

Απολογισμός 2019

ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ



ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΥΓΚΛΗΣΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ Δ.Σ. 77/27.5.2020

Το Δ.Σ. μετά από πρόσκληση του Προέδρου, συνήλθε σε συνεδρίαση στις 27.5.2020, ημέρα Τετάρτη και ώρα 12:00 στα γραφεία της Διοίκησης της Τράπεζας. Διαπιστώθηκε η κατά το νόμο απαρτία. Μετά από εισήγηση του Προέδρου, το Δ.Σ. αποφασίζει τη σύγκληση της Ετήσιας Τακτικής Γ.Σ. των μελών για τις 25.6.2020 ημέρα Πέμπτη και ώρα 20:30 στο χώρο του Ξενοδοχείου Du Lac.

Σε περίπτωση που δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 2.7.2020 ημέρα Πέμπτη και ώρα 20:30 στον ίδιο χώρο.

Σε περίπτωση που και πάλι δεν υπάρξει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 9.7.2020, ημέρα Πέμπτη, την ίδια ώρα στον ίδιο χώρο.

Θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Έγκριση εγγραφής και διαγραφής μελών.
2. Υποβολή έκθεσης πεπραγμένων - απολογισμού του Δ.Σ. για το έτος 2019.
3. Ανάγνωση ισολογισμού και οικονομικών αποτελεσμάτων χρήσης έτους 2019. Έγκριση οικονομικών καταστάσεων και πεπραγμένων του Δ.Σ. για τη χρήση 1.1. - 31.12.2019.
4. Απαλλαγή των μελών του Δ.Σ. από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων της Τράπεζας για τη χρήση του έτους 2019.
5. Ανάγνωση έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή. Έγκριση και απαλλαγή του Ορκωτού Ελεγκτή από κάθε ευθύνη.
6. Ανάγνωση του προϋπολογισμού έτους 2020. Έγκριση αυτού.
7. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για το έτος 2019 και καθορισμός αμοιβής του.
8. α. Προσδιορισμός τιμής διάθεσης συνεταιριστικής μερίδας.
β. Προσδιορισμός τιμής εξαγοράς συνεταιριστικής μερίδας.
γ. Απόφαση συνέχισης ενίσχυσης των κεφαλαίων της Τράπεζας.
δ. Παροχή εξουσιοδότησης από τη Γ.Σ. προς το Δ.Σ. για τον επακριβή καθορισμό των υπό στοιχεία «α» και «β» τιμών της συνεταιριστικής μερίδας, καθώς και για τη διάρκεια ισχύος των ως άνω τιμών και τυχόν παρατάσεων της ισχύος αυτών.
9. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Δ.Σ. για τυχόν συμμετοχή της Τράπεζας σε εταιρίες.
10. Έγκριση αποδοχών/αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ.
11. Ανακοινώσεις.
12. Διεξαγωγή μυστικής ψηφοφορίας για τα με αριθμό 3, 4, 5 και 6 θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Σημείωση: Το δικαίωμα της συμμετοχής στη Γ.Σ., για μέλη που έχουν άνω των 20 συνεταιριστικών μεριδών, μπορεί να ασκηθεί με εξουσιοδότηση μέσω αντιπροσώπου, ο οποίος πρέπει να είναι μέλος της Τράπεζας. Εξουσιοδοτήσεις διατίθενται στα Καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα αυτής www.epirusbank.com και πρέπει να φέρουν θεώρηση του γνησίου της υπογραφής από δημόσια αρχή ή Διευθυντή Καταστήματος της Τράπεζας.

Για το Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος Δ.Σ.
Κωνσταντίνος Ζωνίδης

Ο Γραμματέας Δ.Σ.
Παύλος Χήτας

Περιεχόμενα

1	Ομιλία Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου - Έκθεση Πεπραγμένων Διοικητικού Συμβουλίου - Χρήση 2019 (01.01.2019 – 31.12.2019)	3
2	Σημείωμα Διευθύνοντος Συμβούλου	5
3	Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου & Δομή Εταιρικής Διακυβέρνησης	8
4	Σύνθεση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	9
5	Οικονομική Ανασκόπηση 2019	10
	5α. Διεθνές και Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον.....	10
	5β. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου.....	18
	- Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών.....	25
	- Δίκτυο Καταστημάτων & ATM.....	25
	- Στρατηγική Πληροφορικής / Ψηφιακός Μετασχηματισμός.....	27
	- Διαχείριση Κινδύνων.....	27
	- ΔΑΕΕΚ - ΑΕΕΡ.....	28
	- Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.).....	29
	- Εταιρική Διακυβέρνηση.....	30
	- Εσωτερικές Διαδικασίες Ελέγχου.....	31
	- Υλικοτεχνική Υποδομή.....	32
	- Προϊόντα και υπηρεσίες.....	32
	- Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη.....	33
6	Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων	34
	6α. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσεως 2019.....	34
	6β. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	36
	6γ. Σημειώσεις - Ανάλυση Μεγεθών - Χρηματοοικονομικοί Δείκτες.....	41
	- Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων.....	41
	- Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών.....	41
	- Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου.....	42
	- Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	42
	- Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία.....	43
	- Επενδύσεις σε ακίνητα.....	44
	- Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	44
	- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	45
	- Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	45
	- Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	45
	- Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.....	47
	- Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό.....	47
	- Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις.....	48
	- Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	48
	- Συνεταιριστικό Κεφάλαιο.....	48
	- Διαφορά υπέρ το άρτιο.....	49
	- Αποθεματικά.....	49
	- Καθαρά έσοδα από τόκους.....	49
	- Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	50
	- Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες.....	50
	- Καθαρά λοιπά έσοδα / (Έξοδα).....	51
	- Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	51
	- Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα.....	52
	- Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων.....	52
	- Φόροι.....	52
	- Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις.....	54
	- Κεφαλαιακή επάρκεια.....	54
7	Προϋπολογισμός 2020	55

Οικονομικά Μεγέθη Τράπεζας

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ
	ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕ ΔΛΠ	ΜΕ ΔΛΠ					2019 / 2018
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	275.088.216,11	251.117.631,28	218.015.350,12	203.008.733,20	205.926.884,50	240.688.608,90	258.877.277,58	267.435.153,57	238.401.782,38	218.242.367,47	9,55
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	250.391.972,10	241.422.430,77	232.710.720,68	224.886.311,07	220.889.005,81	218.594.565,98	219.205.504,45	211.351.709,77	184.613.831,32	167.359.311,72	3,72
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	184.100.296,56	177.226.729,77	178.145.998,68	170.473.558,87	170.025.681,63	173.780.392,5	-	-	-	-	3,88
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	66.291.675,54	64.195.701	54.564.722	54.412.752,20	50.863.324,18	44.814.173,49	10.576.173,49	6.676.173,49	5.676.173,49	3.876.173,49	3,26
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	2.388.657,04	9.630.979	151.969,80	3.605.282,78	6.229.279,19	1.864.000	3.900.000	1.000.000	1.800.000	1.200.000	-75,20
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ	221.928.031,75	200.706.150,27	183.102.382,48	169.295.726,22	172.476.004,85	221.958.810,29	217.205.917,23	228.019.183,78	206.152.503,55	191.891.458,45	10,57
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	24.452.450,10	21.200.811,35	6.006.262,40	5.911.640,16	4.928.100,01	6.609.369,40	8.975.750,70	10.786.856,69	8.566.177,66	6.375.702,69	15,34
ΜΕΤΟΧΟΙ	17.849	16.937	16.000	15.180	14.817	13.463	12.601	10.766	9.280	8.633	5,38
ΜΕΡΙΔΕΣ	37.397.590	35.791.401	27.002.776	16.760.937	16.440.694	372.948	378.066	311.277	223.847	230.100	4,49
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0,57	0,57	0,57	0,75	0,75	70	75	85	85	85	0
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0,53	0,52	0,67	0,64	0,67	15,71	75,90	78,06	78,20	77,23	1,38
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	18.698.795	17.895.700,50	13.501.388	8.380.468,50	8.220.347	19.206.822	19.281.366	15.875.127	11.416.197	11.735.100	4,49
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	19.818.331,46	18.709.144,03	18.088.759,44	10.800.658,01	10.957.320,16	5.857.296,95	28.694.418,64	24.298.992,60	17.505.734,49	17.770.278,90	5,93
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	3.144.733,80	3.686.196,19	2.668.599,81	3.809.689,74	3.822.058,90	4.371.806,40	4.304.798,93	1.916.712,74	2.902.596,39	3.107.558,74	-14,69
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	2.769.237,44	3.401.123,40	23.783.85,93	3.496.349,52	3.460.472,63	3.196.723,02	3.962.189,80	1.448.062,86	2.476.143,52	2.762.227,53	-18,58
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (ΖΗΜΙΕΣ)	380.580,40	90.669,40	2.125.894,44	-108.933,26	-2.768.806,56	1.332.723,02	62.189,80	448.062,86	676.143,52	1.562.227,53	319,75
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	9.263.378,58	9.406.903,04	8.360.591,73	9.358.337,37	9.668.993,80	10.391.652,76	9.122.847,48	6.633.764,97	7.287.011,52	7.175.702,30	-1,53
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ *	6.494.141,14	6.005.779,64	5.982.205,81	5.723.645,40	6.066.825,06	4.412	4.862.096,61	5.142.702,81	4.807.913,74	4.383.411,33	8,13
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	12.707.775,23	13.260.693,05	11.859.212,48	13.180.570,69	14.358.758,80	18.623.578,36	20.320.013,20	18.445.045,45	16.411.882,45	12.643.113,16	-4,17
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	9.938.537,79	9.859.569,65	9.480.826,55	9.745.703,77	10.756.590,06	14.536.298,19	16.110.873,17	16.994.460,02	13.965.867,08	9.891.198,82	0,80
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	84	80	77	75	76	76	69	69	68	60	5
ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	3.103.021,14	2.801.738,12	2.797.274,44	2.985.290,25	2.766.754,72	2.849.074,08	2.481.613,03	2.629.026,47	2.324.842,22	2.020.600,02	10,75
ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	32.967,11	42.514,04	30.888,13	46.617,99	45.532,53	42.062,15	57.423,04	20.986,42	36.413,88	46.037,13	-22,46
ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	36.940,73	35.021,73	36.328,24	39.803,87	36.404,67	37.487,82	35.965,41	38.101,83	34.188,86	33.676,67	5,48
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	24,42%	21,13%	23,59%	22,65%	19,27%	15,30%	12,21%	14,25%	14,17%	15,98%	15,57
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	2.642.000,38	2.508.826,88	2.377.953,02	2.257.276,35	2.269.421,12	2.920.510,66	3.147.911,84	3.304.625,85	3.031.654,46	3.198.190,97	5,31
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	2.980.856,81	3.017.780,38	3.022.217,15	2.998.484,15	2.906.434,29	2.876.244,29	3.176.891,37	3.063.068,26	2.714.909,28	2.789.321,86	-1,22
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	9	9	9	9	9	9	8	8	8	7	0

* ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

		2019	2018	2017	2016	2015
1	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	7,20%	7,45%	8,30%	5,32%	5,32%
	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					
2	ΣΧΕΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	8,04%	8,43%	8,30%	5,32%	5,32%
	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ					
3	ΣΧΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣ ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	7,76%	8,05%	9,05%	5,54%	5,62%
	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
	ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
4	ΣΧΕΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	74,72%	79,87%	94,20%	97,30%	95,84%
	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ					
	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ					
5	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	12,92%	5,82%	2,29%	0,92%	1,32%
	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ					
	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ					
6	ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	13,97%	18,18%	13,15%	32,37%	31,58%
	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ					
	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
7	ΒΑΘΜΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ	1,28	1,34	1,25	1,38	1,33
	ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ					
	ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ					
8	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΟΣΤΟΥΣ / ΕΣΟΔΩΝ	0,70	0,64	0,72	0,64	0,63
	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ					
	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ					

Ομιλία Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου

Έκθεση Πεπραγμένων Διοικητικού Συμβουλίου
& Χρήση 2019 (01.01.2019 - 31.12.2019)



ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΖΩΝΙΑΔΗΣ

Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Κυρίες και Κύριοι Συνεταίροι,

Σας ευχαριστώ ιδιαίτερα για τη σημερινή σας παρουσία στην 43η Τακτική Γενική Συνέλευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου.

Μια Γενική Συνέλευση που συμπίπτει με τη σταδιακή έξοδο της χώρας μας από τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης που πάρθηκαν για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19. Μιας πρωτοφανούς παγκόσμιας υγειονομικής κρίσης που, χωρίς διακρίσεις, έχει διαταράξει σε μεγάλο βαθμό, τις εθνικές οικονομίες και το σύνολο της ανθρώπινης κοινωνίας.

Στην Ελλάδα, τα υγειονομικά δεδομένα, μέχρι σήμερα, είναι ικανοποιητικά, χάρη στην έγκαιρη αντίδραση της ελληνικής κυβέρνησης που επέλεξε να προστατεύσει τους πολίτες της αφηφώντας το οικονομικό κόστος.

Αντίστοιχα και εμείς αντιδράσαμε, άμεσα, με υψηλό αίσθημα υπευθυνότητας και σεβασμού απέναντι στους εργαζομένους, στους συνεργάτες και τους πελάτες μας. Θέσαμε σε εφαρμογή όλα τα προβλεπόμενα μέτρα, σε καταστήματα και γραφεία, συμβάλλοντας στην αντιμετώπιση της διασποράς του κορωνοϊού, εξασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο τη συνέχιση της επιχειρησιακής μας λειτουργίας. Ταυτόχρονα, συνεχίζοντας την αδιάλειπτη στήριξη της τοπικής κοινωνίας, προσφέραμε υγειονομικό υλικό και ιατρικό εξοπλισμό σε όλα τα δημόσια νοσοκομεία της Ηπείρου, στο πλαίσιο της συλλογικής προσπάθειας για την προστασία της δημόσιας υγείας.

Ωστόσο, ουδείς σήμερα μπορεί να προβλέψει με ακρίβεια την εξέλιξη της πανδημίας, ενώ οι επιπτώσεις της στις εθνικές οικονομίες θα εξαρτηθούν και από τα εθνικά και διεθνή δημοσιονομικά και νομισματικά μέτρα που λαμβάνονται.

Εκτιμώ ότι θα πάμε μερικά χρόνια πίσω όσον αφορά την αναπτυξιακή και επενδυτική πορεία της χώρας μας, αντιστρέφοντας τη σημαντική πρόοδο που είχε συντελεστεί μέχρι σήμερα και την ελπιδοφόρο πορεία που είχε διαμορφωθεί.

Σε αυτό το σημείο θα ήθελα να αναφέρω πως το 2019 υπήρξε έτος σταθεροποίησης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος καθώς οι εξελίξεις προσδιορίστηκαν από:

- Τη βελτιωμένη λειτουργική κερδοφορία.
- Τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο.
- Τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη της πιστωτικής επέκτασης προς τις επιχειρήσεις.
- Την άνοδο των τραπεζικών καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα.
- Την πλήρη άρση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων.
- Την περαιτέρω μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) στους ισολογισμούς των τραπεζών, το οποίο όμως παραμένει πολύ υψηλό.

Όμως το 2020, με βάση τα τελευταία στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η πιθανότερη εκδοχή είναι ότι θα υπάρξει σημαντική αρνητική επίπτωση στην οικονομία τα δύο πρώτα τρίμηνα, η οποία θα αντισταθμιστεί μερικώς με τα δύο τελευταία τρίμηνα του έτους.

Σε αυτή την πρωτόγνωρη κατάσταση, για τον κόσμο, τη χώρα και τον τόπο μας, όλοι μας στην Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου χρειάζεται να επιδείξουμε ψυχραιμία, πειθαρχία και ρεαλισμό. Να αναλύσουμε και να συζητήσουμε διεξοδικά τις ενδεχόμενες οικονομικές και κοινωνικές επιπτώσεις και να επαναπροσδιορίσουμε τη στρατηγική μας προκειμένου να αντιμετωπίσουμε τις νέες προκλήσεις που δημιουργούνται για την Τράπεζα και τον τόπο μας.

Ωστόσο, είναι ιδιαίτερα σημαντικό να τονίσω πως αυτή η νέα κρίση μας βρίσκει οχυρωμένους και με ακόμα καλύτερα οικονομικά μεγέθη, σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη.

Θα ήθελα να τονίσω πως **το 2019, το Ενεργητικό της Τράπεζας σημείωσε αύξηση κατά 9,55% σε σύγκριση με το 2018, η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των ρευστών διαθέσιμων και καταθέσεων**. Αντίστοιχα, το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων στο τέλος του 2019, παρουσίασε αύξηση κατά 5,93%. Και οι δύο δείκτες παρουσιάζουν σημαντική άνοδο, κάθε χρόνο, τα τελευταία 5 έτη. Μια επιτυχία που είναι αποτέλεσμα της επιχειρησιακής ετοιμότητας και αποτελεσματικότητας όλων των στελεχών της Τράπεζας και της αμέριστης στήριξης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Είναι αδιαμφισβήτητο γεγονός πως τα τελευταία χρόνια έχουμε αντιμετωπίσει προβλήματα και προκλήσεις με απόλυτη προσήλωση και τα έχουμε ξεπεράσει με επιτυχία. Έχουμε αυξήσει ακόμα περισσότερο την ήδη ισχυρή συνεταιριστική και κεφαλαιακή βάση, στην οποία συμμετέχουν θεσμικοί επενδυτές μεγάλης οικονομικής επιφάνειας. Έχουμε ενεργοποιήσει εργαλεία για να προχωρήσει η εκκαθάριση των ισολογισμών μας από τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια όπως ο Ηρακλής, και να βελτιώσουμε περαιτέρω τους δείκτες μας. Και όλα αυτά έχοντας την πλήρη στήριξη και εμπιστοσύνη του στρατηγικού μας επενδυτή, του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ.

Είμαστε αποφασισμένοι να υλοποιήσουμε το 5ετές στρατηγικό πλάνο ανάπτυξης που έχουμε χαράξει. Ένα πλάνο το οποίο στοχεύει στην αποτελεσματική διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, τη βελτίωση του ενεργητικού, την ενίσχυση της ρευστότητας, τη διοικητική και λειτουργική αναδιάρθρωση, την επίσπευση του ψηφιακού μετασχηματισμού, την επέκταση του δικτύου των καταστημάτων και την τοποθέτηση της Τράπεζάς μας ως εταιρεία-πρότυπο στην Ήπειρο αλλά και ως σημαντική στο Συνεταιριστικό Κλάδο. **Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, η Τράπεζα του τόπου μας, θα συνεχίσει να εκπληρώνει, ακόμα πιο ενεργά, το ρόλο της ως πυλώνας κοινωνικής και οικονομικής ανάπτυξης και ευημερίας της Ηπείρου.**

Κυρίες και Κύριοι,

Στις πιο κρίσιμες στιγμές για τη χώρα μας και τον τόπο μας, καταφέραμε να σταθούμε όρθιοι. Καταφέραμε να γίνουμε καλύτεροι και πιο δυνατοί. Τώρα έχει φτάσει η ώρα για να πάμε στο επόμενο κεφάλαιο της ιστορίας μας. Αυτό δεν είναι άλλο από το να είμαστε πρότυπο Συνεταιριστικής Τράπεζας, να είμαστε ο βασικός μοχλός ανάπτυξης της Ηπείρου και να δώσουμε δυναμικό παρών στο σύνολο της χώρας.

Το όραμά μας είναι κοινό. Τόσο εγώ, όσο και το σύνολο του Διοικητικού Συμβουλίου, αγωνιζόμαστε για τον στόχο αυτό με όλες μας τις δυνάμεις, έχοντας τη στήριξη του Στρατηγικού μας Επενδυτή, του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ και δίπλα μας το σύνολο των Ηπειρωτών.

Κλείνοντας θα ήθελα να ευχαριστήσω: Όλα τα μέλη του Δ.Σ., τα Εκτελεστικά μέλη κ. Ιωάννη Βουγιούκα και κ. Βασιίλη Τσουκανέλη, τα στελέχη και τους εργαζόμενους της Τράπεζάς μας για την πολυετή και δύσκολη προσπάθειά τους. Το Στρατηγικό Επενδυτή μας το ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ και ιδιαίτερα τους συνεταίρους μας για την εμπιστοσύνη και την στήριξη τους στην επιτυχημένη πορεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου.

Σας ευχαριστώ,

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Κωνσταντίνος Ζωνίδης

Σημείωμα Διευθύνοντος Συμβούλου



**ΙΩΑΝΝΗΣ
ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΣ**

Διευθύνων Σύμβουλος

Το 2019 αποτέλεσε μια χρονιά ανάκαμψης της οικονομίας και του τραπεζικού συστήματος αλλά κυρίως για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου αποτέλεσε την αφετηρία για την εκκίνηση μιας βιώσιμης πορείας ανάπτυξης.

Η αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, η βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης των τραπεζών και η ανάκτηση της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα οδήγησαν στην πλήρη κατάργηση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων από την 1η Σεπτεμβρίου, συμβάλλοντας στην περαιτέρω ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας. Οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών και εταιρικών ομολόγων αποκλιμακώθηκαν σημαντικά. Η αναβάθμιση του αξιόχρεου της Ελλάδος και η έκδοση ομολόγων με χαμηλό επιτόκιο πιστοποιεί την πρόοδο που έχει συντελεστεί.

Ταυτόχρονα, στη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, το 2019 ξεκινήσαμε την υλοποίηση ενός φιλόδοξου και ολοκληρωμένου στρατηγικού και επιχειρησιακού σχεδίου, το οποίο δημιουργήθηκε από το όραμα του Δ.Σ. και της διοικητικής ομάδας και υλοποιείται με τη συμμετοχή των ανθρώπων μας.

Ένα σχέδιο που αξιοποιεί τα ανταγωνιστικά μας πλεονεκτήματα: την εντοπιότητα, την ευελιξία, την αμεσότητα, την αξιοπιστία, τις ισχυρές σχέσεις με τους πελάτες μας και μια νέα και δυναμική ηγετική ομάδα.

Ένα πλάνο που έχει ως στόχο να αυξήσει σταδιακά το αποτύπωμά της Τράπεζας σε μεγαλύτερο τμήμα της Περιφέρειας Ηπείρου, δίνοντας προτεραιότητα στις ανάγκες των πελατών μας, προσθέτοντας αξία στους συνεταιίρους μας, επενδύοντας στους ανθρώπους μας και οδηγώντας την οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη του τόπου μας.

