογιστικοποιήσουν τις επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς στις ατομικές τους οικονομικές καταστάσεις και επίσης ξεκαθαρίζει τον ορισμό των ατομικών οικονομικών καταστάσεων.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) "Γνωστοποιήσεις" (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2016)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις οδηγίες του ΔΛΠ 1 σχετικά με τις έννοιες της σημαντικότητας και της συγκέντρωσης, την παρουσίαση των μερικών αθροισμάτων, την δομή των οικονομικών καταστάσεων και τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 12 και ΔΛΠ 28 (Τροποποιήσεις) “Εταιρείες επενδύσεων: Εφαρμογή της απαλλαγής από την υποχρέωση ενοποίησης” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2016)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν την εφαρμογή της απαλλαγής των εταιρειών επενδύσεων και των θυγατρικών τους από την υποχρέωση ενοποίησης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) “Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τον λογιστικό χειρισμό σχετικά με την αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές που έχουν προκύψει από δάνεια που επιμετρώνται στην εύλογη αξία. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 7 (Τροποποιήσεις) “Γνωστοποιήσεις” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017)

Οι τροποποιήσεις εισάγουν υποχρεωτικές γνωστοποιήσεις που παρέχουν τη δυνατότητα στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τις μεταβολές των υποχρεώσεων που προέρχονται από χρηματοδοτικές δραστηριότητες. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2012 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Φεβρουαρίου 2015)

Οι παρακάτω τροποποιήσεις περιγράφουν τις σημαντικότερες αλλαγές που υφίστανται σε ορισμένα ΔΠΧΑ ως επακόλουθο των αποτελεσμάτων του κύκλου 2010-12 του ετήσιου προγράμματος βελτιώσεων του ΣΔΛΠ.

ΔΠΧΑ 2 «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»

Η τροποποίηση διευκρινίζει τον ορισμό της ‘προϋπόθεσης κατοχύρωσης’ και ορίζει διακριτά τον ‘όρο απόδοσης’ και τον ‘όρο υπηρεσίας’.

ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως η υποχρέωση για ενδεχόμενο τίμημα το οποίο πληροί τον ορισμό του χρηματοοικονομικού στοιχείου ταξινομείται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ως στοιχείο της καθαρής θέσης βάση των ορισμών του ΔΛΠ 32 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση». Επίσης διευκρινίζει πως κάθε ενδεχόμενο τίμημα, χρηματοοικονομικό και μη χρηματοοικονομικό, που δεν είναι στοιχείο της καθαρής θέσης επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

ΔΠΧΑ 8 «Λειτουργικοί τομείς»

Η τροποποίηση απαιτεί τη γνωστοποίηση των εκτιμήσεων της διοίκησης όσον αφορά την συνάθροιση των λειτουργικών τομέων.

ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση εύλογης αξίας»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι το πρότυπο δεν αποκλείει τη δυνατότητα της επιμέτρησης βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων και υποχρεώσεων στα ποσά των τιμολογίων σε περιπτώσεις όπου η επίπτωση της προεξόφλησης είναι ασήμαντη.

ΔΛΠ 16 «Ενσώματα πάγια» και ΔΛΠ 38 «Άυλα περιουσιακά στοιχεία»

Και τα δύο πρότυπα τροποποιήθηκαν προκειμένου να διευκρινιστεί ο τρόπος με τον οποίο αντιμετωπίζονται η προ αποσβέσεων λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου και οι συσσωρευμένες αποσβέσεις όταν μια οικονομική οντότητα ακολουθεί τη μέθοδο της αναπροσαρμογής.

ΔΛΠ 24 «Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών»

Το πρότυπο τροποποιήθηκε προκειμένου να συμπεριλάβει ως συνδεδεμένο μέρος μία εταιρεία που παρέχει υπηρεσίες βασικού διοικητικού στελέχους στην οικονομική οντότητα ή στην μητρική εταιρεία της οικονομικής οντότητας.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2014 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιγράφουν τις βασικές αλλαγές σε τέσσερα ΔΠΧΑ.

ΔΠΧΑ 5 «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες»

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως όταν ένα περιουσιακό στοιχείο (ή ομάδα στοιχείων) αναταξινομείται από «διακρατούμενο προς πώληση» σε «διακρατούμενο προς διανομή», ή το αντίθετο, αυτό δεν αποτελεί αλλαγή στο σχέδιο για πώληση ή διανομή και δεν πρέπει να λογιστικοποιείται σαν αλλαγή.

ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις»

Η τροποποίηση προσθέτει συγκεκριμένες οδηγίες προκειμένου να βοηθήσει τη διοίκηση να προσδιορίσει εάν οι όροι μίας συμφωνίας για εξυπηρέτηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου το οποίο έχει μεταβιβαστεί συνιστούν συνεχιζόμενη ανάμειξη και διευκρινίζει πως οι επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις που απαιτούνται βάσει της τροποποίησης του ΔΠΧΑ 7 «Γνωστοποιήσεις – Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων» δεν απαιτούνται για όλες τις ενδιάμεσες περιόδους, εκτός εάν απαιτείται από το ΔΛΠ 34.

ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους»

Η τροποποίηση διευκρινίζει πως, όταν προσδιορίζεται το επιτόκιο προεξόφλησης για τις υποχρεώσεις παροχών προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία, το σημαντικό είναι το νόμισμα στο οποίο παρουσιάζονται οι υποχρεώσεις και όχι η χώρα στην οποία αυτές προκύπτουν.

ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά»

Η τροποποίηση διευκρινίζει την έννοια του «πληροφόρηση που γνωστοποιείται οπουδήποτε αλλού στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά» που αναφέρεται στο πρότυπο.

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 αναγνωριστεί 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 Διακοπείσες Δραστηριότητες» καταχωρούνται σύμφωνα με αυτό το πρότυπο.

2.5.2. Υπεραξία

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

2.5.3. Ενδεχόμενο τίμημα

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

Μεταβολές στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος οι οποίες δεν εντάσσονται στις προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς, λογιστικοποιούνται με βάση την ταξινόμηση του ενδεχόμενου τιμήματος. Όταν το ενδεχόμενο τίμημα ταξινομηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης δεν επαναμετράται σε επόμενες περιόδους αναφοράς και η μετέπειτα εκκαθάρισή του αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση. Εάν το ενδεχόμενο τίμημα ταξινομηθεί ως 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 ζημιές 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 ζημιές 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 ζημιές από τη διάθεση ή εξαγορά των ανωτέρω στοιχείων αλλά και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές 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 αντιλογίζεται 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 αντιλογίζεται 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 μερίσματα 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 περισσότερων 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 Συμψηφισμός

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

2.13 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:

Κατηγορία Παγίου	Ωφέλιμη Ζωή
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 έξοδα 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: ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών από τη διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τα έσοδα και έξοδα που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας. Η διοίκηση του Ομίλου πιστεύει ότι οι εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων αντικατοπτρίζουν επαρκώς τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούσαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015. Οι πιο σημαντικές περιπτώσεις όπου ο Όμιλος διενεργεί εκτιμήσεις και παραδοχές, κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών είναι οι ακόλουθες:

Προβλέψεις για ζημιές 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 2015, η Τράπεζα εξακολούθησε να επισκοπεί το δανειακό της χαρτοφυλάκιο σε τριμηνιαία βάση, προκειμένου να αξιολογήσει εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης (διαδικασία η οποία αποκαλείται έλεγχος απομείωσης). Η αξιολόγηση αυτή πραγματοποιείται σε εξατομικευμένη βάση, για τα δάνεια και απαιτήσεις που είναι από μόνα τους σημαντικά και σε συλλογική βάση για τα δάνεια και απαιτήσεις που δεν είναι μεμονωμένα σημαντικά.

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

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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 αναλαμβανομένων κινδύνων και παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.

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

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

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 δικλείδες 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 πληροφορήσης 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.

Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2015 και 31.12.2014 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αντίστοιχα, έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
<i>A. Εντός Ισολογισμού Στοιχεία που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο</i>				
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	4.946.461	4.690.350	4.946.461	4.690.350
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	10.148.937	75.784.986	10.148.937	75.784.986
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.026.292	2.657.340	1.026.292	2.657.340
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	319.812.618	324.454.970	349.180.351	348.298.106
Συμμετοχές	4.844.319	2.182.519	18.344.511	18.344.511
Λοιπές απαιτήσεις από πελάτες	4.577.341	4.023.862	1.399.095	1.050.924
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.259.151	2.750.379	1.072.148	2.610.666
A. Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	346.615.119	416.544.406	386.117.795	453.436.883
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	109.645.715	105.487.780	65.997.109	63.221.188
Σύνολο Ενεργητικού	456.260.834	522.032.186	452.114.904	516.658.071
<i>B. Εκτός Ισολογισμού Στοιχεία που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο</i>				
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	24.171.403	34.602.450	24.184.903	34.705.950
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν	1.163.430	17.304.093	1.163.430	18.510.619
B. Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	25.334.833	51.906.543	25.348.333	53.216.568
Συνολική Αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε Πιστωτικό Κίνδυνο	481.595.667	573.938.728	477.463.237	569.874.640

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 ΤΕΜΠΜΕ. 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:

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Όμιλος

Ποσά σε '000 €	31.12.2015					31.12.2014				
	Αξία Εξασφαλίσεων					Αξία Εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική	83.754	2.015	0	85.769	58	92.909	2.912	0	95.820	150
Επιχειρηματική Τραπεζική	292.882	4.057	6.950	303.889	432	284.713	6.869	10.610	302.192	1.513
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	376.637	6.071	6.950	389.658	490	377.621	9.781	10.610	398.012	1.663

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων – Τράπεζα

Ποσά σε '000 €	31.12.2015					31.12.2014				
	Αξία Εξασφαλίσεων					Αξία Εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Λιανική Τραπεζική	83.754	2.015	0	85.769	58	92.909	2.912	0	95.820	150
Επιχειρηματική Τραπεζική	316.639	4.197	6.950	327.786	432	308.935	6.869	10.610	326.415	1.513
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	400.393	6.212	6.950	413.555	490	401.844	9.781	10.610	422.235	1.663

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 και το πλήθος των πιστούχων ανάλογα με το ποσοστό LTV για το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Μικρότερο από 50%	2.062	258	2.062	258
50%-70%	3.095	2.470	3.095	2.470
71%-80%	6.211	10.423	6.211	10.423
81%-90%	5.643	1.132	5.643	1.132
91%-100%	1.025	387	1.025	387
101%-120%	1.130	720	1.130	720
121%-150%	668	145	668	145
Μεγαλύτερο από 150%	1.148	517	1.148	517
Σύνολο	20.982	16.052	20.982	16.052
Μέσος όρος του Δείκτη	92%	70%	92%	70%

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

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

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – Όμιλος

31 Δεκέμβριος 2015	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα		Σύνολο πριν από προβλέ- ψεις απομείω- σης	Πρόβλεψη απομείωσης		Σύνολο πρόβλεψη απομείω- σης	Σύνολο	Αξία εξασφα- λίσεων
	Μη ληξιπρόθ- εσμα μη απομειωμ- ένα	Ληξιπρόθ- εσμα μη απομειωμ- ένα	Ατομική αξιολόγη- ση	Συλλογι- κή αξιολόγη- ση		Ατομική αξιολόγη- ση	Συλλογικ- ή αξιολόγη- ση			
Λιανική Τραπεζική	41.777	22.043	15.305	30.490	109.615	(10.584)	(16.467)	(27.052)	82.563	85.769
Στεγαστικά δάνεια	7.692	7.987	1.860	3.443	20.982	(1.001)	(1.600)	(2.601)	18.381	22.971
Καταναλωτικ- ά δάνεια	2.697	1.671	7	4.353	8.728	(280)	(2.701)	(2.981)	5.747	5.128
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	518	518	0	(466)	(466)	52	0
Λοιπά δάνεια	31.388	12.385	13.438	22.175	79.387	(9.304)	(11.699)	(21.003)	58.384	57.670
Επιχειρημα- τική Τραπεζική	145.850	30.283	134.477	14.100	324.709	(79.584)	(8.420)	(88.004)	236.706	303.889
Μεγάλες επιχειρήσεις	9.907	0	0	0	9.907	(99)	0	(99)	9.808	14.691
Μικρομεσαί- ες ΜΜΕ	135.943	30.283	134.477	14.100	314.802	(79.485)	(8.420)	(87.905)	226.898	289.198
Δημόσιος τομέας	574	0	0	0	574	0	(31)	(31)	544	0
Ελλάδα	574	0	0	0	574	0	(31)	(31)	544	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	188.201	52.326	149.782	44.589	434.898	(90.168)	(24.917)	(115.086)	319.813	389.658

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – Όμιλος

31 Δεκέμβριος 2014	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα		Σύνολο πριν από προβλέψ εις απομείω σης	Πρόβλεψη απομείωσης		Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσε ων
	Μη ληξιπρόθεσ μα μη απομειωμέ να	Ληξιπρόθεσ μα μη απομειωμέν α	Ατομική αξιολόγη ση	Συλλογική ή αξιολόγη ση		Ατομική αξιολόγη ση	Συλλογική αξιολόγησ η			
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
Επιχειρημα τική 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	141.550	21.818	312.763	(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

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.

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

31 Δεκέμβριος 2015 Ποσά σε '000 €	Υψηλής διαβάθμισης	Ικανοποιητικής διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	13.906	16.298	11.573	41.777	32.313
Στεγαστικά δάνεια	5.473	1.765	455	7.692	8.721
Καταναλωτικά δάνεια	1.010	449	1.237	2.697	2.529
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	7.424	14.083	9.881	31.388	21.063
Επιχειρηματική Τραπεζική	65.111	49.919	30.819	145.850	166.325
Μεγάλες επιχειρήσεις	7.815	2.092	0	9.907	14.691
ΜΜΕ	57.296	47.827	30.819	135.943	151.634
Δημόσιος τομέας	574	0	0	574	0
Ελλάδα	574	0	0	574	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	79.592	66.217	42.392	188.201	198.638

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

31 Δεκέμβριος 2014 Ποσά σε '000 €	Υψηλής διαβάθμισης	Ικανοποιητικής διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	16.918	7.131	11.409	35.458	34.909
Στεγαστικά δάνεια	4.845	915	156	5.916	7.971
Καταναλωτικά δάνεια	1.407	662	3.469	5.538	4.082
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	10.667	5.553	7.783	24.003	22.856
Επιχειρηματική Τραπεζική	40.910	42.685	42.757	126.352	139.460
Μεγάλες επιχειρήσεις	183	991	2.894	4.069	672
ΜΜΕ	40.727	41.693	39.863	122.283	138.788
Δημόσιος τομέας	714	0	0	714	0
Ελλάδα	714	0	0	714	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	58.542	49.816	54.166	162.523	174.369

Ενηλικίωση ληξιπρόθεσμων μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Όμιλος

31 Δεκέμβριος 2015 Ποσά σε '000 €	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
1-30 μέρες	1.521	269	0	1.609	0	4.382	0	0	7.781
31-60 μέρες	633	185	0	1.387	0	2.369	0	0	4.574
61-90 μέρες	1.887	480	0	2.483	0	4.821	0	0	9.670
91-180 μέρες	219	1	0	498	0	592	0	0	1.310
Πάνω από 180 μέρες	3.727	737	0	6.408	0	18.120	0	0	28.991
Σύνολο	7.987	1.671	0	12.385	0	30.283	0	0	52.326
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	9.590	1.331	0	15.669	0	40.264	0	0	66.854

Ενηλικίωση ληξιπρόθεσμων μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Όμιλος

31 Δεκέμβριος 2014 Ποσά σε '000 €	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	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

Απομειωμένα δάνεια

Ως απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ορίζονται τα εξής:

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

Μεταφορά των δανείων στην κατηγορία των μη απομειωμένων

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

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

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά προβλέψεων - Όμιλος

Ποσά σε '000 €		Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
31 Δεκέμβριος 2015	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές χώρες		
Ενήμερα	0	207	0	1.320	0	38.949	0	0	40.476	
1-30 μέρες	93	3	0	374	0	190	0	0	660	
31-60 μέρες	310	0	0	716	0	3.909	0	0	4.935	
61-90 μέρες	0	0	0	914	0	1.237	0	0	2.151	
91-180 μέρες	154	38	0	1.520	0	3.521	0	0	5.233	
Πάνω από 180 μέρες	2.833	1.490	52	13.676	0	24.452	0	0	42.503	
Σύνολο	3.389	1.738	52	18.520	0	72.257	0	0	95.957	
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	4.660	1.268	0	20.938	0	97.300	0	0	124.166	

Ενηλικίωση απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά προβλέψεων - Όμιλος

Ποσά σε '000 €		Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
31 Δεκέμβριος 2014	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές χώρες		
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	3.672	1.946	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	

Μεταβολή απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία – Όμιλος

Ποσά σε '000 €	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	31 Δεκεμβρίου 2015	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2015	7.562	6.107	495	52.808	5.266	163.369	0	0	235.606
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	5.303	4.360	518	35.614	0	148.577	0	0	194.371
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(7.562)	(6.104)	(495)	(52.741)	(5.266)	(163.341)	0	0	(235.509)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Διαγραφές απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	0	(3)	0	(67)	0	(27)	0	0	(97)
Διαθέσιμες 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 31.12.2015	5.303	4.360	518	35.614	0	148.577	0	0	194.371
Προβλέψεις απομείωσης	(1.914)	(2.621)	(466)	(17.093)	0	(76.320)	0	0	(98.414)
Καθαρή αξία απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων της 31.12.2015	3.389	1.738	52	18.520	0	72.257	0	0	95.957

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 2016.