Το 2019 ήταν μια χρονιά αναδιάρθρωσης, στην οποία καταφέραμε να πετύχουμε τα παρακάτω:

- Την αύξηση της κερδοφορίας (κέρδη προ φόρων) κατά € 290 χιλ. δηλαδή αύξηση 320% σε σχέση με το 2018.
- Την αύξηση του Ενεργητικού κατά € 24 εκατ. δηλαδή αύξηση 9,55% σε σχέση με το 2018.
- Εφαρμόζοντας συνετή πολιτική, οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά € 6,87 εκατ., δηλαδή αύξηση 3,88% ενισχύοντας όλους τους παραγωγικούς τομείς της τοπικής οικονομίας, έναντι συρρίκνωσης του τραπεζικού συστήματος με υποχώρηση, με μέσο ρυθμό μεταβολής -0,4%, της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα, το 2019.
- Την μείωση των κόκκινων δανείων για πρώτη φορά από το 2016. Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) ανήλθαν σε ποσοστό 65,11% επί του συνόλου του μεικτού υπολοίπου των χορηγήσεων, μειωμένα κατά περίπου 8% σε σχέση με το 2018, ως αποτέλεσμα της υλοποίησης της στρατηγικής διαχείρισης καθυστερημένων ανοιγμάτων, καθώς και του βελτιωμένου οικονομικού περιβάλλοντος.
- Την αύξηση της κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE Coverage Ratio) από τις συνολικές προβλέψεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις, ανήλθε σε 39,93%, έναντι 35,49% το 2018.
- Οι καταθέσεις των πελατών, ως το βασικό ποιοτικό μέγεθος που εκφράζει την εμπιστοσύνη και ταυτόχρονα αποτελεί τον βασικό δείκτη της αποδοχής που έχει η Τράπεζα στην Ήπειρο, σημείωσαν αύξηση € 21 εκατ., δηλαδή αυξήθηκαν κατά 10,57%, έναντι 6,6% στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος. Άνοδος που προήλθε, όπως και το προηγούμενο έτος, κατά κύριο λόγο από την ενισχυμένη συμβολή του τομέα των νοικοκυριών.

2. // Σημείωμα Διευθύνοντος Συμβούλου

- Την αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων κατά € 1 εκατ. διαμορφώνοντας τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ) σε 15,20%, καλύπτοντας τις εποπτικές απαιτήσεις για ΔΚΕ 12,93%. Πρόκειται για αύξηση 5,93% έναντι του 2018.
- Τη βελτίωση ανάλυσης πιστωτικών κινδύνων με καθιέρωση της αρχής 4 eyes principle στην εγκριτική διαδικασία χορηγήσεων/καθυστερήσεων.
- Την ολοκλήρωση του έργου Εταιρικής Διακυβέρνησης και κάλυψη απαιτήσεων Εποπτικής Αρχής (ΤτΕ) με κατάρτιση και έγκριση των απαιτούμενων πολιτικών και κανονισμών και αναθεώρηση του οργανογράμματος.
- Το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας ανήλθε το 2019 σε 84 άτομα, με πραγματοποίηση αύξησης προσωπικού κατά 4 άτομα εντός του έτους.
- Την περαιτέρω ανάπτυξη του δικτύου των εγκατεστημένων σε συνεργαζόμενες επιχειρήσεις POS, προσεγγίζοντας τα 2.300 εγκατεστημένα τερματικά, κερδίζοντας σημαντικό μερίδιο της τοπικής αγοράς.

ΠΟΣΑ ΣΕ € ΕΚΑΤ.	ACTUAL	ACTUAL	ACTUAL 19 vs ACTUAL 18
	31.12.2019	31.12.2018	
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,38	0,09	320%
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	275,09	251,12	9,55%
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	184,10	177,23	3,88%
NPE	163,54	178,04	-8,15%
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	221,93	200,71	10,57%
NPE COVERAGE RATIO	39,93%	35,49%	12,51%
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	19,82	18,71	5,93%

Επιπλέον, η Τράπεζά μας έχει να επιδείξει σημαντικά βήματα βελτίωσης και εκσυγχρονισμού των υποδομών της σε συστήματα, διαδικασίες, οργάνωση και ανθρώπινο δυναμικό που συμβάλουν στην εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας, βελτιώνουν τις γραμμές αναφοράς, οδηγούν στην αποτελεσματικότερη εργασία και την καθιστούν ανταγωνιστικότερη στην Περιφέρεια Ηπείρου.

Κυρίες και κύριοι Συνεταίροι,

Το 2019 πετύχαμε βελτιωμένες οικονομικές επιδόσεις για ακόμα ένα έτος καθώς μείναμε προσπλωμένοι στις στρατηγικές μας προτεραιότητες για επιχειρησιακή και λειτουργική βελτίωση και το πετύχαμε.

Αντίστοιχα, ο σχεδιασμός μας για το 2020 βασιζόταν στις θετικές προοπτικές της οικονομίας και του τραπεζικού κλάδου, ωστόσο η πανδημία του κορωνοϊού μας έχει οδηγήσει σε ακαρτογράφητα νερά. Ολόκληρος ο κόσμος καλείται να αντιμετωπίσει μεγάλες ανθρωπιστικές, κοινωνικές και οικονομικές προκλήσεις και όσο δεν υπάρχει θεραπεία ή εμβόλιο, η ορατότητα στην οικονομία θα είναι περιορισμένη.

Από την αρχή της κρίσης, θέσαμε ως προτεραιότητα την ασφάλεια τόσο του προσωπικού μας και των οικογενειών τους, όσο και των πελατών μας, εφαρμόζοντας όλα τα μέτρα των αρχών. Είναι πράγματι αξιοθαύμαστη η ετοιμότητα που επέδειξαν τα αρμόδια τμήματα φροντίζοντας την τεχνολογική και οργανωτική προσαρμογή όλων μας αυτή την τόσο κρίσιμη περίοδο, γεγονός που μας επέτρεψε να διατηρήσουμε σε λειτουργία τις γραμμές επικοινωνίας και συναλλαγών και να πραγματοποιούμε σημαντικές εργασίες εξ αποστάσεως.

Ενώσω διανύουμε αυτή τη νέα κανονικότητα, θα ήθελα να τονίσω πως είμαστε ευγνώμονες στους επαγγελματίες που, κάτω από ιδιαίτερα πιεστικές συνθήκες, εξακολουθούν να υπηρετούν τα συστήματα υγείας της Ηπείρου και είμαστε αποφασισμένοι να κάνουμε ό,τι είναι δυνατόν για να ενισχύσουμε τις προσπάθειές τους, όπως δηλαδή πράξαμε άμεσα με τις δωρεές υγειονομικού εξοπλισμού και ιατρικού εξοπλισμού σε όλα τα Νοσοκομεία της Ηπείρου. Όλοι μας στην Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

2. // Σημείωμα Διευθύνοντος Συμβούλου

ανταποκριθήκαμε στην κοινωνική ευθύνη μας, προστατεύοντας τους εργαζομένους, την κοινωνία και τους πελάτες μας.

Επιπρόσθετα, κινηθήκαμε πολύ γρήγορα ώστε να χρηματοδοτηθεί η τοπική οικονομία, οι βιώσιμες επιχειρήσεις και να διασφαλιστούν οι θέσεις εργασίας δίνοντας έμφαση στα προγράμματα της Κυβέρνησης όπως το ΤΕΠΙΧ II, για το οποίο αξιολογήσαμε συνολικά 488 αιτήματα δυνητικών δικαιούχων, χορηγώντας δάνεια αξίας € 6,09 εκατ. και το Εγγυοδοτικό, το οποίο βρίσκεται σε εξέλιξη. Με αυτά τα εργαλεία συγχρηματοδότησης συμβάλλαμε και συνεχίζουμε να συμβάλουμε στην προστασία της τοπικής οικονομίας, στη στήριξη των εισοδημάτων και των θέσεων εργασίας των εργαζομένων. Αυτή τη στιγμή βρισκόμαστε σε ένα κρίσιμο σημείο. Κεφαλοποιώντας τα πλεονεκτήματα του ισολογισμού της Τράπεζας, την πρόοδο στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και την ενίσχυση του ψηφιακού μας μετασχηματισμού, πρέπει να προσαρμοστούμε στη νέα κανονικότητα δυναμικά. Να μην αντιμετωπίσουμε την πανδημία μόνο ως απειλή αλλά και ως ευκαιρία και να στρέψουμε το βλέμμα προς το 2021.

Τα αποτελέσματα των πρώτων πέντε μηνών του 2020 είναι ενθαρρυντικά και μας επιτρέπουν να αισιοδοξούμε για το κλείσιμο της χρονιάς παρά τις πολλαπλές δυσκολίες που έχουν προκύψει λόγω της πανδημίας.

Διατηρώντας την ευελιξία, την προσαρμοστικότητα και την αμεσότητά μας, έχουμε καλά προετοιμαστεί για να διαχειριστούμε αποτελεσματικά τις νέες προκλήσεις που θα επηρεάσουν μεταξύ άλλων, και τον κλάδο μας.

Εντός του 2020 αναμένουμε:

1. Τον ψηφιακό μετασχηματισμό, μέσω της ολοκλήρωσης βασικών Έργων πληροφορικής όπως η μετάβαση σε νέο κεντρικό τραπεζικό σύστημα (Core Banking System) CSB-2, η εισαγωγή συστήματος διαχείρισης δεδομένων DATAWAREHOUSE (DWH) και η υιοθέτηση νέου e-banking.
2. Την περαιτέρω αύξηση χορηγήσεων και καταθέσεων.
3. Τη βελτίωση της διαχείρισης των ακινήτων της τράπεζας, τα οποία προήλθαν από πλειστηριασμό.

Κυρίες και κύριοι Συνεταίροι,

Οι προκλήσεις για το τραπεζικό σύστημα στη νέα κανονικότητα είναι πολλές και σημαντικές. Βασικός μας στρατηγικός στόχος πρέπει να είναι η ανάπτυξη μηχανισμών, με σωστή και προσεκτική τεχνοκρατική προσέγγιση, που θα μας επιτρέπουν να ανταποκρινόμαστε με συνέπεια και αξιοπιστία στο ολοένα πιο σύνθετο περιβάλλον και να αποτελούμε ενεργό μέλος της οικονομίας της Ηπείρου.

Ολοκληρώνοντας, θα ήθελα να εκφράσω τη βαθιά ευγνωμοσύνη και την εκτίμησή μου στους ανθρώπους μας, οι οποίοι, συνεχίζουν να εργάζονται καθημερινά με αφοσίωση και αποφασιστικότητα και υπό αυτές τις νέες και ιδιαίτερες συνθήκες για να κάνουν την αλλαγή προς το καλύτερο πραγματικότητα.

Με πλήρη αίσθηση της ευθύνης που απορρέει από τον ρόλο μου ως επικεφαλής της Τράπεζας, θέλω να σας διαβεβαιώσω ότι ο βασικός μου στόχος για την Τράπεζα δεν είναι άλλος από τον εκσυγχρονισμό της και τη βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών μας προς όλους τους υφιστάμενους και δυνητικούς πελάτες, ώστε να καταστεί η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ως η Τράπεζα του Τόπου μας.

Σας ευχαριστώ.

Ιωάννης Βουγιούκας

Διευθύνων Σύμβουλος

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου & Δομή Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα διοικείται από 10μελές Διοικητικό Συμβούλιο, 2 από τα μέλη του οποίου είναι Εκτελεστικά.

Το Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, το οποίο εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων της 10ης Οκτωβρίου 2016, είχε κατά την 31.12.2019 την παρακάτω σύνθεση, όπως αυτή διαμορφώθηκε έπειτα από τη συγκρότησή του σε σώμα και τον ορισμό των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με το Καταστατικό της:

- | | | | |
|-----------------|---|------------------|---|
| <p>1</p> | <p>Πρόεδρος Δ.Σ.
Κωνσταντίνος Ζωνίδης του Πέτρου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> | <p>7</p> | <p>Μέλος
Σπυρίδων Κυριάκης του Γεωργίου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> |
| <p>2</p> | <p>Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
Χρήστος Παπαδόγιαννης του Παναγιώτη
Μη εκτελεστικό μέλος</p> | <p>8</p> | <p>Μέλος
Αλέξανδρος Πανταζής του Στεφάνου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> |
| <p>3</p> | <p>Γραμματέας Δ.Σ.
Πάυλος Χήτας του Γεωργίου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> | <p>9</p> | <p>Μέλος
Ευστράτιος Γουδινάκος του Ιωάννη
Μη εκτελεστικό μέλος</p> |
| <p>4</p> | <p>Ταμίας Δ.Σ.
Εμμανουήλ Χατζάκης του Νικολάου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> | <p>10</p> | <p>Μέλος
Βασίλειος Κολιός του Δημητρίου
Μη εκτελεστικό μέλος</p> |
| <p>5</p> | <p>Διευθύνων Σύμβουλος
Ιωάννης Βουγιούκας του Αριστείδη
Εκτελεστικό μέλος</p> | <p>11</p> | <p>Μέλος - Εκπρόσωπος Εργαζομένων
Χρήστος Κολιοπάνος του Παναγιώτη</p> |
| <p>6</p> | <p>Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος
Βασίλειος Τσουκανέλης του Παναγιώτη
Εκτελεστικό μέλος</p> | | |

Η διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι τετραετής και λήγει την 31.10.2020.

Η οργάνωση και η λειτουργία της Τράπεζας ακολουθεί τις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρησιακές πρακτικές. Διέπεται από αρχές, όπως η ακεραιότητα και η εντιμότητα, η αμεροληψία και η ανεξαρτησία, η εχεμύθεια και η διακριτικότητα ως προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη βαρύτητα δίδεται στην αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τη διαφάνεια, παρέχοντας πλήρη, ορθή και ειλικρινή πληροφόρηση στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Η αξιοπιστία, η συνέπεια και η ταχύτητα στην τραπεζική εξυπηρέτηση αποτελούν πρωταρχικούς στόχους της Τράπεζας Ηπείρου. Βασική μέριμνά της είναι η συνεχής βελτίωση των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρει, καθώς και η σύγχρονη και υπεύθυνη αντιμετώπιση των τραπεζικών αναγκών των Πελατών - Συνεταίρων της. Μελετά και ενσωματώνει μη χρηματοοικονομικά κριτήρια, τα οποία αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική κοινωνική ευθύνη κατά την αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων καθώς και κατά το σχεδιασμό και την προσφορά νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνησή της και αναθεωρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε να είναι πάντοτε προσαρμοσμένος στο ισχύον θεσμικό, νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Ο Κανονισμός ορίζει επίσης, τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών της Τράπεζας και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της.

3. // Σύνθεση συνεταιριστικού κεφαλαίου

Τα θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και η γενικότερη διαχείριση των ζητημάτων αειφορίας καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση των αρμοδίων Διευθύνσεων. Ο Κώδικας Δεοντολογίας περιγράφει τις δεσμεύσεις και τις πρακτικές της Τράπεζας όσον αφορά στις δραστηριότητές της, τη διοίκηση, τους κανόνες συμπεριφοράς των Στελεχών και των Υπαλλήλων μεταξύ τους αλλά και με τους συναλλασσόμενους. Με την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και των αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης, στις οποίες περιλαμβάνονται οι Κανονισμοί λειτουργίας των Επιτροπών του Δ.Σ., η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ενισχύει αποτελεσματικά τις αρχές της ακεραιότητας και της διαφάνειας και εξασφαλίζει τη βέλτιστη διαχείριση των κινδύνων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διαθέτει πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα διαχείρισης για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, την υπεύθυνη λειτουργία της και τη συνεχή βελτίωση των επιδόσεών της. Όποτε απαιτείται, εκδίδονται οδηγίες προς τα Καταστήματα της Τράπεζας, ενώ οι εργαζόμενοι ενημερώνονται διαρκώς μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων.

4

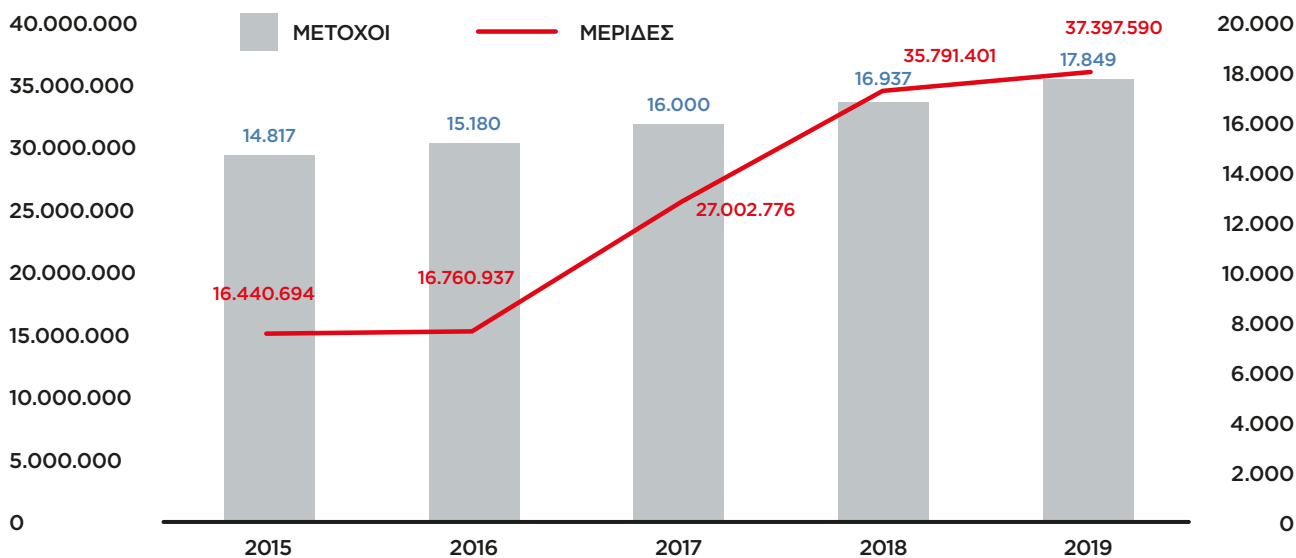
Σύνθεση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου

Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων στο τέλος του 2019, ανέρχονται στα € 19.818 χιλ., έναντι € 18.709 χιλ. το 2018, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 5,93%. Οι συνέταιροι μας το 2019 ανήλθαν σε 17.849 και ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων σε 37.397.590.

Στον παρακάτω πίνακα και στο γράφημα παρουσιάζεται η εξέλιξη των βασικών μεγεθών της τράπεζας που αφορούν το συνεταιριστικό κεφάλαιο, τους συνεταίρους και τις μερίδες για την περίοδο 2015-2019.

	2015	2016	2017	2018	2019
Συνεταίροι	14.817	15.180	16.000	16.937	17.849
Μερίδες	16.440.694	16.760.937	27.002.776	35.791.401	37.397.590
Τιμή διάθεσης	0,75€	0,75€	0,57€	0,57€	0,57€
Λογιστική αξία μερίδας	0,67€	0,64€	0,67€	0,52€	0,53€
Συνεταιριστικό κεφάλαιο (*)	15.567	15.700	21.489	26.473	27.381
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	10.957	10.801	18.089	18.709	19.818

* Συμπεριλαμβάνεται το υπέρ το άρτιο, τιμές σε χιλ.€.



Οικονομική Ανασκόπηση 2019

5α. Διεθνές και Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον

Παγκόσμια και Ευρωπαϊκή Οικονομία

Το 2019 καταγράφηκε σημαντική υποχώρηση του ρυθμού αύξησης του παγκόσμιου εμπορίου σε 1%, από 3,7% το 2018, ως αποτέλεσμα του εντεινόμενου εμπορικού προστατευτισμού και της αυξημένης αβεβαιότητας. Η επιβράδυνση του διεθνούς εμπορίου έπληξε την εξωτερική ζήτηση και τη βιομηχανική παραγωγή και οδήγησε σε συγκρατημένη μεγέθυνση του παγκόσμιου ΑΕΠ κατά 2,9%, που ήταν ο χαμηλότερος ρυθμός της δεκαετίας, έναντι 3,6% το 2018.



Ειδικότερα στη ζώνη του Ευρώ, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ υποχώρησε σε 1,2% από 1,9% το 2018, κατά κύριο λόγο εξαιτίας της εξασθένησης της εξωτερικής ζήτησης. Ωστόσο, η επιβράδυνση της ανάπτυξης της οικονομίας της ζώνης του Ευρώ συγκρατήθηκε από την εγχώρια ζήτηση, που παρέμεινε ισχυρή λόγω αύξησης της απασχόλησης και του διαθέσιμου εισοδήματος, αλλά και από τη συνεχιζόμενη βελτίωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών λόγω της διατήρησης της διευκολυντικής κατεύθυνσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής.

Εντούτοις, αβεβαιότητα εξακολουθεί να χαρακτηρίζει τις διεθνείς εμπορικές συμφωνίες παρά τη Φάση 1 της εμπορικής συμφωνίας μεταξύ ΗΠΑ και Κίνας. Η εξάπλωση του κορωνοϊού συνιστά σήμερα τη μεγαλύτερη πηγή κινδύνου για την παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, αφού άμεσες είναι οι συνέπειες στη βιομηχανία μέσω διαταράξεων της εφοδιαστικής αλυσίδας, στο εμπόριο, στις μεταφορές, στον τουρισμό, αλλά και στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Οι οικονομικές επιπτώσεις δεν μπορούν ακόμη να ποσοτικοποιηθούν με ακρίβεια, παρά μόνο να εκτιμηθούν με βάση διάφορα υποθετικά σενάρια. Σύμφωνα με το μετριοπαθές σενάριο του ΟΟΣΑ, υπό την

προϋπόθεση δηλαδή μιας περιορισμένης και ήπιας εξάπλωσης του κορωνοϊού, ο ρυθμός ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας για το 2020 εκτιμάται ότι θα ανέλθει στο 2,4%, θα είναι δηλαδή κατά 0,5 της ποσοστιαίας μονάδας χαμηλότερος έναντι της πρόβλεψης του Νοεμβρίου του 2019. Σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο, στο ενδεχόμενο δηλαδή μιας ευρύτερης εξάπλωσης της νόσου και γενικευμένης διάχυσης των επιπτώσεων, ο ρυθμός ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας θα περιοριστεί στο 1,5%. Μετά τις τελευταίες εξελίξεις, φαίνεται ότι το μετριοπαθές σενάριο του ΟΟΣΑ έχει ελάχιστες πιθανότητες να υλοποιηθεί. Σύμφωνα με τις πλέον

πρόσφατες μακροοικονομικές προβολές των εμπειρογνομώνων της ΕΚΤ (Μάρτιος 2020), για την οικονομία της ζώνης του Ευρώ προβλέπεται ότι ο ρυθμός μεγέθυνσης το 2020 θα περιοριστεί στο 0,8%, από 1,1% που ήταν η προηγούμενη πρόβλεψη (Δεκέμβριος 2019), υπό την προϋπόθεση μιας περιορισμένης εξάπλωσης του κορωνοϊού. Ειδικότερα, εκτιμάται πολύ αδύναμη μεγέθυνση το πρώτο εξάμηνο του έτους και βελτίωση το δεύτερο εξάμηνο, καθώς η εξωτερική ζήτηση σταδιακά θα ανακάμπτει, οι κυβερνήσεις συντονισμένα θα έχουν ήδη λάβει αντισταθμιστικά δημοσιονομικά μέτρα, ενώ η επεκτατική νομισματική πολιτική θα συμβάλλει και αυτή στην οικονομική ανάκαμψη.

Οι αρνητικές επιπτώσεις οφείλονται τόσο στις διαταράξεις στις αλυσίδες εφοδιασμού και παραγωγής, λόγω των προληπτικών αλλά και των περιοριστικών μέτρων για την αποφυγή ευρύτερης διασποράς της πανδημίας, όσο και στη χειροτέρευση της εμπιστοσύνης. Στην περίπτωση δε που η εξάπλωση του κορωνοϊού ενταθεί χρονικά και γεωγραφικά, οι επιπτώσεις θα είναι ακόμη δυσμενέστερες.

Συγκεκριμένα, βάσει δύο εναλλακτικών δυσμενών σεναρίων, σε πιθανή ένταση της πανδημίας με μεγαλύτερη διασπορά στη ζώνη του Ευρώ ή και με επιπλέον διαταραχές στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές και στις διεθνείς τιμές

του πετρελαίου, εκτιμάται ότι ο ρυθμός μεγέθυνσης το 2020 θα επιβραδυνθεί περαιτέρω κατά 0,6 έως 1,4 ποσοστιαίες μονάδες, δηλαδή η οικονομία της ζώνης του Ευρώ είναι πολύ πιθανόν να εισέλθει σε αρνητικούς ρυθμούς οικονομικής ανάπτυξης.

Μεσομακροπρόθεσμα, αυξημένη αβεβαιότητα δημιουργείται από τη γήρανση του πληθυσμού, το χαμηλό ρυθμό αύξησης της παραγωγικότητας, την κλιματική αλλαγή και τη μετάβαση της ευρωπαϊκής οικονομίας σε μια πράσινη οικονομία, καθώς και την ανάγκη εντατικοποίησης του ψηφιακού μετασχηματισμού της ευρωπαϊκής οικονομίας και της εφαρμογής της τεχνητής νοημοσύνης.

Ενιαία Νομισματική Πολιτική

Το 2019 η ενιαία νομισματική πολιτική εξακολούθησε να διατηρεί σαφώς διευκολυντική κατεύθυνση προκειμένου να αντισταθμιστούν οι συνέπειες της παρατηρούμενης επιβράδυνσης του ρυθμού οικονομικής ανάπτυξης της ζώνης του Ευρώ στην εξέλιξη του γενικού επιπέδου των τιμών. Το Μάρτιο του 2019 το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ δρομολόγησε εκ νέου διεξαγωγή στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO-III) με τριμηνιαία συχνότητα μεταξύ Σεπτεμβρίου 2019 και Μαρτίου 2021. Η τρίτη αυτή σειρά στοχευμένων πράξεων έχει ως αποτέλεσμα τη χορήγηση χρηματοδότησης προς τα πιστωτικά ιδρύματα στη ζώνη του Ευρώ ύψους ισοδύναμου με το 30% του υπολοίπου των πιστώσεων τους προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά πλην στεγαστικών δανείων. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέτεινε τουλάχιστον μέχρι τα μέσα του β' τριμήνου του 2021 την ημερομηνία μέχρι την οποία οι τακτικές πράξεις κύριας και πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης θα διενεργούνται ως δημοπρασίες σταθερού επιτοκίου χωρίς ποσοτικό περιορισμό στη ρευστότητα προς χορήγηση από το Ευρωσύστημα.

Το Σεπτέμβριο του 2019, δεδομένης της υποχώρησης των δεικτών των πληθωριστικών προσδοκιών σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα και της σημαντικής αναθεώρησης επί τα χείρω των μακροοικονομικών προβλέψεων για τον πληθωρισμό στην οικονομία της ζώνης του Ευρώ, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ θέσπισε σειρά μέτρων πολιτικής με στόχο τη σταθεροποίηση των τιμών μεσοπρόθεσμα. Συγκεκριμένα, αποφάσισε να πραγματοποιηθούν εκ νέου, από 1ης Νοεμβρίου 2019, αγορές χρεογράφων σε καθαρή βάση εκ μέρους του Ευρωσυστήματος μηνιαίου ύψους € 20 δισ. σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει το πρόγραμμα αγοράς τίτλων (APP). Βελτιώθηκαν οι όροι διεξαγωγής της τρίτης σειράς στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης με προσφορά (υπό προϋποθέσεις) στα πιστωτικά ιδρύματα ελκυστικότερου επιτοκίου χρηματοδότησης και επιμήκυνση της διάρκειας των πράξεων, ενώ επιπλέον προβλέφθηκε δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης. Η διάρκεια των εν λόγω πράξεων, που αρχικά είχε τεθεί στα δύο έτη, επανακαθορίστηκε στα τρία έτη, που αντιπροσωπεύει τη συνήθη διάρκεια των τραπεζικών δανείων για τη χρηματοδότηση των επενδύσεων των επιχειρήσεων σε πάγια κεφάλαια. Η βελτίωση των όρων διενέργειας των στοχευμένων πράξεων ενισχύει την αποτελεσματικότητά τους και εκτιμάται ότι θα καταστήσει ευνοϊκότερη την εξέλιξη των συνθηκών χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και κατ' επέκταση των συνθηκών πιστοδότησης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών. Παράλληλα, μειώθηκε το επιτόκιο της πάγιας διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά 10 μονάδες βάσης σε -0,50%. Επιτράπηκαν οι αγορές από το Ευρωσύστημα ενός ευρέος φάσματος τίτλων με απόδοση περισσότερο αρνητική από το επιτόκιο της πάγιας διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων. Τέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε να διακρίνονται οι καταθέσεις (εκτός των υποχρεωτικών καταθέσεων) τις οποίες τα πιστωτικά ιδρύματα τηρούν στις εθνικές κεντρικές τράπεζες, σε δύο τμήματα (tiers), εκ των οποίων μόνο το ένα τμήμα βαρύνεται πλέον με το αρνητικό επιτόκιο της πάγιας διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων του Ευρωσυστήματος.

Ήδη από το τέλος του 2018, παρατηρείται στην οικονομία της ζώνης του Ευρώ εξασθένιση των πληθωριστικών πιέσεων. Το 2019 ο γενικός πληθωρισμός υποχώρησε σε 1,2% και ο πυρήνας του πληθωρισμού σε 1,0%, ενώ για το 2020 προβλέπεται εκ νέου μικρή υποχώρηση του γενικού πληθωρισμού σε 1,1% και ελαφρά ενίσχυση του πυρήνα του πληθωρισμού σε 1,2%. Η επίδραση της εξάπλωσης του κορωνοϊού στην εξέλιξη του πληθωρισμού εμπεριέχει μεγάλη αβεβαιότητα, δεδομένου ότι η καθοδική επίδραση στις τιμές από μια αδύναμη συνολική ζήτηση μπορεί να αντισταθμιστεί από την ανοδική επίδραση της αύξησης των τιμών εξαιτίας των διαταραχών στις διεθνείς και περιφερειακές αλυσίδες εφοδιασμού και παραγωγής. Πάντως, η πρόσφατη ραγδαία μείωση των διεθνών τιμών του αργού πετρελαίου ασκεί καθοδική επίδραση στην εξέλιξη της πορείας του πληθωρισμού βραχυπρόθεσμα.

Στο πλαίσιο της πολιτικής παροχής καθοδηγητικών ενδείξεων (forward guidance), το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε ότι οι αγορές τίτλων σε καθαρή βάση θα συνεχιστούν μέχρι λίγο πριν αρχίσουν να αυξάνονται τα βασικά επιτόκια ενώ οι επανατοποθετήσεις του προϊόντος της

εξόφλησης χρεογράφων θα εξακολουθήσουν πολύ μετά το χρονικό σημείο αυτό, σηματοδοτώντας ότι η ενιαία νομισματική πολιτική θα εξακολουθήσει να διατηρεί έντονα διευκολυντική κατεύθυνση. Ανακοίνωσε επίσης ότι τα βασικά επιτόκια θα παραμείνουν αμετάβλητα στα νέα επίπεδα που έχουν διαμορφωθεί, χωρίς όμως να αποκλείσει περαιτέρω μειώσεις εάν στο μέλλον ο γενικός πληθωρισμός δεν εισέλθει σε πορεία διαρκούς σύγκλισης προς επίπεδα κάτω αλλά πλησίον του 2% μεσοπρόθεσμα.

Τον Ιανουάριο του 2020 ανακοινώθηκε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ προβαίνει εντός του τρέχοντος έτους σε διεξοδική επανεξέταση της στρατηγικής που ακολουθείται για τη χάραξη της ενιαίας νομισματικής πολιτικής. Μεταξύ των πιθανών θεμάτων προς εξέταση περιλαμβάνονται ενδεικτικά τα ακόλουθα: (α) η ακριβέστερη ποσοτική διατύπωση του στόχου για τη σταθερότητα των τιμών, (β) η ένταξη μη συμβατικών εργαλείων στην τακτική εργαλειοθήκη της νομισματικής πολιτικής, (γ) η οικονομική και η νομισματική ανάλυση, μέσω των οποίων αξιολογούνται οι κίνδυνοι για τη σταθερότητα των τιμών και, τέλος, (δ) οι επικοινωνιακές πρακτικές.

Ειδικότερα, θα αξιολογηθεί σε ποια έκταση και με ποιο τρόπο η ισχύουσα στρατηγική εξυπηρέτησε την επίτευξη του πρωταρχικού σκοπού του Ευρωσυστήματος, θα κριθεί κατά πόσον ορισμένα στοιχεία της ακολουθούμενης στρατηγικής είναι απαραίτητα να προσαρμοστούν στην εκδήλωση νέων τάσεων στην παγκόσμια οικονομία και θα επανεξεταστούν οι πρακτικές που ακολουθεί το Ευρωσύστημα προκειμένου να ανακοινώνει πληροφορίες ή γενικότερα να επικοινωνεί με τους φορείς του οικονομικού συστήματος. Επιπλέον, θα αξιολογηθεί κατά πόσον η θεώρηση παραμέτρων όπως η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, η απασχόληση και η περιβαλλοντική βιωσιμότητα είναι αναγκαίο να ενταχθούν στο πλαίσιο της επιδίωξης των σκοπών και της εκτέλεσης των καθηκόντων της ΕΚΤ.



Η ΕΚΤ παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις σχετικά με τη διασπορά του κορωνοϊού και τους κινδύνους που δημιουργεί για την οικονομία της ζώνης του Ευρώ, τις αγορές και το πλαίσιο άσκησης της νομισματικής πολιτικής και είναι σε εγρήγορση προκειμένου να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για την ελαχιστοποίηση αυτών των κινδύνων. Ως πρώτη αντίδραση, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ στη συνεδρίαση της 12ης Μαρτίου αποφάσισε τη λήψη ολοκληρωμένης δέσμης μέτρων νομισματικής πολιτικής, ενώ και το Εποπτικό Συμβούλιο (Supervisory Board) της ΕΚΤ έλαβε παράλληλα μέτρα εποπτικά που διευκολύνουν τις τράπεζες, ώστε αυτές να μπορούν με τη σειρά τους να συνεχίσουν να δανειοδοτούν επιχειρήσεις και νοικοκυριά υπό τις έκτακτες συνθήκες που δημιουργούνται από την πανδημία.

Ζώνη του Ευρώ

Ο ρυθμός ανάπτυξης στη ζώνη του Ευρώ υποχώρησε σημαντικά το 2019, σε μεγάλο βαθμό λόγω της εξασθένησης του παγκόσμιου εμπορίου, και προβλέπεται να επιβραδυνθεί περαιτέρω το 2020, καθώς η θετική επίδραση από την υποχώρηση των κινδύνων των διεθνών εμπορικών διενέξεων υπεραντισταθμίζεται από την αρνητική επίδραση της εξάπλωσης του κορωνοϊού, ιδίως στην Ιταλία, την τρίτη μεγαλύτερη οικονομία της ζώνης του Ευρώ.

Ο τριμηνιαίος ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ υποχώρησε σε 0,1% το δ' τρίμηνο του 2019 από 0,3% το γ' τρίμηνο, ενώ εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε σε 1,2% στο σύνολο του έτους, έναντι 1,9% το 2018. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται από τον ΟΟΣΑ ότι θα επιβραδυνθεί σε 0,8% το 2020, καθώς αναμένεται ότι θα πληγεί τόσο η εγχώρια όσο και η εξωτερική ζήτηση.

Η ανθεκτικότητα της εγχώριας ζήτησης, η οποία στηρίχθηκε στις σχετικά ισχυρές επιδόσεις της αγοράς εργασίας, συνέβαλε στην ανάσχεση της αρνητικής επίδρασης της εξωτερικής ζήτησης το 2019, ενώ η εξωτερική ζήτηση μετά και τις τελευταίες διεθνείς εξελίξεις προβλέπεται να σημειώσει επιδείνωση. Η ιδιωτική κατανάλωση υπήρξε η κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης το 2019, στηριζόμενη στην αύξηση της απασχόλησης, μολοντί σε μικρότερο βαθμό σε σύγκριση με την τελευταία διετία, στην αρκετά εύρωστη αύξηση των μισθών, καθώς και στους ευνοϊκούς όρους χορήγησης τραπεζικών δανείων υπό την επίδραση της διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ. Επιπλέον, η βελτίωση στην περιουσιακή θέση των

νοικοκυριών και η πρόοδος που έχει επιτευχθεί ως προς την απομόχλευση εκτιμάται ότι θα στηρίξουν την κατανάλωση. Οι επενδύσεις αυξήθηκαν κατά 3,1% το 2019, έναντι αύξησης κατά 2,3% το 2018, όμως αναμένεται να επιβραδυνθούν εκ νέου το 2020. Οι επιχειρηματικές επενδύσεις επιβραδύνθηκαν το 2019, μεσοπρόθεσμα ωστόσο προβλέπεται ότι θα ενισχυθούν από την επίδραση σειράς παραγόντων, όπως η αναμενόμενη βελτίωση της κερδοφορίας των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, ο υψηλός βαθμός χρησιμοποίησης του παραγωγικού δυναμικού και οι ευνοϊκές χρηματοδοτικές συνθήκες. Η βελτίωση της αγοράς εργασίας στη ζώνη του Ευρώ συνεχίστηκε το 2019, αλλά με χαμηλότερους ρυθμούς σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Ελληνική Οικονομία

Το 2019 η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή δυναμική της, παρά την επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας. Για το σύνολο του 2019, το ΑΕΠ αυξήθηκε με ρυθμό 1,9%. Στην ανάπτυξη συνέβαλαν οι εξαγωγές, κυρίως υπηρεσιών (λόγω της σημαντικής ανόδου των τουριστικών εσόδων και των εσόδων από τη ναυτιλία), αλλά και αγαθών. Θετική συμβολή στην άνοδο του ΑΕΠ είχαν εξίσου η ιδιωτική και η δημόσια κατανάλωση, καθώς και οι επενδύσεις. Αντίθετα, αρνητικά συνέβαλαν οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών.

Αναλυτικότερα, από την πλευρά της ζήτησης, διατηρήθηκε η δυναμική του εξαγωγικού τομέα της οικονομίας, όπως καταγράφεται στην άνοδο του βαθμού εξωστρέφειας της οικονομίας, από 48% το 2009 σε 75% το 2019. Σε συνθήκες υποχώρησης της παγκόσμιας ζήτησης, ο ρυθμός αύξησης των εξαγωγών αγαθών επιβραδύνθηκε, αλλά παρέμεινε θετικός, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της διεθνούς ανταγωνιστικότητας της χώρας τα τελευταία χρόνια. Παράλληλα, οι εξαγωγές υπηρεσιών συνέχισαν να αυξάνονται με υψηλούς ρυθμούς (10,8%), κυρίως λόγω της συνεχιζόμενης ανόδου των τουριστικών εισπράξεων. Η υλοποίηση διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, από το 2009 και μετά, οδήγησε στην ενίσχυση των κλάδων που παράγουν διεθνώς εμπορεύσιμα αγαθά και υπηρεσίες, με αποτέλεσμα το μερίδιο των εξαγωγών στο ΑΕΠ να φθάσει στο 37,6% το 2018, από 19% το 2009.

Η εγχώρια ζήτηση κινήθηκε με υψηλότερους ρυθμούς σε σχέση με το 2018. Η επενδυτική ζήτηση αυξήθηκε κατά 4,7%, έναντι μείωσης 12,2% το 2018. Η σημαντική αύξηση των επενδύσεων σε μεταφορικό εξοπλισμό και η συνεχιζόμενη άνοδος των επενδύσεων σε κατοικίες, αντιστάθμισαν την υποχώρηση των επενδύσεων σε λοιπές κατασκευές (εκτός κατοικιών). Η αύξηση του ΑΕΠ, λόγω της σημαντικής ενίσχυσης του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, παρότι τα νοικοκυριά συνέχισαν να αποπληρώνουν το χρέος τους.

Από την πλευρά της προσφοράς, η επιτάχυνση της οικονομικής δραστηριότητας προήλθε κυρίως από τον τομέα των υπηρεσιών που συνδέονται με τον τουρισμό, ενώ θετικά συνέβαλε και ο τομέας των κατασκευών, χάρη στην ανάκαμψη της δραστηριότητας κατασκευής κατοικιών. Αντίθετα, η προστιθέμενη αξία της βιομηχανίας υποχώρησε, εξαιτίας της μείωσης της παραγωγής ενέργειας και ενεργειακών αγαθών.

Ο δείκτης οικονομικού κλίματος βελτιώθηκε σημαντικά στη διάρκεια του 2019 και προσέγγισε τα προ κρίσης επίπεδα, αντανakλώντας την ενισχυμένη εμπιστοσύνη στις προοπτικές της οικονομίας. Οι προσδοκίες των επιχειρήσεων κινήθηκαν σε υψηλά επίπεδα, η εμπιστοσύνη των καταναλωτών κατέγραψε την υψηλότερη τιμή της από το 2002 και ο Δείκτης Υπευθύνων Προμηθειών (PMI) παρέμεινε σταθερά πάνω από το όριο του 50, υποδηλώνοντας ισχυρή ανάπτυξη στο μεταποιητικό τομέα. Όσον αφορά τους βραχυχρόνιους οικονομικούς δείκτες, η βιομηχανική παραγωγή μειώθηκε ελαφρά το 2019, κυρίως λόγω της πτώσης που κατέγραψε ο τομέας της ενέργειας, ενώ οι λιανικές πωλήσεις το 2019 αυξήθηκαν, αλλά με επιβραδυνόμενο ρυθμό, σε σύγκριση με το 2018.

Όσον αφορά την αγορά ακινήτων, στη διάρκεια του 2019 καταγράφηκε ενισχυμένο επενδυτικό ενδιαφέρον τόσο για οικιστικές όσο και για επαγγελματικές χρήσεις. Οι τιμές των ακινήτων αυξήθηκαν σημαντικά, αλλά η ζήτηση δεν έχει διαχυθεί στο σύνολο της αγοράς, καθώς εδράζεται κυρίως στην εισροή κεφαλαίων από το εξωτερικό. Οι πρόσφατες εξελίξεις που σχετίζονται με την πανδημία του κορωνοϊού και την αβεβαιότητα αναφορικά με τις ευρύτερες επιπτώσεις στην εγχώρια και την παγκόσμια οικονομία διαμορφώνουν νέες συνθήκες, με ενδεχομένως σημαντικές, βραχυπρόθεσμα τουλάχιστον, επιδράσεις στην αγορά ακινήτων.

Στην αγορά εργασίας, η βελτίωση που καταγράφεται σταθερά από τα μέσα του 2014 συνεχίστηκε και το 2019. Ο αριθμός των απασχολούμενων συνέχισε να αυξάνεται με υψηλό ρυθμό (2,3% ετήσιος ρυθμός αύξησης το εννεάμηνο του 2019) και το μέσο ποσοστό ανεργίας υποχώρησε σε 17,5%, διατηρώντας τη δυναμική της πτωτικής πορείας του. Οι θετικές αυτές εξελίξεις συνδέονται με την επιτάχυνση της οικονομικής ανάκαμψης, αλλά και με τις διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις των προηγούμενων ετών, οι οποίες περιόρισαν τις δυσκαμψίες στην αγορά εργασίας.

Εκτιμάται ότι η εξέλιξη των μεγεθών της αγοράς εργασίας το 2020 θα επηρεαστεί σημαντικά από την επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού. Τα μέτρα για την αποτροπή της διασποράς της νόσου του κορωνοϊού αναμένεται να επηρεάσουν αρνητικά την εγχώρια οικονομική δραστηριότητα και την απασχόληση.

Οι δράσεις που ανακοίνωσε πρόσφατα η κυβέρνηση για τη στήριξη των επιχειρήσεων και των εργαζομένων που πλήττονται από την εξάπλωση του κορωνοϊού αναμένεται να μετριάσουν τις αρνητικές επιπτώσεις στην απασχόληση. Πάντως παραμένει η ανάγκη να αντιμετωπιστούν σημαντικές προκλήσεις, όπως το υψηλό ποσοστό ανεργίας, η μακροχρόνια ανεργία, η ανεργία των νέων και των γυναικών, αλλά και η αναστροφή της εκροής ανθρώπινου κεφαλαίου που παρατηρείται τα τελευταία χρόνια. Στην κατεύθυνση αυτή αναμένεται να συμβάλουν μεταξύ άλλων η συνέχιση της εφαρμογής των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων που εφαρμόστηκαν τα προηγούμενα χρόνια καθώς και ο σχεδιασμός στοχευμένων ενεργητικών πολιτικών απασχόλησης, κυρίως για τις ευάλωτες στην ανεργία ομάδες.

Στη διάρκεια του 2019 ο εναρμονισμένος πληθωρισμός επιβραδύνθηκε (σε 0,5% το 2019 από 0,8% το 2018), αντανakλώντας την υποχώρηση των διεθνών τιμών του πετρελαίου και τις μειώσεις της έμμεσης φορολογίας. Ο πυρήνας του πληθωρισμού παρέμεινε στα ίδια επίπεδα με το 2018. Για το 2020 εκτιμάται ότι ο γενικός πληθωρισμός θα κινηθεί κοντά στο ρυθμό του 2019, αν και η επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας αυξάνει τους καθοδικούς κινδύνους.