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

Ποσά σε '000 €	31.12.2015			31.12.2014		
	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	5.466	0	5.466	6.749	0	6.749
Επιχειρηματική Τραπεζική	19.459	0	19.459	22.225	0	22.225
Δημόσιος τομέας	75	0	75	60	0	60
Σύνολο εσόδων από τόκους	25.001	0	25.001	29.034	0	29.034

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – Τράπεζα

31 Δεκέμβριος 2015	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα		Σύνολο πριν από προβλέψ εις απομείωσ ης	Πρόβλεψη απομείωσης		Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσε ων
	Μη ληξιπρόθεσ μα μη απομειωμέ να	Ληξιπρόθεσ μα μη απομειωμέ να	Ατομική αξιολόγη ση	Συλλογικ ή αξιολόγη ση		Ατομική αξιολόγησ η	Συλλογική αξιολόγησ η			
Ποσά σε '000 €										
Λιανική Τραπεζική	41.777	22.043	15.305	30.490	109.615	(10.584)	(16.467)	(27.052)	82.563	85.769
Στεγαστικά δάνεια	7.692	7.987	1.860	3.443	20.982	(1.001)	(1.600)	(2.601)	18.381	22.971
Καταναλωτικά δάνεια	2.697	1.671	7	4.353	8.728	(280)	(2.701)	(2.981)	5.747	5.128
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	518	518	0	(466)	(466)	52	0
Λοιπά δάνεια	31.388	12.385	13.438	22.175	79.387	(9.304)	(11.699)	(21.003)	58.384	57.670
Επιχειρηματι κή Τραπεζική	175.148	30.352	134.477	14.100	354.077	(79.584)	(8.420)	(88.004)	266.073	327.786
Μεγάλες επιχειρήσεις	9.907	0	0	0	9.907	(99)	0	(99)	9.808	14.691
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	165.241	30.352	134.477	14.100	344.170	(79.485)	(8.420)	(87.905)	256.265	313.095
Δημόσιος τομέας	574	0	0	0	574	0	(31)	(31)	544	0
Ελλάδα	574	0	0	0	574	0	(31)	(31)	544	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	217.500	52.395	149.782	44.589	464.266	(90.168)	(24.917)	(115.086)	349.180	413.555

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – Τράπεζα

31 Δεκέμβριος 2014	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα		Σύνολο πριν από προβλέψ εις απομείωσ ης	Πρόβλεψη απομείωσης		Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσε ων
	Μη ληξιπρόθε σμα μη απομειωμέ να	Ληξιπρόθε σμα μη απομειωμέ να	Ατομική αξιολόγησ η	Συλλογικ ή αξιολόγη ση		Ατομική αξιολόγησ η	Συλλογική αξιολόγησ η			
Ποσά σε '000 €										
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
Καταναλωτικ ά 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
Επιχειρηματι κή 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	143.083	27.110	144.593	21.818	336.606	(52.546)	(15.035)	(67.581)	269.024	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

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

31 Δεκεμβρίου 2015 Ποσά σε '000 €	Υψηλής διαβάθμισης	Ικανοποιητικής διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	13.906	16.298	11.573	41.777	32.313
Στεγαστικά δάνεια	5.473	1.765	455	7.692	8.721
Καταναλωτικά δάνεια	1.010	449	1.237	2.697	2.529
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	7.424	14.083	9.881	31.388	21.063
Επιχειρηματική Τραπεζική	73.858	61.083	40.208	175.148	190.107
Μεγάλες επιχειρήσεις	7.815	2.092	0	9.907	14.691
ΜΜΕ	66.043	58.991	40.208	165.241	175.416
Δημόσιος τομέας	574	0	0	574	0
Ελλάδα	574	0	0	574	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	88.339	77.380	51.781	217.500	222.420

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

31 Δεκεμβρίου 2014 Ποσά σε '000 €	Υψηλής διαβάθμισης	Ικανοποιητικής διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο	Αξία εξασφαλίσεων
Λιανική Τραπεζική	16.918	7.131	11.409	35.458	34.909
Στεγαστικά δάνεια	4.845	915	156	5.916	7.971
Καταναλωτικά δάνεια	1.407	662	3.469	5.538	4.082
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	10.667	5.553	7.783	24.003	22.856
Επιχειρηματική Τραπεζική	42.534	56.860	47.758	147.152	160.771
Μεγάλες επιχειρήσεις	183	991	2.894	4.069	672
ΜΜΕ	42.351	55.869	44.864	143.083	160.099
Δημόσιος τομέας	714	0	0	714	0
Ελλάδα	714	0	0	714	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	60.166	63.991	59.167	183.324	195.679

Ενηλικίωση ληξιπρόθεσμων μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Τράπεζα

31 Δεκέμβριος 2015	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Ποσά σε '000 €									
1-30 μέρες	1.521	269	0	1.609	0	4.451	0	0	7.850
31-60 μέρες	633	185	0	1.387	0	2.369	0	0	4.574
61-90 μέρες	1.887	480	0	2.483	0	4.821	0	0	9.670
91-180 μέρες	219	1	0	498	0	592	0	0	1.310
Πάνω από 180 μέρες	3.727	737	0	6.408	0	18.120	0	0	28.991
Σύνολο	7.987	1.671	0	12.385	0	30.352	0	0	52.395
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	9.590	1.331	0	15.669	0	40.379	0	0	66.969

Ενηλικίωση ληξιπρόθεσμων μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών - Τράπεζα

31 Δεκέμβριος 2014	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Ποσά σε '000 €									
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 απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά προβλέψεων - Τράπεζα

31 Δεκέμβριος 2015	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Ποσά σε '000 €									
Ενήμερα	0	207	0	1.320	0	38.949	0	0	40.476
1-30 μέρες	93	3	0	374	0	190	0	0	660
31-60 μέρες	310	0	0	716	0	3.909	0	0	4.935
61-90 μέρες	0	0	0	914	0	1.237	0	0	2.151
91-180 μέρες	154	38	0	1.520	0	3.521	0	0	5.233
Πάνω από 180 μέρες	2.833	1.490	52	13.676	0	24.452	0	0	42.503
Σύνολο	3.389	1.738	52	18.520	0	72.257	0	0	95.957
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων	4.660	1.268	0	20.938	0	97.300	0	0	124.166

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	
Ποσά σε '000 €									
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	3.672	1.946	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

Μεταβολή απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία – Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2015	Λιανική Τραπεζική				Επιχειρηματική Τραπεζική		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2015	7.562	6.107	495	52.808	5.266	166.412	0	0	238.649
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	5.303	4.360	518	35.614	0	148.577	0	0	194.371
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(7.562)	(6.104)	(495)	(52.741)	(5.266)	(166.384)	0	0	(238.552)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Διαγραφές απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	0	(3)	0	(67)	0	(27)	0	0	(97)
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 31.12.2015	5.303	4.360	518	35.614	0	148.577	0	0	194.371
Προβλέψεις απομείωσης	(1.914)	(2.621)	(466)	(17.093)	0	(76.320)	0	0	(98.414)
Καθαρή αξία απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων της 31.12.2015	3.389	1.738	52	18.520	0	72.257	0	0	95.957

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών – Τράπεζα
31.12.2015
31.12.2014

Ποσά σε '000 €	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	5.466	0	5.466	6.749	0	6.749
Επιχειρηματική Τραπεζική	21.416	0	21.416	23.777	0	23.777
Δημόσιος τομέας	75	0	75	60	0	60
Σύνολο εσόδων από τόκους	26.958	0	26.958	30.586	0	30.586

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, κλπ.
- Τύπους οριστικής διευθέτησης: αφορούν στις περιπτώσεις που τερματίζεται ή μεταβάλλεται ουσιαστικά η συμβατική σχέση, με στόχο την οριστική τακτοποίηση της απαίτησης της τράπεζας έναντι του οφειλέτη. Ενδεικτικά αναφέρονται: Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου, Διακανονισμός Απαιτήσεων, Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό, Ρυθμίσεις Αναγκαστικού Δικαίου, Μερική Διαγραφή Οφειλής κλπ.

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

Τόσο για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, όσο και για τα χαρτοφυλάκια της λιανικής τραπεζικής, στους αντίστοιχους κανονισμούς 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 χαρτοφυλακίου, με μόνη

διαφοροποίηση τη χρήση προσαυξημένου συντελεστή πιθανότητας αθέτησης στις συλλογικές προβλέψεις απομείωσης των ρυθμισμένων ανοιγμάτων.

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

Συνεπώς, ως ρυθμισμένα χαρακτηρίζονται όλα τα δάνεια στα οποία πραγματοποιήθηκε τροποποίηση των συμβατικών όρων και προϋποθέσεων ή αναχρηματοδότηση των οφειλών του 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, λειτουργούν νέες δομές και διαδικασίες, έχουν αναπτυχθεί τα συστήματα πληροφορικής και πραγματοποιήθηκε τροποποίηση υφιστάμενων εφαρμογών και υπηρεσιών. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων είναι ένα ανεξάρτητο διοικητικό όργανο της Τράπεζας με κύριους στόχους:

- α) την αποτελεσματική και αξιόπιστη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων για το σύνολο του χαρτοφυλακίου της τράπεζας
- β) τη διενέργεια ρυθμίσεων εξασφαλίζοντας τη βιωσιμότητα των πιστούχων, παράλληλα με τη μεγιστοποίηση αποδοτικότητας για την Τράπεζα και
- γ) την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των διαφόρων τύπων ρυθμίσεων

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

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

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης

Ποσά σε '000 €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Είδη ρύθμισης				
Πρόγραμμα μειωμένων δόσεων	17	99	17	99
Παροχή περιόδου χάριτος	2.333	10.062	2.333	10.062
Επέκταση διάρκειας δανείου	36.663	33.931	36.663	33.931
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	12.869	24.661	12.869	24.661
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	6.423	3.153	6.423	3.153
Λοιπά	39.515	10.854	39.515	10.854
Συνολική καθαρή αξία	97.821	82.761	97.821	82.761