Σε ό,τι αφορά τους δείκτες φτώχειας και εισοδηματικής ανισότητας, όπως διαμορφώνονται με βάση τις δειγματοληπτικές έρευνες νοικοκυριών που διεξάγονται ετησίως από την ΕΛΣΤΑΤ, καταγράφηκαν ευνοϊκές εξελίξεις. Ωστόσο, οι αποκλίσεις σε σχέση με το μέσο όρο της ΕΕ-28 είναι σημαντικές. Η εφαρμογή κοινωνικών πολιτικών που δημιουργούν τις προϋποθέσεις για ίσες ευκαιρίες θα λειτουργήσει προληπτικά για την αντιμετώπιση της φτώχειας και της εισοδηματικής ανισότητας και ευεργετικά για την επίτευξη διατηρήσιμων ρυθμών ανάπτυξης.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας βελτιώθηκε σε όρους σχετικών τιμών και σχετικού κόστους εργασίας. Ωστόσο, σε όρους διαρθρωτικής ανταγωνιστικότητας, παρά την

πρόοδο που καταγράφεται σε ορισμένους δείκτες ή υποδείκτες, η Ελλάδα εξακολουθεί να υπολείπεται σημαντικά από όλες σχεδόν τις προηγμένες χώρες, καθώς και από τις περισσότερες οικονομίες της ΕΕ-28. Προβλήματα όπως η σχετική φορολογία, το συγκριτικό μη μισθολογικό κόστος, το κόστος της ενέργειας, το κόστος χρηματοδότησης, αλλά και το θεσμικό πλαίσιο, κυρίως των αδειοδοτήσεων και της επίλυσης διαφορών, εξακολουθούν να δυσχεραίνουν το εγχώριο επιχειρηματικό και εξαγωγικό περιβάλλον.

Αναφορικά με τον εξωτερικό τομέα της οικονομίας, το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών το 2019 περιορίστηκε σημαντικά έναντι του 2018 (σε 1,4% του ΑΕΠ από 2,8% του ΑΕΠ το 2018).

Τραπεζικό Σύστημα

Οι εξελίξεις στο τραπεζικό σύστημα το 2019 προσδιορίστηκαν από τη βελτιωμένη λειτουργική κερδοφορία, τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο, τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη της πιστωτικής επέκτασης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, την άνοδο των τραπεζικών καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα και την περαιτέρω μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) στους ισολογισμούς των τραπεζών, το οποίο όμως παραμένει πολύ υψηλό. Η βελτίωση της λειτουργικής κερδοφορίας οφείλεται κυρίως σε μη επαναλαμβανόμενα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και στη συγκράτηση των εξόδων. Αντίθετα, μείωση εμφάνισε η οργανική κερδοφορία, κυρίως εξαιτίας της συρρίκνωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών ως αποτέλεσμα αφενός της πώλησης θυγατρικών τους στο εξωτερικό και αφετέρου της υπέρβασης των αποπληρωμών δανείων σε σχέση με τις νέες εκταμιεύσεις, καθώς και της διενέργειας πρόσθετων προβλέψεων.

Ο περιορισμός του υψηλού αποθέματος των ΜΕΔ αποτελεί τη βασικότερη πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα. Η εφαρμογή του σχεδίου “Ηρακλής” αναμένεται να συμβάλει στην

ταχύτερη αποκλιμάκωση του αποθέματος αυτού. Η παρατηρούμενη μέχρι στιγμής μείωση των ΜΕΔ σε συνδυασμό με τη βελτίωση των συνθηκών ρευστότητας συνέβαλαν στη βελτίωση των συνθηκών τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις επιχειρήσεις, κυρίως προς τις επιχειρήσεις μεγάλου μεγέθους. Αντίθετα, ο ρυθμός μεταβολής της στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης παρέμεινε αρνητικός.

Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός μείωσης του υπολοίπου της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα κατέγραψε το 2019 μικρή υποχώρηση, με μέσο ρυθμό μεταβολής -0,4%, έναντι -1,3% το 2018. Η συγκράτηση του ρυθμού υποχώρησης οφείλεται στην άνοδο των πιστώσεων προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις με μέσο ετήσιο ρυθμό 2,2%, έναντι μείωσης κατά 0,6% το 2018. Μεγαλύτερη ήταν η άνοδος των πιστώσεων προς τις μεγάλες επιχειρήσεις (6,4%, έναντι 3,1% το 2018), ενώ το υπόλοιπο των πιστώσεων προς τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις εξακολούθησε να περιορίζεται, αν και ο ρυθμός μεταβολής του ήταν λιγότερο αρνητικός. Η τραπεζική χρηματοδότηση κατευθύνθηκε κυρίως σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα των μεταφορών (πλην ναυτιλίας), της ενέργειας και του τουρισμού.



Αντίθετα, η πιστωτική επέκταση προς τα νοικοκυριά συνέχισε να μειώνεται, μάλιστα με ελαφρώς επιταχυνόμενο ρυθμό (-2,6%, έναντι -2,2% το 2018). Η ζήτηση τραπεζικών δανείων εκ μέρους των νοικοκυριών επηρεάστηκε θετικά από την άνοδο του δείκτη τιμών των κατοικιών και την αύξηση του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών. Από την πλευρά όμως της προσφοράς δανείων, το υψηλό επίπεδο των μη εξυπηρετούμενων δανείων των νοικοκυριών συνέχισε να αποτελεί τον σημαντικότερο περιοριστικό παράγοντα, παρά τη γενικότερη βελτίωση της ρευστότητας των τραπεζών.

Το 2019 συνεχίστηκε η καθοδική τάση, αν και με μειούμενο ρυθμό, των επιτοκίων τραπεζικής χρηματοδότησης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, με τη μεγαλύτερη μείωση να αφορά τις μικρές επιχειρήσεις λόγω κυρίως της ευεργετικής επίδρασης των χρηματοδοτικών εργαλείων κυρίως της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Σε πραγματικούς όρους όμως, το κόστος δανεισμού αυξήθηκε. Αύξηση επίσης σε ονομαστικούς και σε πραγματικούς όρους σημείωσαν τα επιτόκια των στεγαστικών και των καταναλωτικών δανείων.

Θετική ήταν η εξέλιξη των τραπεζικών καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα, ως αποτέλεσμα της επαναποθέτησης τραπεζογραμμάτων και του επαναπατρισμού κεφαλαίων επενδεδυμένων σε χρηματοοικονομικά στοιχεία στο εξωτερικό. Η εξέλιξη αυτή ήταν ευνοϊκότερη στην περίπτωση των νοικοκυριών ως συνέπεια της αύξησης του διαθέσιμου εισοδήματός τους, ενώ η δυναμική της αύξησης των καταθέσεων των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων εξασθένησε. Η βαθμιαία αποκατάσταση της καταθετικής βάσης των ελληνικών τραπεζών επέτρεψε αφενός τον τερματισμό της προσφυγής στο μηχανισμό έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα (ELA) της Τράπεζας της Ελλάδος και τον περιορισμό της άντλησης ρευστότητας μέσω των πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και αφετέρου τη συγκράτηση της υποχώρησης της πιστωτικής επέκτασης προς την οικονομία.

Η βελτίωση της εμπιστοσύνης των καταθετών στο τραπεζικό σύστημα συνέβαλε ώστε να μην παρατηρηθεί εκροή καταθέσεων μετά την πλήρη άρση, το Σεπτέμβριο του 2019, και των τελευταίων περιορισμών στις διεθνείς πληρωμές και στη μεταφορά κεφαλαίων στο εξωτερικό.

Όσον αφορά τα τραπεζικά επιτόκια καταθέσεων, το 2019 υποχώρησαν κυρίως εκείνα των καταθέσεων προθεσμίας. Η διαμόρφωση επιτοκίων καταθέσεων σε χαμηλά επίπεδα είναι συμβατή με τη διατήρηση των βασικών επιτοκίων της ενιαίας νομισματικής πολιτικής σε εξαιρετικώς χαμηλά επίπεδα.

Στις 12 Μαρτίου 2020 το Εποπτικό Συμβούλιο της ΕΚΤ ανακοίνωσε, όπως ήδη αναφέρθηκε, σειρά εποπτικών μέτρων ώστε να διασφαλίσει ότι οι τράπεζες που βρίσκονται υπό την άμεση εποπτεία της είναι σε θέση να συνεχίσουν να χρηματοδοτούν την πραγματική οικονομία εν όψει των αρνητικών επιπτώσεων αλλά και των προκλήσεων στις επιχειρησιακές λειτουργίες τους από την εξάπλωση του κορωνοϊού. Η ανακοίνωση της ΕΚΤ έγινε σε συντονισμό με συναφή ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT/EBA), που αναφερόταν ειδικότερα στην αναβολή της διεξαγωγής της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον τραπεζικό τομέα της ζώνης του Ευρώ κατά ένα έτος και σε σειρά άλλων παρεμβάσεων. Η ανακοίνωση της ΕΚΤ αναφέρεται σε μέτρα κεφαλαιακής ελάφρυνσης όπως η δυνατότητα χρησιμοποίησης αποθεμάτων κεφαλαίου και ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένης της Σύστασης για κεφάλαια, του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance), σε ελάφρυνση της σύνθεσης κεφαλαίων που αφορούν τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα 2, καθώς και σε πολιτικές ευελιξίας στην εφαρμογή εποπτικών μέτρων για κάθε επιμέρους τράπεζα. Η ΕΚΤ και η EAT τονίζουν τη δυνατότητα χρήσης της ήδη προβλεπόμενης ευελιξίας στο υφιστάμενο πλαίσιο κανόνων για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ) χωρίς όμως να επηρεάζεται η εφαρμογή από τις τράπεζες αξιόπιστων πιστοληπτικών κριτηρίων και κατάλληλων πολιτικών για την αναγνώριση και κάλυψη των ΜΕΔ, καθώς και για τον αξιόπιστο σχεδιασμό των κεφαλαίων και της ρευστότητάς τους μέσω ενισχυμένων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων.

Οι ελληνικές τράπεζες, κάνοντας χρήση των προαναφερόμενων νομισματικών και εποπτικών διευκολύνσεων της ΕΚΤ, προχώρησαν ήδη σε ανακοίνωση δράσεων για τη διευκόλυνση επιχειρήσεων σε κλάδους που θίγονται από την κρίση του κορωνοϊού.

Πηγή: Τράπεζα Ελλάδος Ετήσια Έκθεση

Συνεταιριστικές Τράπεζες

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες το Νοέμβριο του 1993, με την υπ' αριθμ. 535/5/02.11.1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23.11.1993) απέκτησαν τη δυνατότητα να μετεξελιχθούν σε Πιστωτικά Ιδρύματα. Με την Πράξη 2258/2.11.93 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίστηκε το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας τους με δυνατότητα να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Δηλαδή, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες διέπονται από τους ίδιους κανόνες της Βασιλείας και υπάγονται στους νόμους 3601 και 3606, όπως και οι εμπορικές τράπεζες από πλευράς εποπτείας.

Στις 22.7.1995 δημιουργήθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ). Η Ένωση είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (EACB) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA).

Το 2018 ήταν έτος μετασχηματισμού για την ΕΣΤΕ καθώς υλοποιήθηκε συγχώνευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Έβρου με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας. Σήμερα η Ένωση αριθμεί 12 συνολικά μέλη, 7 Συνεταιριστικές Τράπεζες (Παγκρήτια, Θεσσαλίας, Ηπείρου, Δράμας-Έβρου, Καρδίτσας, Κεντρικής Μακεδονίας (Πιερίας- Σερρών), Χανίων) και 5 πιστωτικούς συνεταιρισμούς (Αιτωλοακαρνανίας, Άρτας, Βοιωτίας, Μαγνησίας, Μεγαρίδος).

5β. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό

Οι εργαζόμενοι αποτελούν το σημαντικότερο “κεφάλαιο” ανάπτυξης της Τράπεζας.

Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα επενδύει συστηματικά στην επιλογή, εκπαίδευση, αξιολόγηση, διατήρηση και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της, με στόχο να αναδειχθεί ως προτιμώμενη επιλογή εργοδότη. Την 31η Δεκεμβρίου 2019 η Τράπεζα απασχολούσε 84 εργαζομένους. Αναλυτικά στοιχεία για τη σύνθεση του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας, απεικονίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	ΦΥΛΟ		ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ
	Άνδρες	Γυναίκες	ΣΥΝΟΛΟ	
Μεταπτυχιακό	16	7	23	27,38%
ΑΕΙ	10	11	21	25,00%
ΤΕΙ	7	8	15	17,86%
Λύκειο	13	12	25	29,76%
ΣΥΝΟΛΟ	46	38	84	100,00%

Η Τράπεζα μεριμνά ώστε το ανθρώπινο δυναμικό της να λειτουργεί καθημερινά σύμφωνα με τις αξίες και τις αρχές του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, με στόχο όλες οι ενέργειες να διέπονται από τις σχετικές αρχές εταιρικής συμπεριφοράς:

1

Νομιμότητα, διαφάνεια

2

**Προτεραιότητα στους
συνεταίρους-πελάτες**

3

**Ποιότητα προσωπικής
εξυπηρέτησης**

4

**Προσφορά στο
κοινωνικό σύνολο**

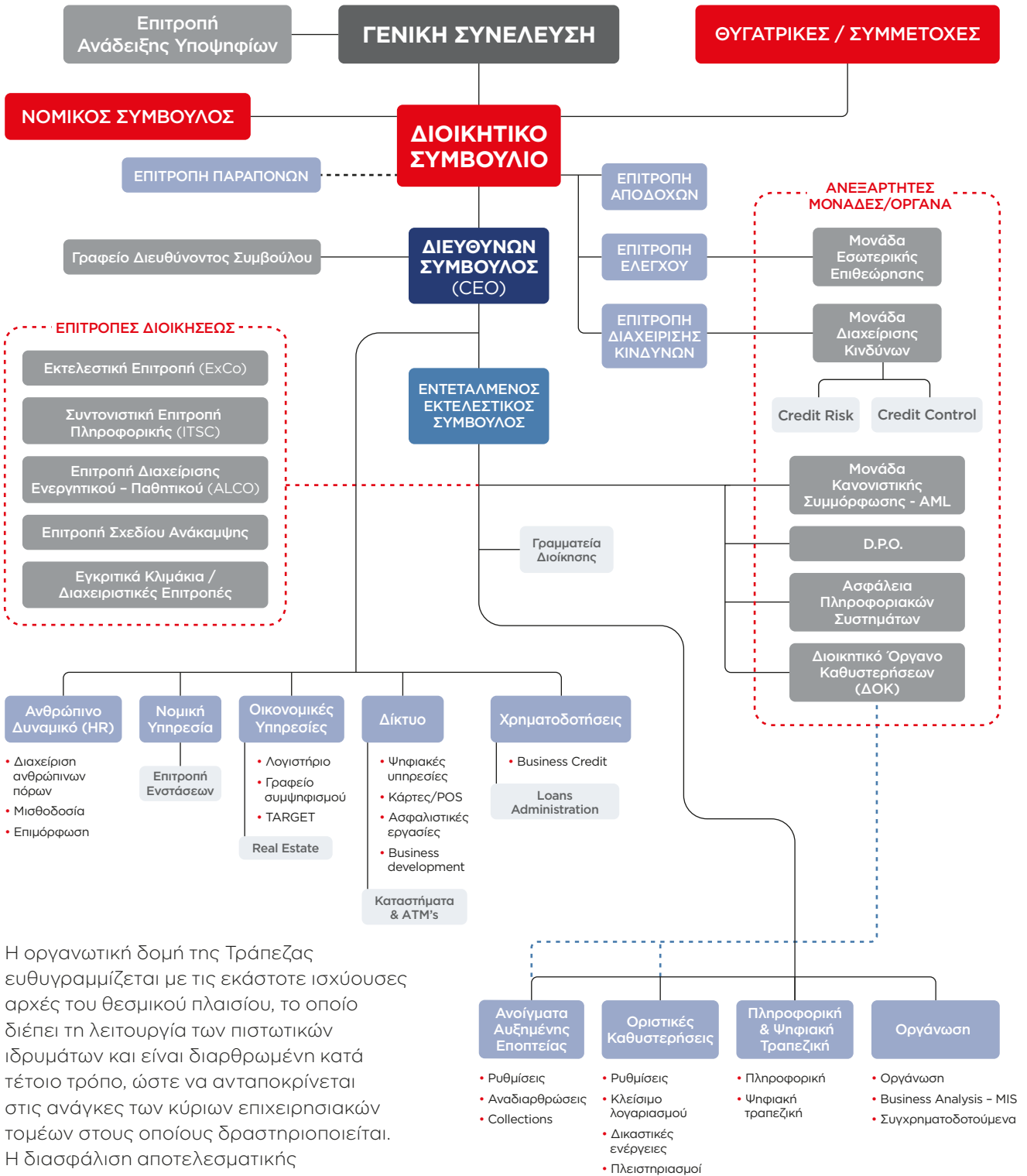
Στόχος της Τράπεζας είναι η προσέλκυση και διατήρηση ικανού ανθρώπινου δυναμικού που θα ενστερνίζεται τις αξίες και τις αρχές της και θα συμβάλλει στην εκπλήρωση των στόχων του οργανισμού και θα επιδιώκει τη συνέχιση της πορείας του.

Η Τράπεζα ανταποκρίνεται με ιδιαίτερη ευαισθησία σε θέματα που αφορούν το ανθρώπινο δυναμικό της και εφαρμόζει με υπευθυνότητα τις ακόλουθες πολιτικές για αυτό:

- Σέβεται και προασπίζεται τη διαφορετικότητα των Εργαζομένων της (π.χ. ηλικία, φύλο, φυλή, εθνικότητα, θρησκεία, αναπηρία/ειδικές ικανότητες, γενετήσιο προσανατολισμό κ.λπ.).
- Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση, χωρίς διακρίσεις.
- Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με την εκάστοτε εθνική αγορά εργασίας, εξασφαλίζοντας την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών ρυθμίσεων για τις νόμιμες κατώτατες αποδοχές, τα ωράρια εργασίας και τη χορήγηση αδειών.
- Προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα, αναγνωρίζει το δικαίωμα άσκησης της ελευθερίας του συνδικαλιζέσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης.



Το οργανόγραμμα της Τράπεζας, τη 31η Δεκεμβρίου του 2019 παρουσιάζεται παρακάτω:



Η οργανωτική δομή της Τράπεζας ευθυγραμμίζεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων στους οποίους δραστηριοποιείται. Η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και ο καθορισμός των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε υπηρεσιακής μονάδας της Τράπεζας, αποτελούν τη βάση, στην οποία στηρίζονται η λειτουργία και οι εργασίες της.

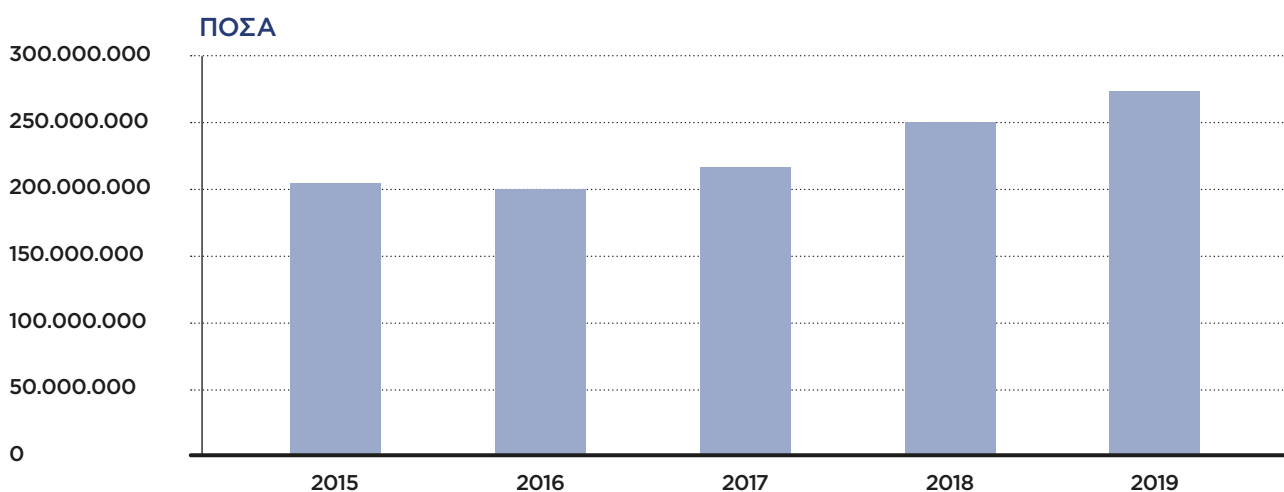
Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών

Ενεργητικό & Κεφάλαια

Το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε σε € 275.088 χιλ. έναντι € 251.117 χιλ. το 2018, σημειώνοντας αύξηση κατά 9,55% η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των ρευστών διαθεσίμων και καταθέσεων.

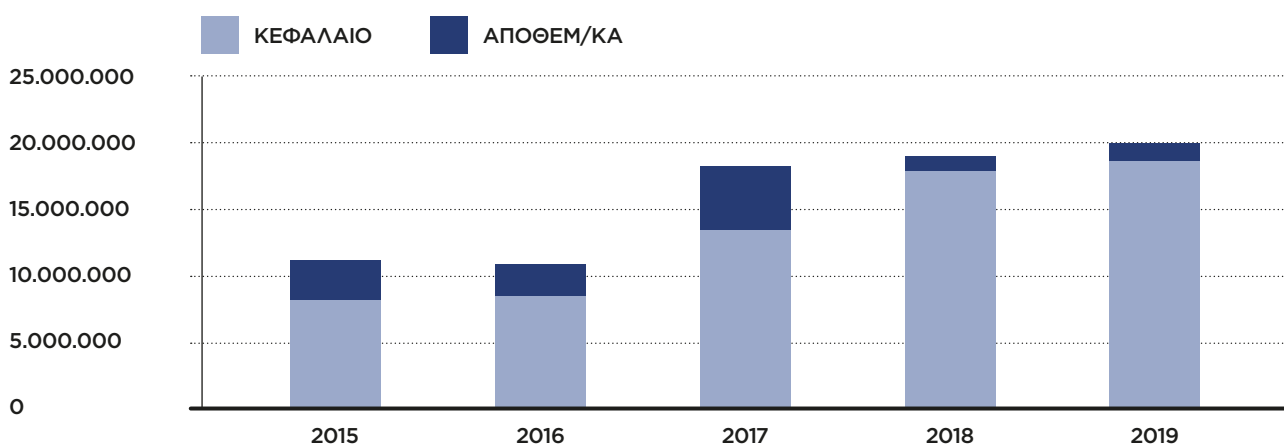
Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την εξέλιξη του Ενεργητικού κατά την τελευταία 5ετία.