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

Ποσά σε '000 €	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2015			31.12.2015		
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
Μη ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	188.201	32.261	17%	217.500	32.261	15%
Ληξιπρόθεσμα μη απομειωμένα	52.326	8.750	17%	52.395	8.750	17%
Απομειωμένα	194.371	118.867	61%	194.371	118.867	61%
Σύνολο πριν από προβλέψεις απομείωσης	434.898	159.878	37%	464.266	159.878	34%
Πρόβλεψη απομείωσης – Ατομική	(90.168)	(58.343)	65%	(90.168)	(58.343)	65%
Πρόβλεψη απομείωσης – Συλλογική	(24.917)	(3.715)	15%	(24.917)	(3.715)	15%
Σύνολο	319.813	97.821	31%	349.180	97.821	28%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	389.658	127.507	33%	413.555	127.507	31%

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

Ποσά σε '000 €	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2014			31.12.2014		
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων
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%	422.235	85.525	20%

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά κατηγορία

Ποσά σε '000 €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Λιανική Τραπεζική	19.014	12.154	19.014	12.154
Στεγαστικά δάνεια	3.139	1.622	3.139	1.622
Καταναλωτικά δάνεια	1.421	1.167	1.421	1.167
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0
Λοιπά δάνεια	14.455	9.365	14.455	9.365
Επιχειρηματική Τραπεζική	78.806	70.606	78.806	70.606
Μεγάλες επιχειρήσεις	0	3.254	0	3.254
MME	78.806	67.352	78.806	67.352
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0
Ελλάδα	0	0	0	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0
Σύνολο	97.821	82.761	97.821	82.761

Μεταβολή Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών μετά από Προβλέψεις Απομείωσης

Ποσά σε '000 €	Όμιλος	Τράπεζα
	31.12.2015	31.12.2015
Υπόλοιπο έναρξης	82.761	82.761
Δάνεια και απαιτήσεις που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	90.896	90.896
Έσοδα από τόκους	3.227	3.227
Αποπληρωμές Δανείων και απαιτήσεων	(3.681)	(3.681)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	(53.853)	(53.853)
Διαγραφές Δανείων και απαιτήσεων	(80)	(80)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(21.450)	(21.450)
Υπόλοιπο τέλους	97.820	97.820

Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Την 31/12/2015 δεν υφίσταντο περιουσιακά στοιχεία από ανάκτηση ληφθεισών εξασφαλίσεων (την 31/12/2014 το ποσό αυτό ανήλθε σε 2.698.856,90€). Εντός της χρήσης αποκτήθηκαν ακίνητα συνολικής αποτιμώμενης αξίας 7.130.711,06€ μέσω οικειοθελούς παράδοσης, η οποία συμφωνήθηκε στο πλαίσιο ρύθμισης με συνέπεια την αντίστοιχη μείωση δανειακών υπολοίπων.

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 2015 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:

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

Ποσά σε '000 €

Ελλάδα

31 Δεκέμβριος 2015	Ελλάδα		
	Σύνολο	Απομειωμένα	Πρόβλεψη
Λιανική Τραπεζική	109.615	45.794	(27.052)
Στεγαστικά δάνεια	20.982	5.303	(2.601)
Καταναλωτικά δάνεια	8.728	4.360	(2.981)
Πιστωτικές κάρτες	518	518	(466)
Λοιπά δάνεια	79.387	35.614	(21.003)
Επιχειρηματική Τραπεζική	324.709	148.577	(88.004)
Βιομηχανία	42.030	28.375	(17.850)
Εμπόριο και υπηρεσίες	50.496	27.221	(17.019)
Κατασκευές	70.935	48.127	(28.483)
Ενέργεια	16.350	102	(210)
Τουρισμός	82.580	13.616	(5.700)
Ναυτιλία	4.063	36	(62)
Λοιπά	58.255	31.099	(18.681)
Δημόσιος τομέας	574	0	(31)
Ελλάδα	574	0	(31)
Άλλες χώρες	0	0	0
Σύνολο	434.898	194.371	(115.086)

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

Ποσά σε '000 €

Ελλάδα

31 Δεκέμβριος 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 δάνεια	81.485	52.808	(29.930)
Επιχειρηματική Τραπεζική	322.097	168.634	(69.593)
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)
Δημόσιος τομέας	714	0	(39)
Ελλάδα	714	0	(39)
Άλλες χώρες	0	0	0
Σύνολο	433.147	235.606	(108.692)

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή – Τράπεζα
Ποσά σε '000 €
Ελλάδα

31 Δεκέμβριος 2015	Σύνολο	Απομειωμένα	Πρόβλεψη
Λιανική Τραπεζική	109.615	45.794	(27.052)
Στεγαστικά δάνεια	20.982	5.303	(2.601)
Καταναλωτικά δάνεια	8.728	4.360	(2.981)
Πιστωτικές κάρτες	518	518	(466)
Λοιπά δάνεια	79.387	35.614	(21.003)
Επιχειρηματική Τραπεζική	354.077	148.577	(88.004)
Βιομηχανία	46.400	28.375	(17.850)
Εμπόριο και υπηρεσίες	50.496	27.221	(17.019)
Κατασκευές	86.545	48.127	(28.483)
Ενέργεια	16.350	102	(210)
Τουρισμός	82.580	13.616	(5.700)
Ναυτιλία	4.063	36	(62)
Λοιπά	67.643	31.099	(18.681)
Δημόσιος τομέας	574	0	(31)
Ελλάδα	574	0	(31)
Άλλες χώρες	0	0	0
Σύνολο	464.266	194.371	(115.086)

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή – Τράπεζα
Ποσά σε '000 €
Ελλάδα

31 Δεκέμβριος 2014	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 δάνεια	81.485	52.808	(29.930)
Επιχειρηματική Τραπεζική	345.940	171.677	(69.593)
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)
Δημόσιος τομέας	714	0	(39)
Ελλάδα	714	0	(39)
Άλλες χώρες	0	0	0
Σύνολο	456.991	238.649	(108.692)

Κατανομή πιστοληπτικών διαβαθμίσεων πιστούχων έτους 2015

31 Δεκεμβρίου 2015	Διαβάθμιση	Πλήθος Πιστούχων	Ποσοστό
	A	2	0,27%
	B	10	1,34%
	C	50	6,68%
	D	71	9,49%
	E	75	10,03%
	F	92	12,30%
	G	64	8,56%
	H	99	13,24%
	I	285	38,10%
Σύνολο		748	100%

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%

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 διασυνωριακές πιστώσεις. Συνεπώς δεν υφίσταται κίνδυνος χώρας.

Κίνδυνος ρευστότητας

Διαχείριση κινδύνου ρευστότητας

Στις 31 Δεκεμβρίου 2015, η χρηματοδότηση μέσω του ELA ήταν 74εκ€.

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

Παρακάτω παρατίθεται ληξιάριο των υποχρεώσεων της τράπεζας και του ομίλου την 31.12.2015:

Ποσά σε χιλ.€	2015	
	Όμιλος	Τράπεζα
Ζώνη ληκτότητας		
Overnight	16.860	16.437
2 έως 7 ημέρες	4.986	4.986
8 έως 30 ημέρες	198.238	198.238
1 έως 3 μήνες	40.342	40.342
3 έως 6 μήνες	38.685	38.685
6 έως 12 μήνες	20.004	20.004
> έτους	252.231	248.508
	571.346	567.200

Λειτουργικός κίνδυνος

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

Οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις στις 31/12/2015, ήταν 2.301χιλ.€ σε ατομική και 2.073χιλ.€ 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 εφαρμοζόταν το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II, το οποίο εισήχθη στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.3601/2007 όπως τροποποιήθηκε με τους Ν.3693/2008, Ν.3746/2009, Ν.3862/2010, Ν.4002/2011 και Ν.4021/2011 (ενσωμάτωση των ευρωπαϊκών οδηγιών 48/2006, 49/2006, 64/2007, 111/2009 και 76/2010) και στη συνέχεια με την έκδοση των Πράξεων Διοικητή 2577/2006, 2588/2007, 2590/2007, 2592/2007, 2630/2010, και 2635/2010.

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

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες για τα έτη 2015 και 2014.

31 Δεκεμβρίου 2015	Ενοποιημένη	Ατομική
1. Συνολικά σταθμισμένο ενεργητικό (για τον π.κ.)	329.528	325.216
2. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο	26.362	26.017
3. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο	2.073	2.301
4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον συναλλαγματικό κίνδυνο	0	0
5. Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων	28.435	28.318
6. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.)	35.826	41.147
7. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,08%	11,62%

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 συναλλαγματικό κίνδυνο	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.

Το ελάχιστο όριο του Συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, όπως έχει προσδιοριστεί από την ΤΤΕ είναι 8%.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
<i>Έσοδα τόκων από:</i>				
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	394.523	2.223.584	394.523	2.223.584
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	25.001.189	29.032.638	26.957.993	30.585.955
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	25.395.712	31.256.222	27.352.516	32.809.539
<i>Έξοδα τόκων από:</i>				
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες (ELA)	508.585	-	508.585	-
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	82.288	240.906	82.288	240.906
Υποχρεώσεις προς πελάτες	10.802.706	16.878.707	10.469.118	17.187.750
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	11.393.579	17.119.613	11.059.991	17.428.656
Καθαρά έσοδα από τόκους	14.002.134	14.136.609	16.292.525	15.380.883

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Λιανικής τραπεζικής	604.253	600.807	604.253	600.807
Επιχειρηματικών χορηγήσεων	554.779	714.514	554.779	714.514
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	-	16.076	-	16.076
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.159.033	1.331.397	1.159.033	1.331.397

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Μισθοί και λοιπές παροχές προσωπικού	6.661.219	6.892.800	5.548.752	5.588.369
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλέπε Σημείωση 8)	92.626	63.320	53.220	50.040
Σύνολο	6.753.845	6.956.120	5.601.972	5.638.409

Για τη συμφωνία των Δαπανών Προσωπικού με τη γραμμή «Λειτουργικά Έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων χρήσης, βλ. Σημείωση 9. Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού για την Τράπεζα και τον Όμιλο παρατίθεται παρακάτω:

Αριθμός προσωπικού	Όμιλος	
	31.12.2015	31.12.2014
Τράπεζα	196	199
Κρητικά Ακίνητα	4	4
Κρητικές Συμμετοχές	0	0
ΝΕΑ ΧΩΡΑ	0	0
Αξιοποίηση Κρητικών Ακινήτων	0	0
ΑΒΕΑ	18	18
ΒΙΟΧΥΜ	25	25
Σύνολο	243	246

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ
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	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Κόστος υπηρεσίας	69.914	49.892	39.227	36.612
Καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος στην καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών	22.711	13.428	13.993	13.428
Σύνολο	92.626	63.320	53.220	50.040

Καθαρή υποχρέωση στην κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Παρούσα Αξία μη-χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	637.530	555.665	473.578	416.347
Σύνολο	637.530	555.665	473.578	416.347

Σημ.: Έγινε προσαρμογή (reclassification adjustment) ποσού 61.929€ της παρούσας αξίας της υποχρέωσης της 31 Δεκεμβρίου 2014 ώστε να απεικονιστεί ορθά το ύψος υποχρέωσης από 493.736€ σε 555.665€.

Κίνηση καθαρής υποχρέωσης

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Υπόλοιπο 1^η Ιανουαρίου	555.665	437.113	416.347	373.004
Απόκτηση/συγχώνευση θυγατρικών	-	-	-	-
Εργοδοτικές εισφορές	-	-	-	-
Χρησιμοποιηθείσες παροχές	(18.456)	-	(3.685)	-
Σύνολο εξόδων που αναγνωρίστηκαν στα Αποτελέσματα Χρήσης	92.626	125.249	53.220	50.040
Ποσό αναγνωριζόμενο στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα *	7.696	(6.697)	7.696	(6.697)
Υπόλοιπο 31^η Δεκεμβρίου	637.530	555.665	473.578	416.347

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

Προσαρμογές στην καθαρή υποχρέωση

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Υποχρέωση (κέρδος)/ζημία από αλλαγή των υποθέσεων	6.692	(6.697)	6.692	(6.697)
Υποχρέωση (κέρδος)/ζημία από εμπειρικές προσαρμογές	-	-	-	-
Σύνολο	6.692	(6.697)	6.692	(6.697)

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

Κίνηση υποχρέωσης προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Υπόλοιπο 1^η Ιανουαρίου	555.665	437.113	416.347	373.004
Απόκτηση/Συγχώνευση θυγατρικών	-	-	-	-
Κόστος υπηρεσίας	69.914	111.821	39.227	36.612
Χρηματοοικονομικό κόστος	22.711	13.428	13.993	13.428
Εισφορές εργαζομένων	-	-	-	-
Παροχές ταμείων	-	-	-	-
Χρησιμοποιηθείσες παροχές από τον Όμιλο / Τράπεζα	(18.456)	-	(3.685)	-
Ζημιές/(κέρδη) από περικοπές/ διακανονισμούς	-	-	-	-
Κόστος προϋπηρεσίας κατά την περίοδο	-	-	-	-
Προσαρμογές (κέρδη)/ζημιές:	-	93	-	93
Ζημιές/(κέρδη) από μεταβολές αναλογιστικών παραδοχών	7.696	(6.790)	7.696	(6.790)
Υπόλοιπο 31^η Δεκεμβρίου	637.530	555.665	473.578	416.347

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

Μέσες σταθμισμένες αναλογιστικές παραδοχές στο τέλος της περιόδου

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Επιτόκιο προεξόφλησης	2,00%	3,60%	2,00%	3,60%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	1,00%	1,92%	1,00%	1,92%

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Αμοιβές τρίτων	2.209.404	1.855.254	1.551.336	1.354.534
Παροχές τρίτων	2.296.995	1.939.569	1.558.312	1.649.773
Λοιπές δαπάνες διοίκησης	5.554.597	3.529.334	2.912.124	2.149.268
Σύνολο	10.060.996	7.324.157	6.021.772	5.153.575
(συν) Δαπάνες Προσωπικού (βλέπε Σημείωση 7)	6.753.845	6.956.120	5.601.972	5.638.409
(μείον) Λειτουργικές Δαπάνες Θυγατρικών μεταφερθείσες ως Έσοδα από μη Τραπεζικές υπηρεσίες	(3.483.820)	(1.304.430)	-	-
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	13.331.021	12.975.847	11.623.744	10.791.984

Σημείωση: Τα κονδύλια στις Σημειώσεις 7 (Δαπάνες προσωπικού) και 9 (Λειτουργικά Έξοδα) διαφέρουν κατά 1.304.430€ στο έτος 2014 και κατά 3.483.820€ στο έτος 2015 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: ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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 31/12/2014	108.692.396	1.592.660	7.636.620
Κίνηση στο 2015			
Προβλέψεις χρήσης	6.636.558	181.362	1.532.987
Διαγραφές	(104.268)	(1.150.313)	-
Μείον προβλέψεις Εγγυητικών Επιστολών	(139.089)	-	-
Υπόλοιπο προβλέψεων 31/12/2015	115.085.598	623.708	9.169.607

A. Προβλέψεις απομείωσης Απαιτήσεων κατά Πελατών

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	115.085.598	108.692.396	115.085.598	108.692.396
Σύνολο	115.085.598	108.692.396	115.085.598	108.692.396

B. Προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Απομείωση Ομολόγων	623.708	1.592.660	623.708	1.592.660
Μετοχικοί Τίτλοι	9.169.607	7.636.620	9.169.607	7.636.620

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες	8.425.112	15.513.418	8.390.146	15.501.559
Προσαρμογή - Δεσμεύσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος	-	(4.690.350)	-	(4.690.350)
Σύνολο	8.425.112	10.823.068	8.390.146	10.811.209

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί 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 τηρούν καταθέσεις στη ΤτΕ που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους (εξαιρουμένων των καταθέσεων άλλων Π.Ι.), όπως προβλέπεται και από την ΕΚΤ. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2015 η Τράπεζα είχε απαλλαγή από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών (ταμειακών διαθεσίμων) στην ΤτΕ.

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Καταθέσεις όψεως σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.036.243	27.714.385	8.036.243	27.714.385
Καταθέσεις προθεσμίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.112.694	48.070.601	2.112.694	48.070.601
Σύνολο	10.148.937	75.784.986	10.148.937	75.784.986

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

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Ομόλογα έκδοσης εταιρειών και τραπεζών	1.026.292	2.657.340	1.026.292	2.657.340
Σύνολο	1.026.292	2.657.340	1.026.292	2.657.340

Τα παραπάνω αφορούν ομόλογα, τα οποία έχουν ενσωματωμένα παράγωγα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - διαθέσιμο προς πώληση:				
Μετοχές & μερίδια	1.259.151	2.750.379	1.072.148	2.610.666
Σύνολο	1.259.151	2.750.379	1.072.148	2.610.666
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - διαθέσιμο προς πώληση				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	2.750.379	11.040.864	2.610.666	10.890.450
Λοιπές μεταβολές	(35.531)	-	(35.531)	-
Προσθήκες περιόδου	80.000	53.907	30.000	53.750
Μειώσεις/προβλέψεις υποτίμησης περιόδου	(1.535.697)	(8.344.392)	(1.532.987)	(8.333.534)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	1.259.151	2.750.379	1.072.148	2.610.666

Το υπόλοιπο της 31.12.2015 αφορά κυρίως συμμετοχές στις εταιρείες ΔΙΑΣ Α.Ε. και ΕΤΑΝΑΠ Α.Ε.