ΕΤΗ	2015	2016	2017	2018	2019
ΠΟΣΑ	205.926.884 €	203.008.733 €	218.015.350 €	251.117.631 €	275.088.216 €

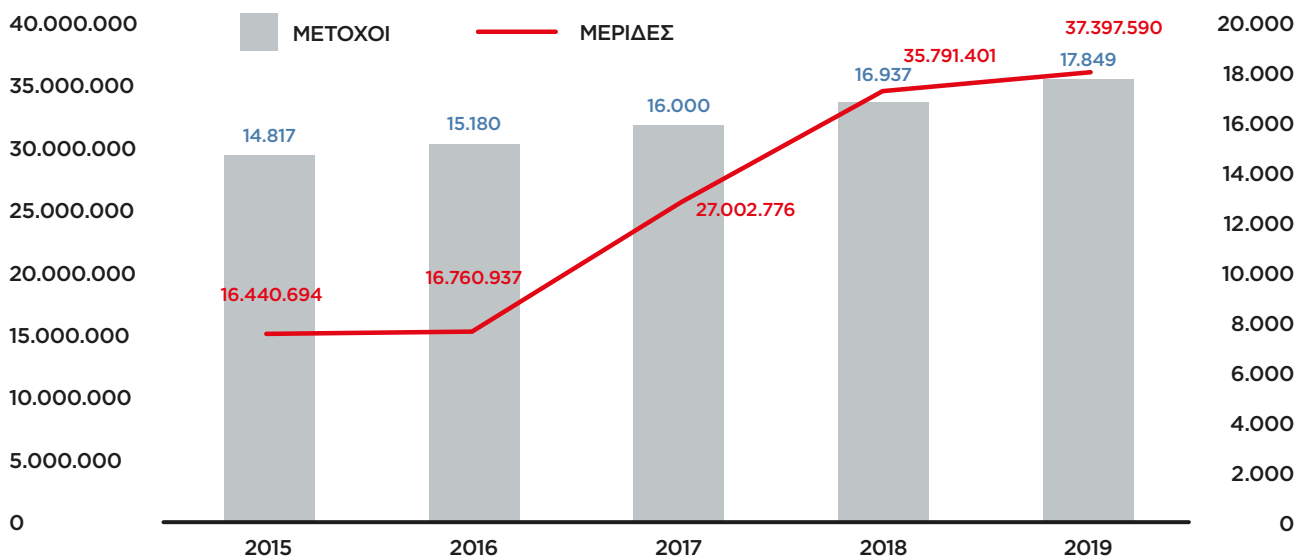


Η εξέλιξη των κεφαλαίων και αποθεματικών της Τράπεζας το αντίστοιχο χρονικό διάστημα παρουσιάζεται στον επόμενο πίνακα:

ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜ/ΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ
2015	8.220.347 €	2.736.973 €	10.957.320 €
2016	8.380.469 €	2.420.190 €	10.800.658 €
2017	13.501.388 €	4.587.371 €	18.088.759 €
2018	17.895.701 €	813.444 €	18.709.144 €
2019	18.698.795 €	1.119.536 €	19.818.331 €



5. // Οικονομική ανασκόπηση 2019

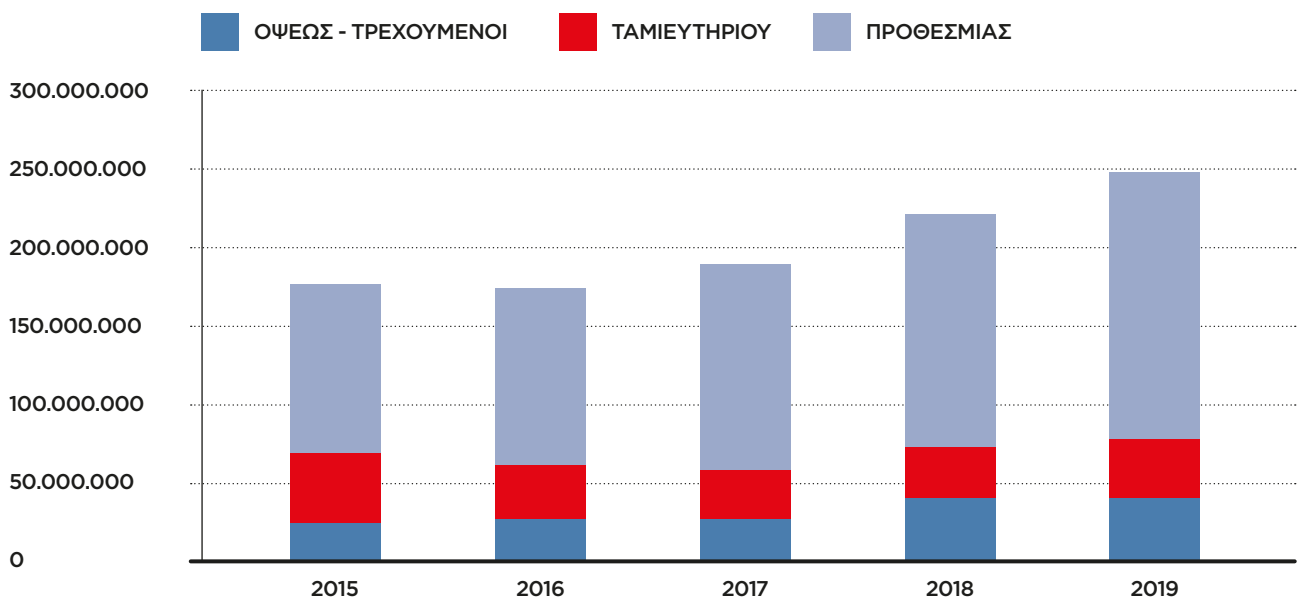


Καταθέσεις

Οι καταθέσεις είναι το ποιοτικό μέγεθος που εκφράζει την εμπιστοσύνη και ταυτόχρονα αποτελεί το βασικό δείκτη της αποδοχής που έχει η Τράπεζα στην Ήπειρο.

Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας το 2019, ανήλθαν στα € 221.928 χιλ. έναντι € 200.706 χιλ. το 2018, σημειώνοντας αύξηση κατά 10,57%.

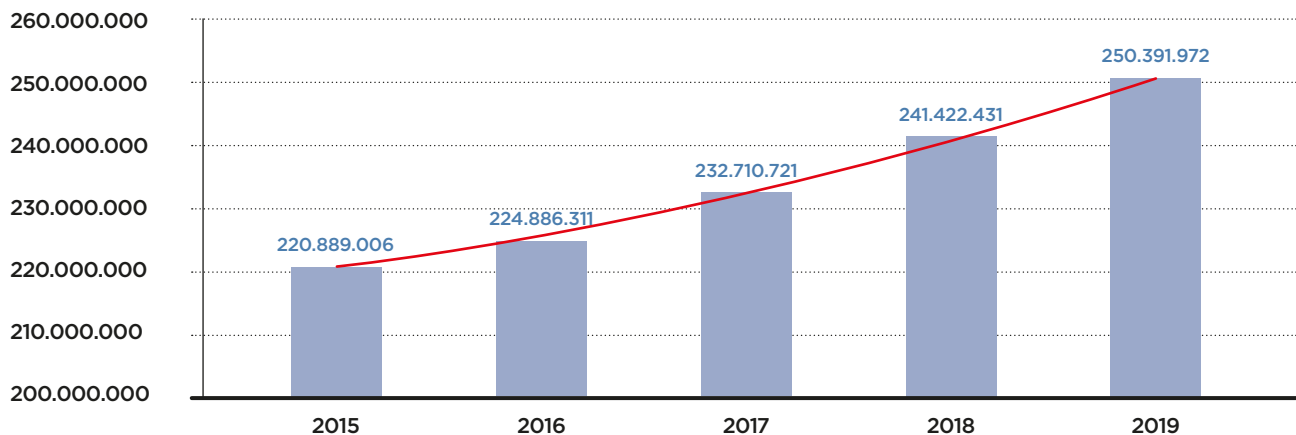
Χαρακτηριστικό επίσης των τάσεων της αγοράς αλλά και του γενικότερου κλίματος είναι και η σύνθεση των καταθέσεων, με τις προθεσμιακές καταθέσεις να καταλαμβάνουν το 68,30% περίπου των τοποθετήσεων στην Τράπεζα, οι καταθέσεις ταμειυτηρίου το 15,42% και οι καταθέσεις όψεως και τρεχούμενοι το 16,28%.



Χορηγήσεις

Παρά την διαφαινόμενη θετική αλλαγή του οικονομικού κλίματος, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, εφαρμόζοντας συνεπή πολιτική, σημείωσε μικρή πιστωτική επέκταση εντός του 2019. Οι χορηγήσεις στο τέλος του 2019, αυξήθηκαν κατά 3,76% και ανήλθαν σε € 250.489 χιλ. έναντι € 241.422 χιλ. το 2018, ενισχύοντας όλους τους παραγωγικούς τομείς της τοπικής οικονομίας.

5. // Οικονομική ανασκόπηση 2019



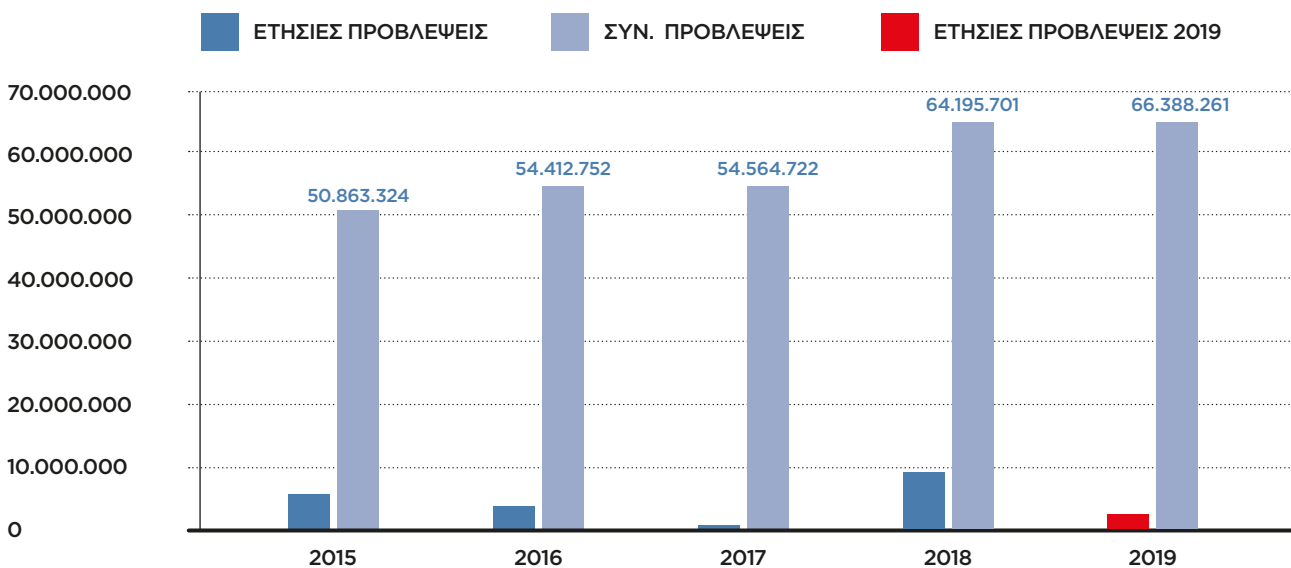
Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) την 31.12.2019 ανήλθαν σε ποσοστό 65,4% επί του συνόλου του μεικτού υπολοίπου των χορηγήσεων, μειωμένα κατά περίπου 8% σε σχέση με την 31.12.2018, ως αποτέλεσμα της υλοποίησης της στρατηγικής διαχείρισης καθυστερημένων ανοιγμάτων, καθώς και του βελτιωμένου οικονομικού περιβάλλοντος.

Εντός της κλειόμενης χρήσης σχηματίσθηκαν πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, ύψους € 2,2 εκατ.. Έτσι οι συνολικές προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ανήλθαν σε € 66,4 εκατ., έναντι € 64,2 εκατ. την 31.12.2018, με αποτέλεσμα ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ από προβλέψεις να βελτιωθεί σημαντικά και να διαμορφωθεί στο 39,9% έναντι 35,5% την 31.12.2018. Αντίστοιχα, ο δείκτης κάλυψης από προβλέψεις των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs), αυξήθηκε στο 45% την 31.12.2019 από 44% την 31.12.2018.

Ο πίνακας που ακολουθεί εμφανίζει την εξέλιξη των σχετικών μεγεθών (ποσά σε €):

ΕΤΗ	2015	2016	2017	2018	2019
ΕΤΗΣΙΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	6.049.151 €	3.605.283 €	151.970 €	9.630.979 €	2.192.560 €
ΣΥΝ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	50.863.324 €	54.412.752 €	54.564.722 €	64.195.701 €	66.388.261 €

Ο βαθμός κάλυψης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, αξία εμπράγματων εξασφαλίσεων και αξία χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, ανέρχεται σε 93,8%.



Λοιπές εργασίες

Το υπόλοιπο των εγγυητικών επιστολών σε κυκλοφορία το 2019 ανήλθε σε € 13.962 χιλ. και οι εισπραχθείσες προμήθειες από αυτές σε € 375 χιλ..

Η Τράπεζα συνέχισε και το 2019 και ανέπτυξε περαιτέρω το δίκτυο των εγκατεστημένων σε συνεργαζόμενες επιχειρήσεις POS, προσεγγίζοντας τα 2.300 εγκατεστημένα τερματικά και συνεχίζει την επέκταση με εντατικούς ρυθμούς κερδίζοντας σημαντικό μερίδιο της τοπικής αγοράς.

Σε συνεργασία με τη Συνεταιριστική Ασφαλιστική παρέχει ασφαλιστικά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα αποκομίζοντας προμήθειες, το ύψος των οποίων για το 2019 ανήλθε στο ποσό των € 93 χιλ.

Αποτελέσματα Χρήσης 2019

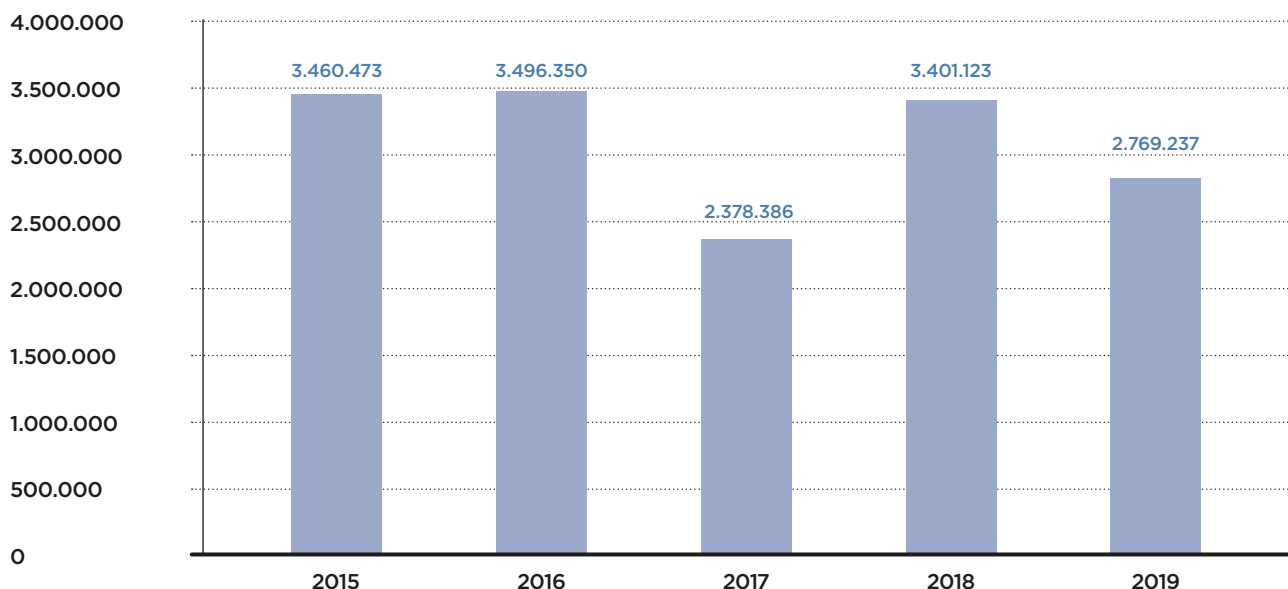
Τα αποτελέσματα χρήσης (κέρδη) προ προβλέψεων για τη χρήση 2019 ανήλθαν σε € 2.769 χιλ. έναντι € 3.401 χιλ. το 2018.

Το συνολικό ύψος των προβλέψεων για απομείωση απαιτήσεων που σχηματίστηκαν το 2019 ανήλθε σε € 2.389 χιλ.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται αναλυτικά τα έσοδα και τα έξοδα της χρήσης συγκρινόμενα με τα αντίστοιχα του 2018.

Συνοπτική Κατάσταση Αποτελεσμάτων (σε χιλιάδες Ευρώ)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	2019	2018
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	10.783	10.847
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-3.438	-3.269
Καθαρά έσοδα από τόκους	7.345	7.578
Έσοδα προμηθειών	1.531	1.527
Έξοδα προμηθειών	-7	-5
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	93	97
Καθαρά λοιπά έσοδα	300	209
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	9.263	9.407
Δαπάνες προσωπικού	-3103	-2.802
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	-3.016	-2.919
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων και λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	-375	-285
Κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων και φόρων	2.769	3.401
Προβλέψεις απομείωσης για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-2.389	-3.310
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	381	91
Φόροι	- 169	- 13
Καθαρά κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	212	104



Δίκτυο Καταστημάτων & ATM

Η Τράπεζα την 31.12.19 διέθετε 9 καταστήματα, 16 ATM και έχει παρουσία και στους 4 Νομούς της Περιφέρειας Ηπείρου.

Συγκεκριμένα λειτουργεί 4 καταστήματα στο Νομό Ιωαννίνων, 1 στο Νομό Άρτας, 1 στο Νομό Θεσπρωτίας και 3 στο Νομό Πρεβέζης. Κάθε κατάστημα διαθέτει ATM και 7 ακόμη μηχανήματα είναι εγκατεστημένα σε σημεία εκτός των καταστημάτων.

Στρατηγική Πληροφορικής / Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Η Τράπεζα στοχεύει στο ψηφιακό μέλλον των τραπεζών. Εκπονεί Στρατηγική Πληροφορικής επενδύοντας, σύμφωνα με το Business Plan που ακολουθεί, σημαντικά κεφάλαια στον ψηφιακό της μετασχηματισμό.

Αναβαθμίζει το κεντρικό λειτουργικό σύστημά της και όλα τα δευτερεύοντα συστήματα που στηρίζονται σε αυτό με στόχο την ασφαλή και ορθή παραγωγή, τη διαχείριση και φύλαξη των δεδομένων, την άντληση της εποπτικής και εσωτερικής πληροφόρησης που θα την υποστηρίξουν στην αντιμετώπιση των κινδύνων που διαχειρίζεται και στην επίτευξη καλύτερων οικονομικών αποτελεσμάτων.

Αναβαθμίζει τα ATM, την πλατφόρμα της ηλεκτρονικής τραπεζικής και δημιουργεί ειδική εφαρμογή APPLICATION - για τη χρήση Τραπεζικής, μέσω κινητού.

Προσαρμόζεται στα νέα κανονιστικά δεδομένα για την εξυπηρέτηση του κοινού απομακρυσμένα, που έχει στόχο την ανάπτυξη των συναλλαγών, την εξοικονόμηση χρόνου, την ταχύτητα στην ασφαλή εξυπηρέτηση, τη διεθνοποίηση των συναλλαγών και τον περιορισμό των μετακινήσεων που συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος.

Σήμερα ο πελάτης της Συνεταιριστικής Τράπεζας μπορεί να πραγματοποιεί πληρωμές, μεταφορές και εμβάσματα όπου κι αν βρίσκεται.

Χρησιμοποιώντας την πιστωτική ή τη χρεωστική του κάρτα μπορεί να κάνει συναλλαγές σε όποιο σημείο του πλανήτη κι αν βρίσκεται.

Βρισκόμενη δίπλα στον επιχειρηματία, η Συνεταιριστική Τράπεζα διαθέτει στην τοπική αγορά τερματικά POS και παρέχει στους επιχειρηματίες τη δυνατότητα να χειρίζονται τους επαγγελματικούς τους λογαριασμούς από το χώρο εργασίας τους.

Η σημαντικότητα αυτών των υπηρεσιών αποδείχθηκε στην πρόσφατη περίοδο της πανδημίας και στην ανταπόκριση των πελατών και συνεταιίρων που τις χρησιμοποίησαν.

Τα στατιστικά στοιχεία και όλη η προσαρμογή και η αντιμετώπιση των επιπτώσεων του κορωνοϊού στη λειτουργία της Τράπεζας, θα αποτυπωθούν στην Έκθεση για το 2020.

Η Τράπεζα επενδύει και στην ασφάλεια των συναλλαγών με την αναβάθμιση των εσωτερικών λειτουργικών συστημάτων προσλαμβάνοντας ως συμβούλους τις μεγαλύτερες εταιρίες του κλάδου, όπως είναι η NETBULL και η IBM, και πιστοποιεί την ασφάλεια πληροφοριών κατά ISO 27001.

Από το 2018 εκπαιδεύει το προσωπικό της κι εφαρμόζει τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μετρά για τη διαχείριση και προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ενημερώνοντας με σαφήνεια τους συνεταιίρους και πελάτες, στο πλαίσιο της προσαρμογής με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων GDPR.