Η Τράπεζα κατείχε το 12,6% επί του συνόλου των μετοχών στην Πανελλήνια Τράπεζα, η οποία τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση βάσει της απόφασης 136/1/17.4.2015 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων της ΤΤΕ και διαγράφηκε από την κατάσταση της χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας κατά την 31.12.2015 με το εναπομένον ποσό των 1,6 εκ.€.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ποσά σε €	Όμιλος			Τράπεζα		
	Λογισμικό	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σύνολο	Λογισμικό	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 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
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	1.998.322	-	1.998.322	2.067.605	-	2.067.605
Εξαγορά θυγατρικής	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	119.573	-	119.573	115.973	-	115.973
Λοιπές μεταβολές	144.107	-	144.107	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	2.262.001	-	2.262.001	2.183.578	-	2.183.578
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	(1.171.288)	-	(1.171.288)	(1.144.139)	-	(1.144.139)
Εξαγορά θυγατρικής	-	-	-	-	-	-
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	(5.092)	-	(5.092)	-	-	-
Αποσβέσεις	(176.866)	-	(176.866)	(172.264)	-	(172.264)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	(1.353.246)	-	(1.353.246)	(1.316.403)	-	(1.316.403)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2015	908.756	-	908.756	867.174	-	867.174

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: ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ							
Ποσά σε €	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 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)	(2.932)	(416.228)	(667.249)	-	(1.210.952)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	-	(247.297)	(43.336)	(2.263.829)	(4.665.851)	-	(7.220.313)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2014	2.445.211	6.518.792	21.735	3.308.501	2.063.546	282.324	14.640.109
Αξία κτήσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	2.445.211	6.766.089	65.071	5.572.330	6.729.397	282.324	21.860.422
Προσθήκες	-	9.280	-	7.528	93.390	-	110.198
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορές	-	-	-	254.019	-	(254.019)	-
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	(671.736)	-	-	(671.736)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	2.445.211	6.775.369	65.071	5.162.141	6.822.787	28.305	21.298.884
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	-	(247.297)	(43.336)	(2.263.829)	(4.665.851)	-	(7.220.313)
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	-	-	-	231.956	-	-	231.956
Αποσβέσεις	-	(136.381)	(2.934)	(353.205)	(623.253)	-	(1.115.773)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	-	(383.678)	(46.270)	(2.385.079)	(5.289.104)	-	(8.104.131)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2015	2.445.211	6.391.691	18.801	2.777.062	1.533.683	28.305	13.194.753

ΟΜΙΛΟΣ

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
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2014	5.217.692	7.128.713	1.810.013	208.432	5.466.564	6.634.900	349.976	26.816.290
Προσθήκες	1.120.852	3.079.938	4.342.125	83.061	-	233.635	-	8.859.611
Πωλήσεις και διαγραφές	-	8.943.828	308.962	-	105.765	379.958	51.033	9.789.546
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	6.338.544	19.152.479	6.461.100	291.493	5.572.329	7.248.493	401.009	45.465.447
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2014	-	(124.389)	(1.508.443)	(169.811)	(1.847.601)	(4.226.850)	-	(7.877.094)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	(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 Δεκεμβρίου 2014	-	(414.851)	(5.288.437)	(270.664)	(2.263.829)	(5.172.661)	-	(13.410.442)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2014	6.338.544	18.737.628	1.172.663	20.829	3.308.500	2.075.832	401.009	32.055.005
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	6.338.544	19.152.479	6.461.100	291.493	5.572.330	7.248.493	401.009	45.465.448
Προσθήκες	-	83.044	248.532	(6.861)	7.528	148.802	(134.274)	346.771
Λοιπές μεταβολές παγίων	-	48.308	-	-	231.956	-	-	280.264
Μεταφορές	(209.624)	-	-	-	254.019	-	(254.019)	(209.624)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	-	-	-	(671.736)	-	-	(671.736)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	6.128.920	19.283.831	6.709.632	284.632	5.394.096	7.397.295	12.716	45.211.123
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	-	(414.851)	(5.288.437)	(270.664)	(2.263.829)	(5.172.661)	-	(13.410.442)
Λοιπές μεταβολές αποσβέσεων	-	218.088	-	-	-	(53)	-	218.035
Αποσβέσεις	-	(406.281)	(216.723)	(9.716)	(353.205)	(647.321)	-	(1.633.246)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	-	(603.044)	(5.505.160)	(280.380)	(2.617.034)	(5.820.035)	-	(14.825.653)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2015	6.128.920	18.680.787	1.204.472	4.252	2.777.062	1.577.260	12.716	30.385.470

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	-	-	-	-
Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	180.875	414.092	180.875	414.092
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-
Δάνεια σε πελάτες	18.122.532	15.744.875	18.122.532	15.744.875
Συμμετοχές σε θυγατρικές	(64.693)	(58.001)	(64.693)	(58.001)
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες	-	-	-	-
Επενδυτικοί τίτλοι	2.659.186	1.985.521	2.659.186	1.985.521
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	895.540	(865.866)	(828.824)	(865.866)
Επενδυτική περιουσία	-	-	-	-
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	(360.885)	(103.426)	(105.403)	(103.426)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(302.355)	1.435.550	723.253	589.332
	21.130.201	18.552.745	20.686.926	17.706.527
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(228.297)	(266.448)	(228.297)	(266.448)
	(228.297)	(266.448)	(228.297)	(266.448)
Από μεταφερόμενη ζημία	5.675.280	4.266.000	5.675.280	4.266.000
Σύνολο	26.577.183	22.552.297	26.133.908	21.706.079

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	-	-	-	-
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	1.493.098	1.319.930	-	-
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	(57.246)	(71.764)	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(332.951)	(339.699)	-	-
	1.102.901	908.467	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(336.827)	(47.581)	-	-
Από μεταφερόμενη ζημία	-	-	-	-
Σύνολο	766.074	860.887	-	-

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

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους στην Τράπεζα και στον Όμιλο προέρχονται κατά κύριο λόγο από διαφορές στη λογιστική βάση και τη φορολογική βάση οι οποίες δεν έχουν ημερομηνία λήξης και κατά συνέπεια η ανακτησιμότητά τους δεν τίθεται σε αμφισβήτηση στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους (Τράπεζα) που σχετίζονται με φορολογικές ζημιές οι οποίες μεταφέρονται προς συμψηφισμό στα επόμενα έτη ανέρχονται σε ποσό 5.675.280€ και είναι ανακτήσιμες με βάση το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας.

Η Κοινοτική Οδηγία 575/2013 περί κεφαλαιακών απαιτήσεων αναφέρει ότι οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που στηρίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια πρέπει να αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας. Εντούτοις, το άρθρο 27^A του Ν.4172/2013, καθώς και οι τροποποιήσεις αυτού (Ν.4302/2014 και Ν.4340/2015) επιτρέπουν, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, την μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προέκυψαν από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και οι οποίες έχουν λογιστεί έως 30 Ιουνίου 2015 σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού δημοσίου (Φορολογικές Πιστώσεις). Η Τράπεζα, βάσει της

απόφασης της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 24 Νοεμβρίου 2015, έχει υπαχθεί στις διατάξεις του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του Ν.4340/2015). Οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, αφορούν στην προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Οι επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της 31/12/2015 ανήλθαν σε **19** εκ. € τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε επίπεδο Τράπεζας. Πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο, 29% επί των προσωρινών διαφορών των συσσωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως τις **30 Ιουνίου 2015**. Η ύπαρξη φορολογικών ζημιών κατά τη χρήση του 2016 συνιστά τη βασική προϋπόθεση για τη δημιουργία Φορολογικών Πιστώσεων, και οι οποίες υπολογίζονται ως ποσοστό των λογιστικών μετά από φόρους ζημιών βάσει ΔΠΧΑ προς τα Ίδια Κεφάλαια (μη-συμπεριλαμβανομένων των ζημιών της χρήσης). Το ποσοστό αυτό εφαρμόζεται στο υπόλοιπο των επιλέξιμων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ενός συγκεκριμένου έτους για να υπολογιστεί η Φορολογική Πίστωση που θα μετατραπεί στο έτος αυτό σε σχέση με το προηγούμενο φορολογικό έτος. Η Κοινοτική Οδηγία 575/2013 επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να μην αφαιρούν για σκοπούς υπολογισμού του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τις επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από το Κεφάλαιο Κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις φόρων	97.434	83.936	97.434	83.936
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς/ανακτηθείσες εξασφαλίσεις	9.830.490	2.698.857	9.830.490	2.698.857
Προπληρωθέντα έξοδα	237.398	540.564	237.398	416.521
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	10.873.298	10.726.808	10.873.298	10.726.808
Αποθέματα	24.287.576	22.267.994	-	-
Απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	4.577.341	4.023.862	1.399.095	1.050.924
Λοιπά	2.666.370	2.818.749	1.318.969	1.214.204
Σύνολο	52.569.907	43.160.771	23.756.684	16.191.250

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

α) Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Χρηματοδότηση ELA	74.003.186	-	74.003.186	-
Σύνολο	74.003.186	-	74.003.186	-

Λόγω των μεγάλων εκρών καταθέσεων το πρώτο εξάμηνο του 2015, η Τράπεζα αναγκάστηκε να προσφύγει στον μηχανισμό παροχής έκτακτης ενίσχυσης ρευστότητας (Emergency Liquidity Assistance - ELA). Η Τράπεζα έχει επαρκή διαθέσιμα Στοιχεία Ενεργητικού για ενεχύραση με σκοπό την επιπλέον άντληση ρευστότητας. Το ποσό αυτό κατά την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων (Δευτέρα 13 Ιουνίου 2016) ανέρχεται σε 81εκ.€.

β) Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
<i>Καταθέσεις:</i>				
Ιδιωτών	240.620.517	346.757.682	240.620.517	346.757.682
Επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών	55.113.646	55.780.059	55.156.459	56.098.079
Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου	15.352.881	14.920.792	15.352.881	14.920.792
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	13.539.376	63.834.665	13.539.376	63.834.665
Σύνολο	324.626.420	481.293.198	324.669.234	481.611.218
<i>Καταθέσεις:</i>				
Ταμειυτηρίου	61.534.678	57.543.048	61.534.678	57.543.048
Τρεχούμενοι & Όψεως	31.394.919	36.822.850	31.437.733	37.140.870
Προθεσμίας	231.696.823	386.927.300	231.696.823	386.927.300
Σύνολο	324.626.420	481.293.198	324.669.234	481.611.218

γ) Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
<i>Υποχρεώσεις σε άλλες Τράπεζες</i>				
Όψεως	2.082.301	1.767.870	1.651.402	1.605.749
Προθεσμίας	2.104.149	2.452.159	2.104.149	2.452.159
Σύνολο	4.186.449	4.220.029	3.755.551	4.057.908

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Πιστωτές και προμηθευτές	4.874.086	3.983.423	270.617	123.458
Λοιπές προβλέψεις εκμετάλλευσης	214.089	594.636	214.089	594.636
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	1.036.692	1.381.236	921.285	1.265.397
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	727.382	117.633	115.063	117.633
Υποχρεώσεις από μη ληφθείσα άδεια προσωπικού	272.074	154.000	272.074	154.000
Επιταγές υπό εκκαθάριση	2.218.496	2.240.051	2.218.496	2.240.051
Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό (Σημείωση 8)	637.530	555.665	473.578	416.347
Λοιπές βραχυχρόνιες υποχρεώσεις	1.266.746	2.530.496	911.211	878.712
Σύνολο	11.247.094	11.557.139	5.396.412	5.790.235

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ. ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ. ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ
α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες εκκρεμείς απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές κατά της Τράπεζας. Στις επιβεβαιωτικές επιστολές των Νομικών Συμβούλων της Τράπεζας προς τους Ορκωτούς Ελεγκτές αναφέρεται ότι δεν μπορεί να γίνει την παρούσα χρονική στιγμή ασφαλής εκτίμηση για την έκβαση των υποθέσεων αυτών εφόσον βρίσκονται σε αρχικό στάδιο. Η εξέλιξη των υποθέσεων αυτών εξαρτάται από τα πραγματικά και νομικά περιστατικά και υπάρχει αβεβαιότητα ως προς την τελική έκβαση τους. Η Διοίκηση εκτιμά ότι η οριστική διευθέτησή τους και οι πιθανές δικαστικές αποφάσεις δεν αναμένεται να έχουν καμία επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

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

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 σχημάτισε στην κλειόμενη χρήση πρόβλεψη ποσού 50.000€ για τις εν λόγω ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 έως και 2015.

Σε επίπεδο Ομίλου, δεν έχουν σχηματιστεί προβλέψεις για τυχόν διαφορές που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διενέργεια μελλοντικού φορολογικού ελέγχου των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων τους. 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 σε επίπεδο Ομίλου 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 ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των εταιρειών του Ομίλου έχουν ως εξής:

Επωνυμία Θυγατρικής	Ανέλεγκτες χρήσεις
ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.	2010 – 2015
ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.	2010 – 2015
ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΡΗΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Α.Ε.	2012 – 2015
ΝΕΑ ΧΩΡΑ Α.Ε.	2007 - 2015
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	2007 - 2015
ΑΒΕΑ Α.Ε.	2007 - 2015

γ. Δανειακές δεσμεύσεις

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις & εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	21.863.939	27.812.544	21.863.939	27.812.544
Σύνολο	21.863.939	27.812.544	21.863.939	27.812.544

δ. Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Έως ένα (1) έτος	617.281	706.644	565.067	656.630
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	1.463.721	1.817.727	1.295.079	1.617.171
Πέραν των πέντε (5) ετών	1.535.072	1.617.129	1.259.072	1.311.801
	3.616.074	4.141.500	3.119.218	3.585.602

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Το σύνολο του καταβλημένου συνεταιριστικού κεφαλαίου και της διαφοράς υπέρ το άρτιο του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2015 και την 31 Δεκεμβρίου 2014 έχει ως ακολούθως:

Ποσά σε €	Τράπεζα και Όμιλος				
	# μεριδίων	Ονομαστική αξία	Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Κατά την 31.12.2014	3.600.864	12	43.210.368	49.492.128	92.702.496
Κατά την 31.12.2015	5.969.429	3	17.908.287	82.597.961	100.506.248

Η Γενική Συνέλευση των συνεταιριών της Τράπεζας, με την από 24.11.2015 απόφασή της, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει την τελική τιμή διάθεσης των νέων μεριδίων εντός εύρους από 3€ έως 6€ εκάστη. Επίσης, η Γενική Συνέλευση καθόρισε τη νέα ονομαστική αξία της μερίδας από 12€ σε 3€ και μεταφορά της διαφοράς των 9€ στα αποθεματικά υπέρ το άρτιο. Εξ αιτίας της παραπάνω μείωσης της ονομαστικής αξίας, το κεφάλαιο από 43,2εκ.€ μειώθηκε σε 17,9εκ.€ και ταυτόχρονα αυξήθηκε το αποθεματικό υπέρ το άρτιο από 49,5εκ.€ σε 82,6εκ.€. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης, καθόρισε την τελική τιμή διάθεσης στα 5€ (απόφαση Δ.Σ. 530/29.12.2015).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ / ΟΜΟΛΟΓΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Βάσει της από 24.11.2015 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων (και των μεταγενέστερων τροποποιήσεων αυτής), η Τράπεζα αποφάσισε να εκδώσει εφάπαξ απλό ονομαστικό Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης ποσού 9.000.000€ (υποδιαιρούμενο σε 9.000 έγχαρτα ονομαστικά Ομόλογα ονομαστικής αξίας 1.000€ και τιμής διάθεσης 1.000€), με ιδιωτική τοποθέτηση. Η Διάρκεια των Ομολόγων ορίστηκε σε 5 έτη από την Ημερομηνία Έκδοσης ενώ η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε εξάμηνη. Το Ετήσιο Ονομαστικό Επιτόκιο ανέρχεται σε 6,50% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια των Ομολόγων. Τα Ομόλογα είναι μη εξασφαλισμένα και κατατάσσονται εξολοκλήρου μετά τις απαιτήσεις πλήρους εξασφάλισης όλων των άλλων πιστωτών της Τράπεζας. Η εξόφληση του κεφαλαίου θα γίνει σε μία δόση, στο τέλος της διάρκειας των Ομολόγων. Το ποσό των 9.000.000€ καλύφθηκε πλήρως.

Οι λόγοι που επέβαλλαν την έκδοση των Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης είναι μεταξύ άλλων οι εξής:

1. Ενίσχυση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας.
2. Κάλυψη ρευστότητας σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013.
3. Αύξηση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας.

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Απαιτήσεις (Σύνολο)	48.874,8	53.155,0	48.874,8	53.155,0
<i>Το οποίο αναλύεται ως εξής:</i>				
Θυγατρικές	29.367,7	23.833,0	29.367,7	23.833,0
Λοιπές εταιρείες	17.917,5	26.894,0	17.917,5	26.894,0
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	1.589,6	2.428,0	1.589,6	2.428,0
Υποχρεώσεις (Σύνολο)	894,1	1.490,1	894,1	1.490,1
<i>Το οποίο αναλύεται ως εξής:</i>				
Θυγατρικές	42,8	310,1	42,8	310,1
Λοιπές εταιρείες	131,1	547,3	131,1	547,3
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	720,2	632,7	720,2	632,7
Εγγυητικές επιστολές, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιποί λογαριασμοί τάξεως	4.600,0	4.506,0	4.600,0	4.506,0
<i>Το οποίο αναλύεται ως εξής:</i>				
Θυγατρικές	147,2	6,0	147,2	6,0
Λοιπές εταιρείες	4.382,9	4.439,0	4.382,9	4.439,0
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	70,0	61,0	70,0	61,0

Ποσά σε χιλ.€	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Έσοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα (Σύνολο)	3.546,7	4.128,3	3.546,7	4.128,3
<i>Το οποίο αναλύεται ως εξής:</i>				
Θυγατρικές	2.012,8	1.554,8	2.012,8	1.554,8
Λοιπές εταιρείες	1.448,3	2.402,4	1.448,3	2.402,4
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	85,6	171,1	85,6	171,1
Έξοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έξοδα (Σύνολο)	29,8	19,6	29,8	19,6
<i>Το οποίο αναλύεται ως εξής:</i>				
Θυγατρικές	0,1	0,4	0,1	0,4
Λοιπές εταιρείες	0,4	0,4	0,4	0,4
Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη	29,3	18,8	29,3	18,8

Οι αποζημιώσεις και οι αμοιβές των στελεχών και μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και του Ομίλου από 1 Ιανουαρίου έως και την 31 Δεκεμβρίου 2015 έχουν ως ακολούθως:

Ποσά σε χιλ.€	Τράπεζα		Θυγατρικές	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Αποζημιώσεις Μελών ΔΣ - Παράσταση στο ΔΣ	23,0	12,2	0,0	0,0
Αμοιβές Μελών ΔΣ - ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (με Α.Π.Υ.)	12,0	12,0	226,0	226,0
Αμοιβές Δ/κων στελεχών Τράπεζας- μισθοδοσία	757,7	648,7	0,0	5,2
Ποσά σε χιλ.€	792,7	672,9	226,0	231,2

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

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

Κατά τη διαχειριστική χρήση του 2015 δεν συντελέστηκε κάποια εξαγορά εταιρείας από την Τράπεζα. Το 2014 η Τράπεζα εξαγόρασε την εταιρεία Α.Β.Ε.Α με κόστος εξαγοράς 1.554.566€.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: ΕΝΟΠΙΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Επωνυμία θυγατρικής	Ποσοστό ψήφου Ομίλου	
	31.12.2015	31.12.2014
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%	74,19%
ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	79,88%	79,88%
ΑΒΕΑ	50,60%	50,60%