Για την επίτευξη του ψηφιακού της μετασχηματισμού η Τράπεζα έχει ήδη υλοποιήσει:

- Digital Corner (Επεκτάθηκαν οι εγκαταστάσεις και σε άλλα καταστήματα)
- Intranet (Προστέθηκαν αρκετές νέες εφαρμογές που εξυπηρετούν τη ψηφιακή μετάβαση της Τράπεζας)
- Συνεργασίες με τα ERPs εταιριών για χρήση της υποδομής των APIs της Τράπεζας
- Mobile Banking



Ενώ έχει προς υλοποίηση μία σειρά ακόμη έργων που αφορούν τη ψηφιακή μετάβαση:

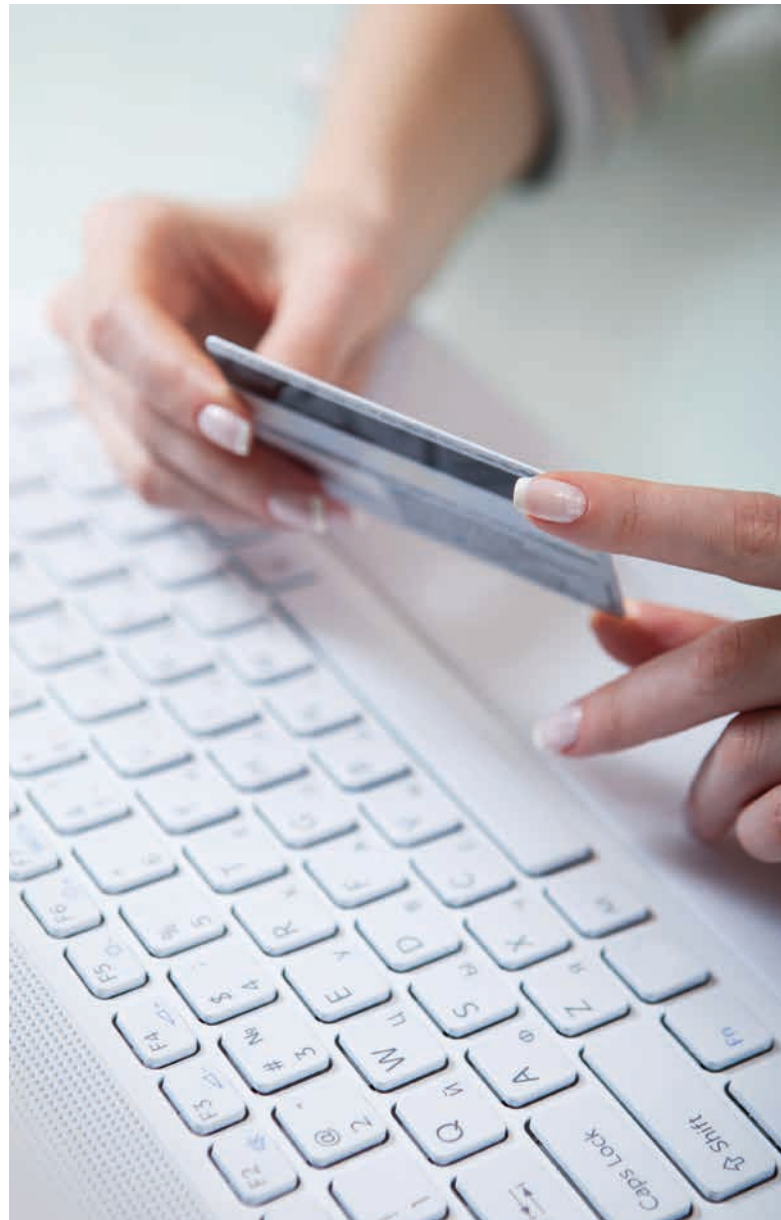
- Document Management System
- Εγκατάσταση του νέου Core Banking
- Εγκατάσταση του νέου e-banking
- Ψηφιακές Υπογραφές
- Αντικατάσταση των ATMs, με νέας τεχνολογίας
- Δημιουργία Portal για προσωποποιημένες ψηφιακές υπηρεσίες στους πελάτες μας
- Συνεργασίες με ιδρύματα πληρωμών με χρήση APIs
- Δημιουργία του νέου σύγχρονου Εναλλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου
- Διαδικασία για συμμόρφωση με το ISO-27001
- Αναβάθμιση των χρεωστικών καρτών, μέσα από καινοτόμες τεχνολογικές λύσεις
- Συνεργασίες με Fintech εταιρείες για χρήση νέων - έξυπνων πληρωμών πχ Smart Cities
- Σχεδιασμός Hackathon για υλοποίηση καινοτόμων υπηρεσιών

Διαχείριση κινδύνων

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην εκτίμηση και στην παρακολούθηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Οι πιο σημαντικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα δια μέσω των δραστηριοτήτων της είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων, λόγω μεταβολών στα επίπεδα τιμών και επιτοκίων της αγοράς, και η επάρκεια εποπτικών και εσωτερικών κεφαλαίων σε αποδεκτά επίπεδα, για τη στήριξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Η Τράπεζα, μέσω των κατάλληλων μηχανισμών εντοπίζει, παρακολουθεί και αναλύει αυτούς τους κινδύνους λαμβάνοντας τα κατάλληλα μέτρα. Επιπροσθέτως, η Τράπεζα επανεξετάζει συχνά τις πολιτικές και τα μοντέλα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει, ώστε να ενσωματώνει τις μεταβολές της αγοράς και των προϊόντων και να αναπτύσσει πιο αποτελεσματικές στρατηγικές.

Υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και σε τελικό επίπεδο το ΔΣ. Η διαμόρφωση στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της τράπεζας, και η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και η επάρκεια Ιδίων Κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων αξιολογούνται από το ΔΣ.

Υπεύθυνη για την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, είναι η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.



Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων

Οι κατευθυντήριες γραμμές της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της τράπεζας εκπορεύονται από τις προβλέψεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες της Τράπεζας, τον ετήσιο προϋπολογισμό της και το εκάστοτε εφαρμόσιμο επιχειρηματικό της σχέδιο.

Στο πλαίσιο μιας διαφανούς και λειτουργικής πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, η Τράπεζα έχει καταγεγραμμένες διαδικασίες που καθορίζουν τη στρατηγική της αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση, μέτρηση και διαχείριση κινδύνων. Εντός του α' εξαμήνου του 2020 αναμένεται να ολοκληρωθεί η καταγραφή μιας ενιαίας και συνεκτικής Στρατηγικής Διαχείρισης Κίνδυνων ώστε να τεκμηριώνεται επαρκώς ο βαθμός ανάληψης των κινδύνων από την Τράπεζα καθώς και η αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείρισή τους βάσει στόχων (risk metrics).

Στο σημείο αυτό να τονισθεί ότι, η Τράπεζα παρότι δεν υποχρεούται να συστήσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, σύμφωνα με το μέγεθός της και την πολυπλοκότητα των εργασιών της, όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για πλήρη εναρμόνιση με τις απαιτήσεις της σχετικής ΠΔ/ΤΕ καθώς και την τήρηση των όρων συνεργασίας που έχει με τους Στρατηγικούς Επενδυτές. Η Τράπεζα, με την από 2/10.11.2016 απόφαση του Δ.Σ., προχώρησε στη σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και προβαίνει στις απαιτούμενες ενέργειες ώστε να δημιουργήσει διαδικασίες για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, οι οποίες να αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι της στρατηγικής της, των κανονισμών και των πολιτικών της.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει ένα μοντέλο «Τριών Γραμμών Άμυνας» για τον αποτελεσματικό εντοπισμό και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται.

Στην Πρώτη Γραμμή Άμυνας είναι οι εμπορικές και οι λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας, όπως αυτές εντοπίζονται στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας, κυρίως μέσω των καταστημάτων της. Τα καταστήματα και οι κεντρικές διευθύνσεις που εμπλέκονται στις καθημερινές λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας, λαμβάνουν υπόψη τους τις κατευθυντήριες γραμμές που τίθενται από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, που αποτελεί την Δεύτερη Γραμμή Άμυνας.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ως ανεξάρτητη διοικητικά μονάδα είναι επιφορτισμένη με τη συνεχή αξιολόγηση και παρακολούθηση της ανάληψης κινδύνου που απορρέει από τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Η Δεύτερη Γραμμή Άμυνας συμπληρώνεται από την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία είναι επίσης διοικητικά ανεξάρτητη, διασφαλίζει την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Τρίτη Γραμμή Άμυνας αφορά το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας. Είναι υπεύθυνη για την ανεξάρτητη ανασκόπηση του σχεδιασμού και της αποτελεσματικής λειτουργίας των εσωτερικών ελέγχων της Τράπεζας, της διαχείρισης κινδύνου και των συστημάτων και διαδικασιών διακυβέρνησης. Κεντρικό ρόλο στο στάδιο αυτό διαδραματίζει η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπλέον, η Τρίτη Γραμμή Άμυνας ευθύνεται για την περιοδική επεξεργασία του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνου της Τράπεζας.

Οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων δεν συμμετέχουν στη λήψη επιχειρησιακών αποφάσεων και τα μέλη που τις απαρτίζουν δεν έχουν κανενός είδους σχέση με τα υπόλοιπα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας την εύρωστη, εύρυθμη και διαφανή περάτωση των καθηκόντων τους.

ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ

Ο κύριος σκοπός της έκθεσης για τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) είναι να περιγράψει την προσέγγιση που ακολουθεί η Τράπεζα στο πλαίσιο της αξιολόγησης και επάρκειας των κεφαλαίων της. Θα πρέπει να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να καλύψει όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το πιστωτικό ίδρυμα σε συνεχή βάση.

Επίσης, γίνεται αξιολόγηση της επάρκειας των κεφαλαίων της με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2019, με βάση τις μελλοντικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε διάστημα τριών ετών.

Η ΔΑΕΕΚ περιγράφει αναλυτικά την προσέγγιση της τράπεζας για την εσωτερική αξιολόγηση του κεφαλαίου, όσον αφορά:

- Τους κινδύνους του Πυλώνα Ι (αγοράς, πιστωτικό και λειτουργικό) για τους οποίους υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση,
- Τους πρόσθετους κινδύνους που δεν καλύπτονται από τον Πυλώνα Ι και που αξιολογεί στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ.

Αντίστοιχα, η Τράπεζα αξιολογεί ετησίως με τη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) το μέγεθος των κινδύνων ρευστότητας καθώς και των διαδικασιών, μέτρων, πολιτικών, μηχανισμών ελέγχου, προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης, στη βάση των αρχών της Βασιλείας και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)

Το ΣΧ.ΑΝ. διασφαλίζει ότι η Τράπεζα μπορεί να ανακάμψει από σοβαρές μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές πιέσεις, αποφεύγοντας την περιέλευση του ιδρύματος σε σημείο αφερεγγυότητας και την λήψη μέτρων εξυγίανσης από την αρμόδια εποπτική αρχή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει σαφείς προσδοκίες για την παράδοση και εκτέλεση του ΣΧ.ΑΝ. Το ΣΧ.ΑΝ. αναπτύσσεται, ανήκει και εκτελείται από την Ανώτερη Διοίκηση, αναδεικνύοντας την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τις δραστηριότητές της. Η Ανώτερη Διοίκηση της Τράπεζας έχει καθιερώσει ένα πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης, ορίζοντας τις αρχές για την προετοιμασία του ΣΧ.ΑΝ, τη διαδικασία έγκρισης και τη διαδικασία διακυβέρνησης σε περίπτωση που πρέπει να εφαρμοστεί το σχέδιο σε κατάσταση κρίσης. Το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης ενσωματώνεται στο υφιστάμενο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, στοχεύοντας στον έγκαιρο προσδιορισμό του βέλτιστου τρόπου εφαρμογής του σχεδίου ανάκαμψης για την επαρκή διαχείριση μιας κρίσης.

Το ΣΧ.ΑΝ. παρέχει μια λίστα με τέσσερις (4) δυναμικές επιλογές ανάκαμψης, οι οποίες έχουν προκύψει από την αξιολόγηση ενός μακροσκελούς καταλόγου αξιόπιστων, εφικτών και αποτελεσματικών επιλογών, επιτρέποντας στην Τράπεζα να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητά τους βάσει μιας σειράς σεναρίων ακραίων καταστάσεων.

Το ΣΧ.ΑΝ. προσδιορίζει τρεις (3) τύπους σεναρίων ακραίων καταστάσεων (σε κάθε περίπτωση, το ίδρυμα πρέπει να διακρίνει μεταξύ βραδέως και ταχέως εξελισσόμενης ακραίας χρηματοπιστωτικής κατάστασης), συμπεριλαμβανομένων του ιδιοσυγκρασιακού και του συστημικού κλονισμού, καθώς και του συνδυασμού των δύο τύπων κλονισμού.



Επιπροσθέτως, το Σχέδιο παράσχει τη μελέτη εκτίμησης των επιπτώσεων των επιλογών ανάκαμψης, αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τις επιλογές ανάκαμψης και περιγράφει συγκεκριμένες λύσεις για την υπέρβαση των πιθανών προβλημάτων και την επαναφορά των Δεικτών Ανάκαμψής του Σχεδίου πάνω από τα επίπεδα των ορίων υπό κανονικές συνθήκες λειτουργίας, χωρίς να χρειάζεται να καταφύγει σε κυβερνητική στήριξη.

Επιπλέον, το ΣΧ.ΑΝ παρέχει ένα λεπτομερές σχέδιο επικοινωνίας και γνωστοποίησης που καλύπτει την επικοινωνία εντός της Τράπεζας, καθώς και την εξωτερική επικοινωνία με τους μετόχους

και τις αρμόδιες αρχές, αντιμετωπίζοντας τυχόν αρνητικές αντιδράσεις στην αγορά. Τέλος, το ΣΧ.ΑΝ περιλαμβάνει μια σειρά προπαρασκευαστικών μέτρων που μπορούν να διευκολύνουν την εφαρμογή των επιλογών σε κατάσταση κρίσης.

Η ανάπτυξη του ΣΧ.ΑΝ διεξήχθη υπό την επίβλεψη και τον συντονισμό της Συντονιστικής Επιτροπής, η οποία απαρτίζεται από ανώτερα στελέχη, που συνέβαλαν στην παραγωγή διαφόρων ρών εργασίας του ΣΧ.ΑΝ (π.χ. δείκτες ανάκαμψης, ακραία σενάρια, επιλογές ανάκαμψης, κτλ.), καθώς και στον σχεδιασμό της εσωτερικής διακυβέρνησης και των σχετικών διαδικασιών.

Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα είχε θεσπίσει από το 1998 την εφαρμογή αρχών εταιρικής διακυβέρνησης, εξασφαλίζοντας έτσι την άρτια και διαφανή διεξαγωγή των λειτουργιών της και την αποτελεσματική παροχή υπηρεσιών προς τους συνεταίρους της και τους πελάτες της

Η εταιρική διακυβέρνηση της Τράπεζας διέπεται από το νόμο 4261/2014 που αφορά στα Πιστωτικά Ιδρύματα και εποπτεύεται από την ΤτΕ. Ήδη, από τις αρχές του 2020 έχει τεθεί σε εφαρμογή νέος Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης. Το νέο σύστημα διακυβέρνησης ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και στηρίζεται στην προσέγγιση, κατανόηση, ανάληψη και επιτυχία διαχείριση κάθε είδους κινδύνου. Αναπτύσσεται σε υφιστάμενους ή υπό αναθεώρηση Πολιτικές, Κανονισμούς και διαδικασίες έως τη δημιουργία πλήρους εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου προσαρμοσμένου στο αντίστοιχο ευρωπαϊκό και εθνικό πλαίσιο για την απρόσκοπτη και εύρυθμη καθημερινή εργασία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αναθεώρηση του Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης, εντός των πλαισίων που θέτει ο νόμος και οι εποπτικές αρχές. Ο Κανονισμός Εταιρικής διακυβέρνησης αντικατοπτρίζει την ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού επιχειρηματικού μοντέλου με την παράλληλη εμπέδωση μιας ενιαίας επιχειρηματικής φιλοσοφίας. Μεταξύ άλλων επιτυγχάνει:

- Την εγκαθίδρυση μιας σαφούς οργανωτικής δομής.
- Τη θέσπιση ξεκάθαρων γραμμών αναφοράς της Τράπεζας.
- Την αναλυτική περιγραφή της Ιεραρχίας των μονάδων που απαρτίζουν το οργανωτικό σώμα της Τράπεζας.
- Την απόδοση διακριτών και ανεξάρτητων αρμοδιοτήτων στις εμπλεκόμενες με τη διαχείριση κινδύνων και τον εσωτερικό έλεγχο μονάδων.

Η επιτυχής διοίκηση και αποτελεσματικότητα της Τράπεζας συμπληρώνεται από μια σειρά Επιτροπών, σε εναρμόνιση με τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Διακρίνονται στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και στις λοιπές Επιτροπές της Διοίκησης, υπεύθυνες για εξειδικευμένα θέματα που χρήζουν ανάλογης διαφάνειας και τεχνικής κατάρτισης.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης βρίσκεται στο επίκεντρο των λειτουργιών του πλαισίου διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας. Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει την ανάγκη εφαρμογής της στην καθημερινή διαχείριση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, καθώς και στις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων. Συνεχίζοντας την προσπάθεια εκσυγχρονισμού της Εταιρικής της Διακυβέρνησης η οποία ξεκίνησε το 2017, η Τράπεζα προέβη στις ακόλουθες ενέργειες κατά το 2018:

5. // Οικονομική ανασκόπηση 2019

- Την ολοκλήρωση και έγκριση της 1ης αναθεώρησης του 5ετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για το διάστημα 2019 - 2023
- Την ορθή θεσμοθέτηση του ΔΟΚ με νέα 3μελή σύνθεση, ανεξαρτητοποίησή του από τη Δ/νση Καθυστερήσεων και τοποθέτησή του στο Οργανόγραμμα μεταξύ των ανεξάρτητων μονάδων
- Την κατάρτιση/έγκριση των ακόλουθων Κανονισμών:
 - Κανονισμός λειτουργίας Δ.Σ. (αρ. αποφ. Δ.Σ. 31/11.05.2018)
 - Κανονισμός λειτουργίας Επιτροπής Αποδοχών (αρ. αποφ. Δ.Σ. 31/11.05.2018)
 - Κανονισμός λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου (αρ. αποφ. Δ.Σ. 31/11.05.2018)
 - Κανονισμός λειτουργίας Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (αρ. αποφ. Δ.Σ. 31/11.05.2018)
 - Κανονισμός λειτουργίας Επιτροπής Προμηθειών & Διαχείρισης Ακινήτων (αρ. αποφ. Δ.Σ. 38/26.09.2018)
- Την τυποποίηση και ηλεκτρονική αυτοματοποίηση της διαδικασίας για τον χειρισμό των Αιτήσεων Αγοράς & Διαγραφής Συνεταιριστικών Μεριδών (Εγκύκλιος Β 124/20.06.2018)
- Την επικαιροποίηση και βελτίωση όλων των διαδικασιών για τον χειρισμό των λογ/σμών σε Οριστική Καθυστέρηση με στόχο την ασφαλή επιτάχυνση των ενεργειών αναγκαστικής επανείσπραξης απαιτήσεων

Το 2019 εγκρίθηκαν από το ΔΣ και τέθηκαν σε ισχύ:

- Πολιτική Πιστοδοτήσεων
- Κανονισμός Λειτουργίας ΔΟΚ
- Κανονισμός Απομείωσης Δανειακού Χαρτοφυλακίου
- Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ενεργητικού
- Πολιτική Διαχείρισης Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα
- Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων ως μέλη του ΔΣ
- Κανονισμός Λειτουργίας Διεύθυνσης Πληροφορικής
- Πολιτική Ασφάλειας Πληροφορικών Συστημάτων
- Κανονισμός Λειτουργίας μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Κανονισμός Συναλλαγών Προσώπων που έχουν ειδική Σχέση με την Τράπεζα
- Κανονισμός Διαχείρισης Καταγγελιών
- Κανονισμός Διαχείρισης Παραπόνων
- Κανονισμός εξωεπιχειρηματικών συμβάσεων
- Κανονισμός λειτουργίας Εκτελεστικής Επιτροπής

Όλοι αυτοί οι κανόνες που συμβάλουν στην εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας και βελτιώνουν τις γραμμές αναφοράς και την παραγωγή αποτελεσματικότερης εργασίας, συνοδεύονται από διαδικασίες και περιγράφουν τις αρμοδιότητες της εργασίας, ένα μεγάλο έργο που βρίσκεται σε εξέλιξη αλλά και σε τακτική επικαιροποίηση.

Εσωτερικές Διαδικασίες Ελέγχου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου προκειμένου να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις της έχει θεσπίσει αυστηρές διαδικασίες ελέγχου, οι οποίες εφαρμόζονται και αξιολογούνται από τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης. Η συγκεκριμένη μονάδα αποτελεί αναπόσπαστο οργανικό μέρος της συνολικής λειτουργίας της Τράπεζας. Έχει Ανεξάρτητη, Αντικειμενική, Διαβιβαιωτική και Συμβουλευτική δραστηριότητα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Τράπεζας.

Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών. Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες της Τράπεζας, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες της.

Ο επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητας του στην Επιτροπή Ελέγχου και μέσω αυτής στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Αναλυτικά, οι αρμοδιότητες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης αναφέρονται στον ισχύοντα Κανονισμό της, ο οποίος εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, (αλλά και από την αρμόδια υπηρεσία της Εποπτεύουσας Αρχής της Τράπεζας της Ελλάδος). Η λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης διέπεται από το θεσμικό, κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο, όπως ισχύει κάθε φορά.

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τη σημασία του Εσωτερικού Ελέγχου, προχώρησε σε στενή συνεργασία με εξειδικευμένο σύμβουλο με πολυετή εμπειρία, προκειμένου να ισχυροποιήσει το ρόλο και να βελτιώσει μέσα από τις ελεγκτικές διαδικασίες την απόδοσή της τόσο προς τον επόπτη όσο και στα πραγματικά της μεγέθη.

Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, όπως αυτό νομικά προβλέπεται, λειτουργεί ως ανεξάρτητη η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης με κύρια συμβουλευτική αρμοδιότητα την άμεση παροχή και διάχυση κάθε κανονιστικής αλλαγής και προσαρμογής της Τράπεζας.

Στην ευθύνη της Μονάδας είναι η διαφάνεια των συναλλαγών και η προστασία του καταναλωτή, η διαχείριση παραπόνου και καταγγελιών, η συμμόρφωσή της με ευρωπαϊκές και εθνικές κατευθυντήριες γραμμές.

Η Μονάδα βρίσκεται σε συνεργία με όλες της υπηρεσίες της Τράπεζας, υποστηρίζεται από τη Νομική Υπηρεσία, αναφέρεται στους εκτελεστικούς συμβούλους της Διοίκησης και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο με στόχο την προστασία της Τράπεζας κυρίως από τον κίνδυνο συμμόρφωσης και φήμης.

Στην ίδια μονάδα λειτουργεί και η υπηρεσία Αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες Δραστηριότητες υποστηριζόμενη από σύγχρονα ψηφιακά συστήματα, προκειμένου να αντιμετωπιστεί κάθε κίνδυνος που μπορεί να προκύψει από προσπάθεια για ξέπλυμα χρήματος στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται και συμμορφούμενη με τις εθνικές και διεθνείς επιταγές για την αντιμετώπιση του φαινομένου.

Υλικοτεχνική Υποδομή

Η στρατηγική οργανικής ανάπτυξης της Τράπεζας υπηρετεί και βασίζεται στους ίδιους τέσσερις πυλώνες που διατρέχουν το σύνολο του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Επιχειρείται η ανάπτυξη των εργασιών με χρήση περιορισμένης αύξησης της φυσικής παρουσίας σε τοπικές αγορές με ιδιαίτερο ενδιαφέρον και σημαντική υποστήριξη της διείσδυσης με ηλεκτρονικά δίκτυα και κατάλληλες συνεργασίες.