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Ποσά σε €	% συμμετοχής	Όμιλος	
		31.12.2015	31.12.2014
<u>Συμμετοχή μέσω "ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ."</u>			
Συμμετοχή στην "Prime Energy Α.Ε"	30,00%	2.530.301	2.530.301
Συμμετοχή στην "Mesogeios Water Α.Ε"	30,00%	1.500.076	1.500.076
Συμμετοχή στην "Βιομη/νια Επεξ/σias Γάλακτος Α.Ε"	25,00%	35.000	10.000
Συμμετοχή στην "Αφοι Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε"	40,92%	1.601.800	550.000
<u>Συμμετοχή μέσω "ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε."</u>			
Συμμετοχή στην "Κρητικές Αναπτύξεις Α.Ε"	50,00%	300.000	300.000
Συμμετοχή στην "Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε"	42,88%	360.000	320.000
Συμμετοχή στην "Κρητική Ενεργειακή Α.Ε"	40,00%	120.000	120.000
Σύνολο Αξίας Κτήσης Συμμετοχών		6.447.176	5.330.376
<i>Μείον: Προβλέψεις υποτίμησης</i>		<i>(1.602.858)</i>	<i>(3.147.857)</i>
Σύνολο		4.844.319	2.182.519

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Αμοιβές για υποχρεωτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων	47.400	34.400	25.500	21.500
Αμοιβές για λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης	32.000	20.800	32.000	19.000
Σύνολο	79.400	55.200	57.500	40.500

Η ελεγκτική εταιρεία "ΥΗΥ ΑΞΩΝ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε." ήταν ο νόμιμος ανεξάρτητος ορκωτός ελεγκτής λογιστής για τη χρήση που έκλεισε την 31 Δεκεμβρίου 2015. 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 Α.Ε."

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Τακτικό αποθεματικό	2.614.059	2.614.059	2.614.059	2.614.059
Φορολογημένα	547.036	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	100.799	320.852
Αφορολόγητο αποθεματικό	-	-	-	-
Σύνολο	4.282.549	4.513.036	4.385.383	4.605.435

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Μισθώματα κτιρίων	44.428	19.351	44.428	19.351
Μισθώματα θυρίδων	8.204	7.620	8.204	7.620
Επιχορηγήσεις προγραμμάτων	22.314	52.814	22.314	52.814
Λοιπά έσοδα	180.568	85.061	24.677	11.109
Μικτό κέρδος εκμετάλλευσης κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος	1.119.359	283.798	-	-
Αρνητική υπεραξία εξαγοράς	-	416.688	-	-
	1.374.873	865.333	99.623	90.895

Τα έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες του Ομίλου για το 2015 συνολικού ποσού 1.374.873€ προέρχονται κυρίως από το μικτό κέρδος εκμετάλλευσης ποσού 1.055.605,33€ της ενοποιούμενης θυγατρικής εταιρίας «ΑΒΕΑ» και το αντίστοιχο ποσό 202.375,10€ της ενοποιούμενης θυγατρικής εταιρίας «ΒΙΟ.ΧΥΜ».

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Τρέχων Φόρος	-	-	-	-
Αναβαλλόμενος Φόρος	3.921.744	198.534	4.427.829	180.443
Σύνολο	3.921.744	198.534	4.427.829	180.443

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος της Τράπεζας για τη χρήση του 2014 ήταν 26%, σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013). Για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1η Ιανουαρίου 2015 ωστόσο, βάσει της ΠΟΛ.1159/17.7.2015 και του Ν.4334/2015 (ΦΕΚ Α' 80/16-07-2015)) αυξάνεται από 26% σε 29% ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα της παραγράφου 1 του άρθρου 58 του ν.4172/2013 που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες.

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	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	(3.405.721)	(1.042.780)	(1.926.108)	1.610.918
Φόρος που αναλογεί	987.659	379.462	558.571	(418.839)
Μη εκπιπτόμενα Έξοδα (αναλογία φόρου)	(63.754)	(77.727)	(17.728)	(18.188)
Μη φορολογητέα Έσοδα (αναλογία φόρου)	-	-	-	-
Χρεωστικά Αποθεματικά Ν.4172/2013	-	1.778.792	-	1.778.792
Αναπροσαρμογή φορολογικού συντελεστή (από 26% σε 29%)	2.602.188	-	2.504.548	-
Μη χρησιμοποιηθείσες Φορολογικές Ζημιές	(965.007)	(1.791.103)	-	(1.219.773)
Αναγνωρισθείσες Φορολογικές Ζημιές προηγούμενων Χρήσεων	1.365.865	-	1.365.864	-
Μη χρησιμοποιηθείσες Ζημιές Συγχωνευθείσας εταιρίας	-	(148.740)	-	-
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	(5.207)	57.850	16.574	58.451
Φόρος Εισοδήματος	3.921.744	198.534	4.427.829	180.443

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Με το Νόμο 4370/2016 που ψηφίστηκε στις 7 Μαρτίου 2016 («Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων, Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις») ενσωματώνεται στο ελληνικό δίκαιο η Ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/49/ΕΕ περί των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ), και αντικαθίστανται και καταργούνται οι διατάξεις του Ν.3746/2009 για το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ). Σύμφωνα με το νέο αυτό νόμο, διατηρείται το όριο κάλυψης των 100.000€ ανά καταθέτη ανά πιστωτικό ίδρυμα και το επίπεδο στόχος των διαθέσιμων κεφαλαίων του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ καθορίζεται τουλάχιστον σε 0,8% των εγγυημένων καταθέσεων έως τις 3 Ιουλίου 2024.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ποσά σε €	Όμιλος		
	31.12.2014		
	Αναμορφωμένα ποσά	Δημοσιευμένα ποσά	Αναμορφώσεις
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.182.519	845.179	1.337.340
Σύνολο ενεργητικού	2.182.519	845.179	1.337.340
Αποτελέσματα εις Νέον	(78.654.337)	(79.688.100)	1.033.763
Μη ελέγχουσες συμμετοχές (Δικαιώματα μειοψηφίας)	5.539.737	5.236.161	303.576
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	(73.114.600)	(74.451.939)	1.337.340

Στο πλαίσιο της σύνταξης των πρώτων ενοποιημένων καταστάσεων του Ομίλου κατά ΔΠΧΠ (μετάβαση), και λόγω της μετάθεσης της ημερομηνίας μετάβασης από 1/1/2014 (31/12/2013) σε 1/1/2013

(31/12/2012), η περίμετρος των εταιρειών που συμπεριλήφθηκαν στην αρχική ενοποίηση παρέμεινε εκείνος που είχε προσδιοριστεί για την 1/1/2014 (31/12/2013). Η Εταιρεία «ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΡΗΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Α.Ε.» συμπεριλήφθηκε και στις δύο περιόδους, στη μεταγενέστερη περίοδο 1/1/2014 (31/12/2013) με μετοχικό κεφάλαιο €1.355.340 και στην αρχική μετάβαση με μετοχικό κεφάλαιο €18.000. Η εταιρεία «ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΡΗΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Α.Ε.» κατά την μεταγενέστερη περίοδο (31/12/2013) είχε απορροφήσει την Εταιρεία «ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΚΡΗΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Α.Ε.», που ήταν θυγατρική του Ομίλου κατά την 1/1/2013 (31/12/2012). Η εταιρεία «ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΚΡΗΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Α.Ε.» θα έπρεπε να είχε ενοποιηθεί κατά την 1/1/2013 (31/12/2012) αλλά δεν συμπεριλήφθηκε στην ενοποίηση. Αν είχε ενοποιηθεί θα είχε προσδιοριστεί μικρότερη υπεραξία κατά την αρχική ενοποίηση. Σημειώνεται ότι η υπεραξία που προσδιορίστηκε κατά την ημερομηνία μετάβασης ήχθη σε μείωση της καθαρής θέσης κατά την μετάβαση.

Κατά την 1/1/2014 (31/12/2013) η μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου της «ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΡΗΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Α.Ε.» από €18.000 σε €1.355.340 (€1.337.340), αγνοώντας την απορρόφηση, χαρακτηρίστηκε ως αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Η μεταβολή αυτή μείωσε το κονδύλι των συμμετοχών σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις κατά €1.337.340. Η διόρθωση του λάθους επηρέασε τα εξής κονδύλια: Αύξηση των Αποτελεσμάτων εις νέον και των Μη ελεγχουσών συμμετοχών κατά €1.337.340 (κατά την αναλογία τους) και Αύξηση των Συμμετοχών σε συγγενείς επιχειρήσεις κατά €1.337.340.

Χανιά, 13 Ιουνίου 2016

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του
Δ.Σ.

Ο Ταμίας του Δ.Σ.

Ο Διευθυντής Οικονομικών
Υπηρεσιών

Μιχαήλ Μαρακάκης

Γεώργιος Ανδρουλάκης

Γεώργιος
Φαραντάκης

Δημήτριος Ζυμβραγουδάκης

Α.Δ.Τ.: ΑΕ472448

Α.Δ.Τ.: ΑΕ974538

Α.Δ.Τ.: ΑΑ490974

Α.Δ.Τ.: ΑΙ 473388

ΑΡ.ΜΗΤΡ.ΑΔ. ΟΕΕ 0030682

Α' ΤΑΞΗΣ