Στο δρόμο προς τη ψηφιακή μετάβαση η Τράπεζα υιοθετεί σύγχρονες τεχνολογικά λύσεις που της επιτρέπουν:

- Να μειώνει το κόστος εξυπηρέτησης, οδηγώντας στην επίτευξη του στρατηγικού στόχου αύξησης της κερδοφορίας
- Να καλύπτει με ασφάλεια όλο το φάσμα των σύγχρονων τραπεζικών υπηρεσιών
- Να διατηρείται στην κορυφή από την άποψη της δυνατότητας ενσωμάτωσης καινοτομιών και χρήσης τεχνολογίας αιχμής

Προϊόντα και υπηρεσίες

Η Τράπεζα διαθέτει στην αγορά πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταθετικά προϊόντα υψηλών αποδόσεων και χορηγικά προϊόντα λιανικής τραπεζικής τα οποία σχεδιάζονται με ευελιξία για να καλύπτουν τις ιδιαίτερες ανάγκες των ιδιωτών πελατών της.

Οι κύριες κατηγορίες επιχειρηματικών πελατών είναι:

- Βιοτέχνες – Επαγγελματίες – Έμποροι που ανήκουν κατά κύριο λόγο στην κατηγορία των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.
- Αγρότες/ Κτηνοτρόφοι.
- Ιδιοκτήτες Ξενοδοχείων και λοιπών τουριστικών καταλυμάτων.
- Ελεύθεροι επαγγελματίες.
- Κατασκευαστές / Τεχνικές Εταιρείες.
- Νοικοκυριά για την κάλυψη των στεγαστικών τους αναγκών και λοιπών καταναλωτικών αναγκών.

Η Τράπεζα εντός του 2019 παρείχε νέα προϊόντα χρηματοδοτήσεων:

- **Μικροπιστώσεις EaSI**, με παροχή χρηματοδοτικής στήριξης για την πρόσβαση δικαιούχων σε μικροπιστώσεις μέχρι € 25. χιλ. με την εγγύηση του ΕΤαΕ, για κάλυψη αναγκών τόσο κεφαλαίου κίνησης και χρηματοδότησης αγοράς παγίων στοιχείων. Παράλληλα, στο πρόγραμμα συμπεριλαμβάνεται και η παροχή εστιασμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης, κατάρτισης, συμβουλευτικής υποστήριξης και καθοδήγησης (υπηρεσίες Mentoring) στους δικαιούχους που θα ενταχθούν στο πρόγραμμα.
- **ΤΕΠΙΧ I & II**, με παροχή δανείων επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κινήσεως επενδυτικού σκοπού προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις για τη χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων. Το όφελος της επιχειρήσεως συνίσταται στο μειωμένο ανάλογα με το πρόγραμμα επιτόκιο (και εισφορά του Ν. 128/75) που εφαρμόζεται στο σύνολο του δανείου, λόγω της ανωτέρω άτοκης συνεισφοράς κεφαλαίων του ΤΕΠΙΧ II κατά 20% σε εκάστη χρηματοδότηση.
- **Ήπειρος Ανάπτυξη**. Ολοκληρωμένο πακέτο προϊόντων και υπηρεσιών που απευθύνεται σε νέες και υφιστάμενες επιχειρήσεις που τα επενδυτικά τους προγράμματα έχουν ενταχθεί στο ΕΣΠΑ ή σε άλλα επιδοτούμενα προγράμματα.

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Η συνεταιριστική ιδέα πάνω στις αρχές της οποίας δομήθηκε και λειτουργεί η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου είναι άμεσα συνυφασμένη με την έννοια της ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία, που δημιουργήσε και στηρίζει την τράπεζα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου δημιουργεί σημαντικού ύψους κοινωνικό προϊόν που παράγεται από τη λειτουργία και την πολιτική που εφαρμόζει και αποδίδεται στην πολιτεία και στους πολίτες. Ενδεικτικά το μέγεθος της κοινωνικής συνεισφοράς της Τράπεζας, χωρίς να συμπεριληφθεί το ύψος των προμηθειών που κατευθύνθηκε κυρίως σε τοπικούς προμηθευτές, απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας Κοινωνικού Προϊόντος 2019	
Δημόσιο (φόροι, εισφορές κλπ)	1.596
Ασφαλιστικά Ταμεία	999
Προσωπικό	1.632
Χορηγίες	11
ΣΥΝΟΛΟ (ποσά σε χιλ. Ευρώ)	4.238



Παράλληλα, ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη των Ηπειρωτών και με αίσθημα κοινωνικής ευθύνης, παρά την ανάγκη για περιορισμό των δαπανών της, συνεχίζει να στηρίζει αναπτυξιακές, κοινωνικές και πολιτιστικές πρωτοβουλίες των φορέων του τόπου μας, καθώς και το έργο καταξιωμένων τοπικών κοινωνικών συλλόγων.

Η συμπαράσταση της τράπεζας έχει πολλές φορές αποδεχθεί καθοριστική για την πραγματοποίηση και την επιτυχία σημαντικών δράσεων.

Από αριστερά προς δεξιά: **Κωνσταντίνα Κωτσόγλου**, Προϊστάμενη Υποδιεύθυνσης Οικονομικού του Πανεπιστημιακού Γενικού Νοσοκομείου Ιωαννίνων, **Βασίλειος Τσίκαρης**, Διοικητής του Πανεπιστημιακού Γενικού Νοσοκομείου Ιωαννίνων και **Ιωάννης Βουγιούκας**, Διευθύνων Σύμβουλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου.

Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων

6α. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσεως 2019

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

	31.12.19	31.12.18
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	36.884.147,61	19.790.600,00
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	25.690.867,35	32.144.348,51
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	184.100.296,56	177.226.729,77
Παράγωγα FI διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	-	-
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-
FA αποτιμώμενα σε FV κατά την αρχική αναγνώριση	-	-
Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	60.000,00	60.000,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	234.127,41	234.127,41
Επενδύσεις σε ακίνητα	2.756.394,00	458.566,14
Επενδύσεις σε θυγατρικές	47.300,70	47.300,70
Εσώματες ακινητοποιήσεις	4.710.018,83	4.326.488,10
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	571.570,98	154.878,89
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	10.623.841,86	10.733.772,76
Λοιπά στοιχεία	9.409.650,80	5.940.819,00
	-	-
	-	-
	-	-
Σύνολο ενεργητικού	275.088.216,11	251.117.631,28
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	24.452.450,10	21.200.811,35
Υποχρεώσεις προς πελάτες	221.928.031,75	200.706.150,26
Liabilities from derivatives	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.021.000,00	6.021.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	337.930,00	336.966,00
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	-
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	100.000,00	45.000,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	2.430.472,80	4.098.559,64
Σύνολο υποχρεώσεων	255.269.884,65	232.408.487,25
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	18.698.795,00	17.895.700,50
Διαφορά από την έκδοση μεριδίων από το άρτιο	8.681.885,37	8.577.482,58
Λοιπά αποθεματικά	1.817.663,44	1.817.663,44
Αποτελέσματα εις νέο	(9.380.012,35)	(9.581.702,49)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	19.818.331,46	18.709.144,03
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	275.088.216,11	251.117.631,28

Κατάσταση συνολικών εσόδων

	1.1.2019 - 31.12.19	1.1.18 - 31.12.18
Έσοδα από τόκους (ομόλογα)	-	-
Έσοδα από τόκους (δάνεια)	10.783.167,84	10.847.253,39
Έξοδα από τόκους	(3.437.893,99)	(3.269.046,94)
Καθαρά έσοδα τόκων	7.345.273,85	7.578.206,45
Έσοδα από προμήθειες	1.531.058,54	1.527.331,61
Έξοδα από προμήθειες	(6.502,66)	(5.151,08)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.524.555,88	1.522.180,53
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	93.443,95	96.766,23
Έξοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	-	-
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	93.443,95	96.766,23
Έσοδα από μερίσματα	-	-
Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-
Αξία	26.158,17	-
Αποτελέσματα από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-	-
Λοιπά έσοδα	273.956,73	209.749,83
Gross operating income	9.263.378,58	9.406.903,04
Παροχές προσωπικού	(3.103.021,14)	(2.801.738,12)
Άλλα έξοδα διοικήσεως	(3.015.623,64)	(2.918.968,73)
Αποσβέσεις	(375.496,36)	(285.072,79)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(6.494.141,14)	(6.005.779,64)
Κέρδη / (ζημιές) πριν από προβλέψεις	2.769.237,44	3.401.123,40
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(2.192.559,84)	(3.310.454,00)
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών	-	-
Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους	-	-
Λοιπές προβλέψεις	(196.097,20)	-
Σύνολο προβλέψεων	(2.388.657,04)	(3.310.454,00)
Κέρδη / (ζημιές) πριν από φόρους	380.580,40	90.669,40
Φόρος εισοδήματος	(168.979,10)	13.294,75
Κέρδη / (ζημιές) πριν από φόρους (Α)	211.601,30	103.964,15
Κέρδη / (ζημιές) από αναλογιστική μελέτη & αναλογών φόρος	30.717,44	19.441,09
Λοιπά συνολικά έσοδα (έξοδα) μετά από φόρους (Β)	30.717,44	19.441,09
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (έξοδα) μετά από φόρους (Α+Β)	242.318,74	123.405,24
Αναλογούνται σε:		
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		
Συνεταίρους της Τράπεζας	242.318,74	123.405,24

6β. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Συνέταιρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν.Π.Ε.

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2019, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Αξιολόγηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (Going concern)

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
<p>Η Τράπεζα, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2019, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, των οικονομικών μεγεθών της και του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο η Τράπεζα θα δραστηριοποιείται τους προσεχείς 12 μήνες. Εστιάσαμε στο θέμα αυτό, λόγω των σημαντικών εκτιμήσεων και παραδοχών της διοίκησης σχετικά με:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Το μακροοικονομικό περιβάλλον, τις υφιστάμενες αβεβαιότητες και τις τρέχουσες εξελίξεις στην Ελλάδα 	<p>Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων τις κάτωθι διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Συζητήσαμε με τη διοίκηση και αξιολογήσαμε το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο της Τράπεζας στο πλαίσιο των τρεχουσών μακροοικονομικών συνθηκών. • Εξετάσαμε το εύλογο των βασικών παραδοχών του ως άνω επιχειρηματικού σχεδίου. • Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των προβλέψεων της διοίκησης εξετάζοντας τα απολογιστικά στοιχεία των προηγούμενων χρήσεων. • Αξιολογήσαμε την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας και τις διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης (καταθέσεις, λοιπά πιστωτικά μέσα & δάνεια).

6. // Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων

- Τα εποπτικά κεφάλαια και του περιθωρίου του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
- Τη ρευστότητα της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε 31.12.2019

Σχετική αναφορά γίνεται στη σημειώσεις 2.2 και 5 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Λάβαμε υπόψη την υλοποίηση της αύξησης κεφαλαίου στην κλειόμενη χρήση.
- Αξιολογήσαμε την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.2 και 5 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το θέμα αυτό.

Πρόβλεψη απομείωσης για τον πιστωτικό κίνδυνο από δάνεια και απαιτήσεις πελατών στο αναπόσβεστο κόστος

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 απαιτεί άσκηση σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων από τη Διοίκηση που εμπεριέχουν υψηλό βαθμό πολυπλοκότητας. Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου για απαιτήσεις δανείων και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

Τα παραπάνω αυξάνουν σημαντικά τον κίνδυνο για την ποιότητα των δεδομένων αλλά και την ακρίβεια και αξιοπιστία των μοντέλων που επεξεργάζονται τα δεδομένα αυτά.

Η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2019 εμφανίζει ποσό € 250,4 εκατ. (2018: € 241,4 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και € 66,3 εκατ. (2018: € 64,2 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών.

Συνεπώς καταλήξαμε ότι η πρόβλεψη απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων πελατών στο αναπόσβεστο κόστος αποτελεί σημαντικό θέμα ελέγχου για τους κάτωθι λόγους:

- Στηρίζεται στην εφαρμογή μιας λογιστικής αρχής (ΔΠΧΑ 9) που απαιτεί εκτιμήσεις και κρίσεις που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.
- Γίνεται άσκηση κρίσης για την ορθή κατάταξη των δανείων και του τρόπου με τον οποίο γίνεται η επιμέτρηση τους.
- Ο υπολογισμός της απομείωσης απαιτεί σημαντική κρίση από τη Διοίκηση για τα μακροοικονομικά κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- Απαιτεί κρίση από την πλευρά της διοίκησης για να διαπιστώσει αν υπάρχει αύξηση πιστωτικού κινδύνου.
- Απαιτεί κρίση για τον σωστό σχεδιασμό των μαθηματικών τύπων και δεδομένων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.
- Απαιτεί αξιολόγηση από τη Διοίκηση των αποτελεσμάτων των μοντέλων επιμέτρησης αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.

Στη σημείωση 3.1 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας αναφέρονται οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές και στις σημειώσεις 4.1 και 4.2 γίνεται γνωστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου.

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες και τις πολιτικές που εφαρμόστηκαν από τη διοίκηση σε σχέση με τις απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών. Οι διαδικασίες επαλήθευσης που επιλέξαμε να εφαρμόσουμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας συμπεριλάμβαναν τα ακόλουθα:

- Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ως προς την απομείωση σε ατομική βάση επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου και αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των αναμενόμενων ροών που χρησιμοποιούνται στην εξατομικευμένη απομείωση.
- Αναφορικά με τις συλλογικές απομειώσεις αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραμέτρων και παραδοχών, όπως την πιθανότητα αθέτησης (*probability of default*) και την ζημία δεδομένης αθέτησης (*loss given default*), που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.
- Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιοποιήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Αξιολόγηση ανακτησιμότητας αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	
Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
<p>Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019 σε € 10,6 εκατ., σε σύγκριση με € 10,7 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018, μέρος των οποίων δε βασίζεται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία αλλά αφορά σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, σύμφωνα με το οποίο η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου</p> <p>Η επιμέτρηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι εξαιρετικά υποκειμενική όσον αφορά στην επίτευξη των στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας και στην αξιολόγηση του ειδικού φορολογικού πλαισίου (άρθρα 27 & 27Α Ν. 4172/2013).</p> <p>Η διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 3.4 και 13 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>	<p><i>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εκτιμήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε από τη διοίκηση για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών. Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.</i> • <i>Αξιολόγηση της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τις πρόσφατες αλλαγές στη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζουν το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και συγκεκριμένα τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Ν. 4172/2013.</i> • <i>Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία.</i> <p><i>Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι επαρκείς.</i></p>

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

Ευθύνη της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για

εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και αν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα ή να διακόψει τη δραστηριότητά της, ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματα μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τον τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν.4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2019.
- Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2019 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 33 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 28.6.2013 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 6 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των συνεταίρων.

Ιωάννινα, 15 Ιουνίου 2020
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Στέργιος Κ. Ντέτσικας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 41961

6γ. Σημειώσεις – Ανάλυση Μεγεθών – Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων
για την Χρήση 01.01.2019 - 31.12.2019

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Οι καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα αποτελούν υποχρεωτικές καταθέσεις αποθεματικού και δεν είναι διαθέσιμες για χρήση κατά τις ημερήσιες εργασίες του Οργανισμού. Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα, περιλαμβάνουν τα παρακάτω υπόλοιπα, τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Ταμείο	3.105.200	2.984.150
Επιταγές εισπρακτικές μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού	1.936.954	3.882.866
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	31.841.994	12.923.584
Σύνολο	36.884.148	19.790.600

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	25.690.867	32.144.349
Σύνολο	25.690.867	32.144.349

Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Οι απαιτήσεις από δάνεια κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) - Ιδιώτες	50.369.177	49.738.742
Στεγαστικά	38.004.587	37.300.874
Καταναλωτικά	12.364.590	12.437.867
Επιχειρηματικά	197.437.219	188.647.824
Γεωργία - κτηνοτροφία	15.735.148	15.417.818
Εκμετάλλευση ακινήτων	5.554.648	4.723.663
Εμπόριο	52.889.549	51.739.825
Ενέργεια	4.383.317	4.219.116
Κατασκευές	29.610.430	27.634.924
Μεταποίηση	29.575.958	28.924.482
Μεταφορές και Logistics	6.033.759	5.767.147
Τουρισμός	42.036.854	41.374.203
Υπηρεσίες	7.830.546	5.675.257
Λοιπές	3.787.010	3.171.389
Δημόσιος Τομέας	2.682.162	3.035.866
Σύνολο (πρό απομείωσης)	250.488.557	241.422.431
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-66.388.261	-64.195.701
Σύνολο	184.100.297	177.226.730

Η κίνηση του λογαριασμού της απομείωσης των δανείων, έχει ως εξής:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2018	54.564.722
Επίπτωση ΔΠΧΑ 9 την 01.01.2019	6.320.525
Μεταβολές Από 01.01 Έως 31.12.2018	0
Ζημιές απομείωσης χρήσεως	3.310.454
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2018	64.195.701
Μεταβολές Από 01.01 Έως 31.12.2019	0
Ζημιές απομείωσης χρήσεως	2.192.560
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2019	66.388.261

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Τα Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και στο αποσβεσμένο κόστος αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις	61.020	61.020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	2.232.107	2.232.107
Λοιπά χρεόγραφα	0	0
Μείον προβλέψεις για υποτιμήσεις	(2.059.000)	(2.059.000)
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου Αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο κόστος		
Τραπεζικές ομολογίες	60.000	60.000
Σύνολο	294.127	294.127

Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων περιουσιακών στοιχείων, έχει ως εξής:

	Software και λοιπά δικαιώματα	Σύνολο
Μικτή Λογιστική Αξία	850.284	850.284
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(814.374)	(814.374)
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2018	35.910	35.910
Μικτή Λογιστική Αξία	987.397	987.397
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(832.518)	(832.518)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2018	154.879	154.879
Μικτή Λογιστική Αξία	1.427.502	1.427.502
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση	(855.931)	(855.931)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2019	571.571	571.571

6. // Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων

	Software και λοιπάδικαιώματα	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2018	35.910	35.910
Προσθήκες	137.112	137.112
Αποσβέσεις	(18.144)	(18.144)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2018	154.879	154.879
Προσθήκες	446.603	446.603
Αποσβέσεις	(29.911)	(29.911)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2019	571.571	571.571

Ποσό € 187 χιλ. αφορά εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο, το οποίο αφορά την ανάπτυξη ολοκληρωμένου τραπεζικού λογισμικού συστήματος.

Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων έχουν ως εξής:

	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	4.283.320	1.301.285	0	336.360	46.479	1.561.648	7.529.093
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(341.634)	(895.149)	0	(317.562)	(35.832)	(1.359.607)	(2.949.785)
Λογιστική αξία την 1.1.2018	3.941.685	406.136	0	18.799	10.647	202.041	4.579.308
Μικτή Λογιστική αξία	4.283.320	1.082.364	0	327.895	46.479	1.515.086	7.255.144
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(408.702)	(786.557)	0	(317.332)	(38.610)	(1.377.456)	(2.928.656)
Λογιστική αξία την 31.12.2018	3.874.618	295.807	0	10.563	7.870	137.630	4.326.488
Επίπτωση από την εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α. 16	0	0	262.369	0	0	0	262.369
Μικτή Λογιστική αξία	4.294.938	1.201.064	0	341.163	46.479	1.720.074	7.603.718
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(475.769)	(864.693)	0	(318.678)	(41.387)	(1.455.541)	(3.156.068)
Λογιστική αξία την 31.12.2019	3.819.169	336.371	262.369	22.485	5.092	264.533	4.710.019

	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1.1.2018	3.930.710	417.111	0	18.799	10.647	202.041	4.579.308
Προσθήκες	10.975	0	0	13.640	0	19.844	44.459
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	(22.625)	0	(6.654)	0	(1.071)	(30.351)
Αποσβέσεις	(67.068)	(98.679)	0	(15.221)	2.778	(83.184)	(266.929)
"Μεταφορές / Διαγραφές"			0				0
Λογιστική αξία την 31.12.2018	3.874.618	295.807	0	10.563	7.870	137.630	4.326.488
Επίδραση πρώτης εφαρμογής Δ.Π.Χ.Α. 16	0	0	314.700	0	0	0	314.700
Προσθήκες	11.619	118.700	65.842	13.268	0	204.988	414.417
Πωλήσεις - Μειώσεις	0	0	0	0	0	0	0
Αποσβέσεις	(67.068)	(78.136)	(118.173)	(1.346)	(2.777)	(78.085)	345.586
"Μεταφορές / Διαγραφές"		0	0	0	0	0	0
Λογιστική αξία την 31.12.2019	3.819.169	336.371	262.369	22.485	5.092	264.533	4.710.019

6. // Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019 η Τράπεζα δεν είχε δέσμευση για κεφαλαιουχικές δαπάνες ούτε πάγια σε καθεστώς χρηματοδοτικής μίσθωσης. Δεν υφίστανται προσημειώσεις επί των παγίων της Τράπεζας.

Οι αποσβέσεις που καταχωρήθηκαν στα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων		
Αποσβέσεις κτηρίων	263.377	165.747
Αποσβέσεις μηχανημάτων	1.346	15.221
Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων	2.777	2.778
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	78.085	83.184
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	29.911	18.144
Σύνολο	375.496	285.073

Επενδύσεις σε ακίνητα

Ποσά σε €	Επενδύσεις σε ακίνητα	Σύνολο
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2018	458.566	458.566
Προσθήκες	2.297.828	2.297.828
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2019	2.756.394	2.756.394

Τα αποκτηθέντα επενδυτικά ακίνητα προήλθαν από πλειστηριασμούς προσημειωμένων ακινήτων, στους οποίους η Τράπεζα πλειοδότησε.

Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους προκύπτουν ως εξής:

Ποσά σε €	Υπόλοιπο την 31.12.2018	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ			Υπόλοιπο την 31.12.2019
		Επίπτωση ΔΠΧΑ 9	Στα αποτελέσματα	Στα ίδια κεφάλαια	
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(328.603)		(115.647)	16.595	(427.655)
Άυλα πάγια στοιχεία	(20.914)		(1.719)		(22.633)
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους	12.923.613	0	0		12.923.613
Διαφορά αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	(3.032.209)		9.934		(3.022.275)
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	97.720		12.826	(12.547)	98.000
Απομείωση συμμετοχών	598.848				598.848
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	337.745		(156.743)		181.002
Επίδραση πρώτης εφαρμογής ΔΠΧΑ 16	0		88.088		88.088
Λοιπά	157.573		49.282		206.855
Σύνολο	10.733.773	0	(113.979)	4.048	10.623.842

6. // Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων

Ποσά σε €	Υπόλοιπο την 31.12.2018	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ			Υπόλοιπο την 31.12.2019
		Επίπτωση ΔΠΧΑ 9	Στα αποτελέσματα	Στα ίδια κεφάλαια	
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(314.024)		(14.579)		(328.603)
Άυλα πάγια στοιχεία	11.426		(32.340)		(20.914)
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους	10.130.629	1.832.952	960.032		12.923.613
Διαφορά αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	(1.764.741)		1.267.468		(3.032.209)
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	95.070		10.590	(7.940)	97.720
Απομείωση συμμετοχών	598.848				598.848
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	25.685		312.060		337.745
Λοιπά	157.573				157.573
Σύνολο	8.940.466	1.832.952	(31.705)	(7.940)	10.733.773

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναλύεται ως εξής ανάλογα με την περίοδο που αναμένεται να διακανονιστεί:

Ποσά σε €	Υπόλοιπο την 31.12.2019	ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ		
		Έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη καθορισμένη
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(427.655)			(427.655)
Άυλα πάγια στοιχεία	(22.633)		(22.633)	
Διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους	12.923.613		12.923.613	
Διαφορά αποτίμησης δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση το πραγματικό επιτόκιο	(3.022.275)		(3.022.275)	
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	98.000			98.000
Απομείωση συμμετοχών	598.848			598.848
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	181.002	181.002		
Επίδραση πρώτης εφαρμογής ΔΠΧΑ 16	88.088	72.447	15.641	
Λοιπά	213.525	148.709		64.817
Σύνολο	10.630.512	402.158	9.894.345	334.009

Κατά την 31.12.2019 από τη συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που προκύπτει από τη διαφορά προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και ανέρχεται στο ποσό των € 10.623.842, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε € 9.089.536,78.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Ταμείο εγγυήσεως καταθέσεων	3.799.383	3.799.086
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	1.253.591	769.726
Απαιτήσεις από παροχή υπηρεσιών	618.448	486.229
Απαιτήσεις από προγράμματα	511.005	511.005
Λοιπές απαιτήσεις	3.694.636	646.102
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(467.427)	(271.330)
Σύνολο	9.409.651	5.940.819

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		
Όψεως	18.030.129	14.919.833
Προθεσμίας	6.422.321	6.280.978
Σύνολο	24.452.450	21.200.811

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	4.074.390	2.220.116
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	16.255.860	14.266.994
Καταθέσεις όψεως δημοσίων οργανισμών	10.741.234	8.252.173
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	38.002.879	33.287.969
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	129.958.547	114.085.244
Καταθέσεις προθεσμίας επιχειρήσεων	17.574.619	23.468.658
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	5.320.503	5.124.997
Σύνολο	221.928.032	200.706.150

Βάσει του Ν 4151/2013, τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα οφείλουν να αποδίδουν στο Ελληνικό Δημόσιο τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, μετά την πάροδο 20 ετών. Κατά την κλειόμενη περίοδο η Τράπεζα δεν είχε υποχρέωση απόδοσης τέτοιων ποσών στο Δημόσιο.

Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Σε προηγούμενη χρήση η Τράπεζα προέβη στην έκδοση Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικού ποσού € 6.021.000. Οι όροι έκδοσης των ομολόγων περιγράφονται κατωτέρω:

Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	
Ημερομηνία έκδοσης	31.12.2015
Ημερομηνία λήξης	31.12.2025
Έτη - δόσεις	Εφάπαξ στο 10ο έτος
Ποσό	6.021.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	1.000
Τιμή διάθεσης	1.000
Πλήθος ομολογιών	6
Επιτόκιο	8,00%
Περίοδος τοκομεριδίου	6μηνν

Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα δεν έχει επίσημα ή ανεπίσημα ενεργοποιήσει κανένα ειδικό πρόγραμμα παροχών προς τους εργαζόμενους της, το οποίο πρόγραμμα να δεσμεύεται για παροχές σε περιπτώσεις αποχωρήσεων εργαζομένων. Το μόνο πρόγραμμα που ισχύει και έχει ενεργοποιηθεί στο παρελθόν είναι η συμβατική υποχρέωση (με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, ν.2112/20, ν.3198/55 και ν.4093/12) για παροχή ενός εφάπαξ ποσού κατά την αποχώρηση ενός εργαζομένου για συνταξιοδότηση.

Οι υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αφορούν:

Υποχρεώσεις Ισολογισμός		
Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού Ν 2112/1920	337.930	336.966
Σύνολο	337.930	336.966

Η κίνηση του λογαριασμού στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και η σχετική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων και του συνολικού εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Μεταβολή στην παρούσα αξία		
Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Υποχρέωση στην έναρξη της χρήσεως	336.966	256.472
Τρέχων κόστος υπηρεσίας	38.971	32.585
Κόστος επιτοκίου	5.257	3.934
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσεως-Οικονομικές υποθέσεις	(43.264)	(27.381)
Υπόλοιπο στην λήξη της χρήσης	337.930	336.966

Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Φόροι		
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	100.000	45.000
Σύνολο	100.000	45.000

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
Λοιπά στοιχεία παθητικού		
Μερίσματα πληρωτέα	116.189	116.189
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	33.770	11.664
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	148.094	137.229
Φορολογικές υποχρεώσεις	250.235	252.475
Επιταγές πληρωτέες	304.463	2.301.658
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	457.787	635.318
Υποχρεώσεις από διατραπεζικές συναλλαγές	13.569	16.837
Λοιπά	1.106.392	627.190
Σύνολο	2.430.473	4.098.560

Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύεται σε 37.397.590 μερίδες των € 0,50 έκαστη. Η κίνηση των μερίδων στην κλειόμενη χρήση είχε ως εξής:

Ποσά σε €	Αριθμός Μερίδων	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2018	27.002.776	0.5	13.501.388
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	8.788.625	0.5	4.394.313
Μείωση ονομαστικής αξίας με συμψηφισμό ζημιών			0
Οριστικοποίηση νέων εγγραφών προηγούμενης χρήσης			0
Επιστροφή κεφαλαίου επενδυτικού προϊόντος			
Υπόλοιπο Λήξης 31.12 .2018	35.791.401	0.5	17.895.701

6. // Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων

Ποσά σε €	Αριθμός Μεριδων	Ονομαστική Αξια	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2019	35.791.401	0.5	17.895.701
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.606.189	0.5	803.095
Μείωση Κεφαλαίου			0
Οριστικοποίηση νέων εγγραφών προηγούμενης χρήσης			0
Επιστροφή κεφαλαίου επενδυτικού προϊόντος			0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2019	37.397.590	0.5	18.698.795

Διαφορά υπέρ το άρτιο

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2018	7.987.243
Κινήσεις περιόδου	590.240
Υπόλοιπο Λήξης 31.12 .2018	8.577.482
Κινήσεις περιόδου	104.403
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2019	8.681.885

Αποθεματικά

Η κίνηση των αποθεματικών έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό καταστατικού	Διακαίωμα εγγραφής	Αποθεματικό εξόδου μελών	Αφορολόγητα αποθεματικά	N . 1882/90	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2018	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές / διαγραφές συνεταιίρων	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12 .2018	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2019	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663
Εγγραφές / διαγραφές συνεταιίρων	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο Λήξης 31.12.2019	873.909	436.426	508.007	-19.752	14.374	4.700	1.817.663

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	596.853	319.078
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	10.186.315	10.528.175
Σύνολο	10.783.168	10.847.253

6. // Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(231.111)	(122.705)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(2.564.617)	(2.584.963)
Ομολογιών εκδόσεων μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(481.680)	(481.680)
Λοιποί	(160.486)	(79.699)
Σύνολο	(3.437.894)	(3.269.047)
Καθαρό έσοδο από τόκους	7.345.274	7.578.206

Στα στοιχεία της χρήσης 2018 έχει διενεργηθεί ανακατάταξη της εισφοράς του Ν. 128/75 συνολικής αξίας € 580 χιλ. από τα Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα σε αφαιρετικό στοιχείο των τόκων και εξομοιούμενων εσόδων.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2019	31.12.2018
ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		
Χορηγήσεων	112.623	92.921
Εγγυητικών επιστολών	375.085	328.841
Εισαγωγών Εξαγωγών	43.804	49.192
Πιστωτικών καρτών	93.856	71.691
Συναλλαγών	186.932	185.686
Λοιπές προμήθειες	718.759	809.000
Σύνολο	1.531.059	1.527.332

ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		
Λοιπές προμήθειες	(6.503)	(5.151)
Σύνολο	(6.503)	(5.151)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.524.556	1.522.181

Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Έσοδα από ασφάλιση προσωπικού	9.143	10.483
Έσοδα προμηθειών ασφαλειών	84.291	86.283
Σύνολο	93.434	96.766

Καθαρά λοιπά έσοδα / (Έξοδα)

Τα καθαρά λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Χρεωστικές Συναλλαγματικές διαφορές	0	(274)
Πιστωτικές Συναλλαγματικές διαφορές	9.381	4.660
Έσοδα από εκμίσθωση θυρίδων	14.121	3.563
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	5.350	4.200
Προμήθειες από προγράμματα ΠΕΠ	1.160	0
Έσοδα από επιδοτήσεις	13.216	30.786
Λοιπά έκτακτα έσοδα	3.769	1.830
Λοιπά έκτακτα έξοδα	(1.088)	(22.598)
Έσοδα από μηχανήματα POS	228.048	187.583
Κέρδη από αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	26.158	0
Σύνολο	300.115	209.750

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019 και 31η Δεκεμβρίου 2018 ανέρχόταν σε 85 και 80 άτομα αντίστοιχα.

Η συνολική επιβάρυνση της Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων για αμοιβές και έξοδα προσωπικού, αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Μισθοί και ημερομίσθια	2.440.287	2.186.629
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	491.014	462.412
Εννιαίο ταμείο ασφάλισης τραπεζουπαλλήλων	125.244	116.113
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	38.971	32.585
Λοιπές παροχές προσωπικού	7.505	4.000
Σύνολο	3.103.021	2.801.738

Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου	111.241	124.762
Αμοιβές συμβούλων	1.042.636	959.622
Τηλεφωνικά Ταχυδρομικά	130.569	126.396
Ενοίκια	(24)	157.222
Ασφάλιστρα	115.376	57.962
Παροχές κοινής ωφέλειας	55.376	57.962
Φόροι και τέλη	451.141	402.168
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	16.294	37.442
Εισφορές τράπεζας	100.394	110.361
Συνδρομές	4.902	3.800
Δωρεές	10.829	11.880
Λοιπές δαπάνες	852.155	694.637
Οδοιπορικά	124.735	118.777
Σύνολο	3.015.624	2.918.969

Στα στοιχεία της χρήσης 2018 έχει διενεργηθεί ανακατάταξη της εισφοράς του Ν. 128/75 συνολικής αξίας € 580 χιλ. από τα Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα σε αφαιρετικό στοιχείο των τόκων και εξομοιούμενων εσόδων.

Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Απομείωση Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(2.192.560)	(3.310.454)
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(196.097)	0
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	(2.338.657)	(3.310.454)

Η απομείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού αφορά απομείωση προμηθειών εγγυητικών επιστολών, περιουσιακών στοιχείων αποκτηθέντων από πλειστηριασμούς και λοιπών απαιτήσεων.

Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος της κλειόμενης περιόδου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Τρέχων φόρος	(55.000)	(45.000)
Αναβαλλόμενος φόρος	(113.979)	(31.705)
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	(168.979)	(13.295)

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα υπόκειται σε φορολογία εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4172/2013. Με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 1 του Ν.4334/2015 «Επείγουσες ρυθμίσεις για τη διαπραγμάτευση και σύναψη συμφωνίας με τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ε.Μ.Σ.)», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των κερδών των νομικών προσώπων αυξήθηκε από 26% σε 29%.

6. // Παράρτημα Οικονομικών Καταστάσεων

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του (Α 136) και άλλες διατάξεις» οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2014, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Η ένταξη στο Νόμο υλοποιείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων, αφορά σε φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το

έτος 2016 και εφεξής, ενώ προβλέπεται η λήξη της εντάξεως σε αυτόν με την ίδια διαδικασία και κατόπιν λήψεως σχετικής εγκρίσεως από την εκάστοτε Εποπτική Αρχή.

Με το άρθρο 4 του Ν. 4340/2015, τροποποιήθηκαν τα ανωτέρω ως προς το χρόνο εφαρμογής τους, ο οποίος αναβάλλεται κατά ένα έτος. Επιπλέον και μεταξύ άλλων, περιορίζεται το ύψος του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης λόγω πιστωτικού κινδύνου που εμπίπτει στο πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων, στο ποσό που αφορά σε προβλέψεις λόγω πιστωτικού κινδύνου οι οποίες έχουν λογισθεί μέχρι τις 30 Ιουνίου 2015.

Με απόφαση της από 24.11.2015 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η Τράπεζα υπήχθη στις διατάξεις του άρθρου 27α του Ν. 4172/2013. Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε περίπου 9.089.536,78 €.

Κατωτέρω αναλύεται το αποτέλεσμα από αναβαλλόμενο φόρο της κλειόμενης και της προηγούμενης περιόδου:

Ποσά σε €	1.1.2019 - 31.12.2019	1.1.2018 - 31.12.2018
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(115.647)	(14.579)
Άυλα πάγια στοιχεία	(1.719)	(32.340)
Απομείωση-Αποτίμηση απαιτήσεων	9.934	(307.436)
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	12.826	10.590
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	(156.743)	312.060
Λοιπά	80.502	0
Σύνολο	(170.847)	(31.705)

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

		1.1.2019 - 31.12.2019		1.1.2018 - 31.12.2018
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	%	380.580	%	90.669
Φόρος εισοδήματος ονομαστικός	29%	(110.368)	29%	(26.294)
ΑΥΞΗΣΗ / ΜΕΙΩΣΗ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΗ ΑΠΟ				
Φόρος που αντιστοιχεί σε μη εκπιπόμενες δαπάνες		(3.611)		(5.410)
Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος		(55.000)		45.000
		(168.979)		13.295

Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και έχει περαιώσει οριστικά όλες τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι και τη χρήση του 2008. Για τις χρήσεις 2009 - 2013 δεν έχει εκδοθεί εντολή ελέγχου από τις φορολογικές αρχές και ενδεχόμενα έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι χρήσεις 2014 μέχρι και 2018 δεν έχουν ελεγχθεί, ως εκ τούτου, υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και θα οριστικοποιηθούν οι τυχόν φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για τις ανωτέρω ανέλεγκτες χρήσεις. Για την αντιμετώπιση αυτού του κινδύνου η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων συνολικού ποσού € 100.000 κατά την 31.12.2019, η οποία κρίνεται επαρκής.

Ο τελευταίος φορολογικός έλεγχος διενεργήθηκε για τη χρήση 2008, από τον οποίο προέκυψαν πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις συνολικού ποσού € 3.658,73.

β) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Εναντίον της Τράπεζας δεν εκκρεμούν σύμφωνα με την εκτίμηση της Νομικής Υπηρεσίας αγωγές η διευθέτησή των οποίων να έχει οικονομική επίδραση για την Τράπεζα, ως εκ τούτου η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει καμία πρόβλεψη στις οικονομικές της καταστάσεις. Επιπλέον εκκρεμούν αιτήσεις υπαγωγής στις διατάξεις του Ν. 3869/2010.

γ) Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

Υφίσταται αξιοσημείωτο όριο άντλησης ρευστότητας με ενέχυρο δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία κατά την 31.12.2019 ύψους € 32.829.620

Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Τράπεζα ακολουθεί το ρυθμιστικό πλαίσιο "CRD IV" (εφαρμογή της Βασιλείας III από την Ε.Ε.), όπως αυτή αποτυπώθηκε στην οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD) και στον Κανονισμό 575/2013 (CRR). Η οδηγία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4261/2014. Το συγκεκριμένο ρυθμιστικό πλαίσιο απαιτεί από κάθε Πιστωτικό Ίδρυμα να διαθέτει ένα ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Από την 1η Ιανουαρίου 2019 η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σε ποσοστό 2,50% (προσαύξηση του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαίου).

Επιπλέον η ΤτΕ στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (Supervisory Review & Evaluation Process) έχει επιβάλει πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις επί του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε ποσοστό 2,43% για το έτος 2019, το οποίο από 13.04.2020 θα προσαυξηθεί σε ποσοστό 2,55%.

Τέλος, η ΤτΕ για το 2019, καθόρισε το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος σε ποσοστό 0%. Το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%. Οι δείκτες κεφαλαίων της Τράπεζας υπερβαίνουν τα κανονιστικά όρια που καθορίζονται από τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ως ακολούθως:

Δείκτης	Ελάχιστο όριο (31.12.2019)	Δείκτης (31.12.2019)
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	8,36%	12,04%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	10,82%	12,04%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (TCR)	12,93%	15,20%

Προϋπολογισμός 2020

Οι βασικές υποθέσεις του Προϋπολογισμού για το 2020 είναι:

- Στόχευση για αύξηση καθαρών αποτελεσμάτων προ προβλέψεων (από € 2, 76 εκατ. το 2019 σε € 3,28 εκατ. το 2020, αύξηση 19%)
- Ριζική αναμόρφωση διαχείρισης NPEs
- Αύξηση μεριδίου αγοράς & ανάπτυξη cross-selling
- Μείωση κόστους καταθέσεων και βελτίωση μίγματος
- Αναδιάρθρωση δικτύου
- Ενσωμάτωση εποπτικών απαιτήσεων του SREP2019, αναφορικά με:
 - Τη στρατηγική μείωσης NPEs και τις ενδεχόμενες κεφαλαιακές επιπτώσεις (βελτίωση NPEs Ratio)
 - Τη διαδοχική αύξηση της κάλυψης από προβλέψεις των NPEs σε 39,85% (2019) και 43,82% (2020)
 - Τη διατήρηση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας λαμβάνοντας υπόψη και το P2G (pillar II guidance) για πρόσθετο απόθεμα ασφαλείας 2%, δηλ. ΔΚΕ 15,03%
 - Βελτίωση του δείκτη COST TO INCOME (δαπάνες/έσοδα) (-5,6%)
- Στοχοθεσία βάσει αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων και όχι όγκου
- Χαρτογράφηση επιθυμητών πελατών
- Επιδίωξη στρατηγικών συνεργασιών με ομπρέλες πελατών (ΠΙΝΔΟΣ, ΔΩΔΩΝΗ, ΝΙΤΣΙΑΚΟΣ κα)
- Έμφαση σε εταιρίες ΑΠΕ, πρωτογενής τομέας, τουρισμός
- Χρηματοδότηση εγκεκριμένων έργων αναπτυξιακού νόμου & ΕΣΠΑ
- Ενίσχυση εξωστρέφειας
- Συνεργασία με φορείς/επιμελητήρια
- Μείωση κόστους καταθέσεων βάσει τάσεως αγοράς (συρρίκνωση κλάδου)
- Αναμονή για αύξηση χρηματοδότησης MME 1,5% το 2020, έναντι (-1,6% το 2019)
- Αλλαγή μίγματος καταθέσεων/μείωση μεσοσταθμικού επιτοκίου 21% (από 1,5 σε 1,21)
- Σχεδιασμός & Διαχείριση νέας επικοινωνιακής πολιτικής και πολιτικής ΕΚΕ
- Νέα μηνύματα -μετάδοση με δημιουργία σχετικών εντύπων/αφισών, Δελτία τύπου
- Οργάνωση συνέντευξης τύπου για μετάδοση νέων μηνυμάτων
- Χρήση δύναμης social & digital media για διαφοροποίηση και εκτός Ηπείρου
- Διασφάλιση φήμης σε online περιβάλλον, ριζική αναμόρφωση SITE & παρουσία σε LinkedIn

	2019	2020
Προϋπολογιστική κατάσταση αποτελεσμάτων		
(ποσά σε '000 Ευρώ)	-----	-----
Έσοδα από τόκους (δάνεια και τράπεζες)	10.783,17	10.662,11
Έξοδα από τόκους	(3.437,89)	(2.898,07)
	-----	-----
Καθαρά έσοδα τόκων	7.345,27	7.764,03
Έσοδα από προμήθειες	1.531,06	1.793,99
Έξοδα από προμήθειες	(6,50)	-
	-----	-----
Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.524,56	1.793,99
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	93,43	107,70
Έξοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	-	-
	-----	-----
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	93,43	107,70
Έσοδα από μερίσματα	-	-
Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-
Αποτελέσματα από FA σε FV κατά την αρχική αναγνώριση	26,16	-
Αποτελέσματα από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-	-
Λοιπά έσοδα	273,96	330,40
	-----	-----
Λειτουργικά έσοδα	9.263,38	9.996,13
Παροχές προσωπικού	(3.103,02)	(3.284,79)
Άλλα έξοδα διοικήσεων	(3.015,62)	(2.985,56)
Αποσβέσεις	(375,50)	(444,10)
	-----	-----
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(6.494,14)	(6.714,45)
Κέρδη πριν από προβλέψεις	2.769.237	3.281.677

	2019	2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	-----	-----
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	36.884,15	21.584,22
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	25.690,87	25.563,99
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	184.100,30	196.079,10
Παράγωδα FI διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	-	-
Χρεόγραφα FVTPL	-	-
FA αποτιμώμενα σε FV κατά την αρχική αναγνώριση	-	-
Χρεόγραφα Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	60,00	60,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	234,13	234,13
Επενδύσεις σε ακίνητα	2.756,39	8.870,22
Επενδύσεις σε θυγατρικές	47,30	47,30
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	4.710,02	4.136,69
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	571,57	871,38
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	10.623,84	10.626,59
Λοιπά στοιχεία	9.409,65	9.585,46
	-	-
	-	-
	-	-
	-----	-----
Σύνολο ενεργητικού	275.088,22	277.659,08
	-----	-----
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	24.452,45	24.548,58
Υποχρεώσεις προς πελάτες	221.928,03	221.807,77
Liabilities from derivatives	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.021,00	6.021,00
Υποχρεώσεις παρόχων προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	337,93	362,93
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	220,00
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	100,00	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	2.430,47	1.962,43
	-----	-----
Σύνολο υποχρεώσεων	255.269,88	254.922,70
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	18.698,80	21.598,80
Διαφορά από την έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	8.681,89	8.681,89
Λοιπά αποθεματικά	1.817,66	1.792,66
Αποτελέσματα εις νέο	(9.380,01)	(9.336,97)
Σύνολο ίδιων κεφαλαίων	19.818,33	22.736,37
Σύνολο ίδιων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	275.088,22	277.659,08
	-----	-----



Πατριάρχου Ιωακείμ & Καραπάνου 6, Ιωάννινα
Τηλ.: +302651-0-59000 / **Fax:** +302651-0-28065
Email: info@epirusbank.gr

epirusbank.com