



Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1^η Ιανουαρίου 2017 έως 31^η Δεκεμβρίου 2017
σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Περιεχόμενα Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Δηλώσεις εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου	4
Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 1/1/2016-31/12/2016	5
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	10
Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.....	12
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	13
Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	14
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	15
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	16
Επεξηγηματικές σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων_1.15	
2. Βάση Σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	17
2.1. Γενικά.....	
2.2. Συνέχιση ομαλής δραστηριότητας.....	17
2.3. Χρήση εκτιμήσεων.....	19
2.4. Έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	19
2.5. Νέα Πρότυπα, διερμηνείες, τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων σχετικά με τη δραστηριότητα της οντότητας	19
3. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές	25
3.1. Νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης	26
3.2. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού.....	26
3.3. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία.....	27
3.4. Ασώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	27
3.5. Απομείωση αξίας στοιχείων ενεργητικού	28
3.6. Επενδύσεις σε ακίνητα	29
3.7. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	29
3.8. Διαθέσιμα	29
3.9. Λειτουργικές μισθώσεις	29
3.10. Συνεταιριστικό κεφάλαιο.....	29
3.11. Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος).....	29
3.12. Μερίσματα	30
3.13. Προβλέψεις για παροχές προς τους εργαζομένους	30
3.14. Κρατικά ασφαλιστικά προγράμματα	31
3.15. Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενες απαιτήσεις	31
3.16. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα	31
3.17. Προμήθειες.....	31
3.18. Κέρδη ανά μετοχή.....	32
4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της διοίκησης	32
5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	33
5.1. Πιστωτικός κίνδυνος	34
5.2. Κίνδυνος αγοράς	38
5.3. Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	38
5.4. Κίνδυνος ρευστότητας	38
5.5. Κίνδυνος επιτοκίου	39

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

5.6.	Κίνδυνος συγκέντρωσης	40
5.7.	Κίνδυνος φήμης.....	40
5.8.	Διαχείριση κεφαλαιουχικού κινδύνου-Κεφαλαιακή επάρκεια	41
5.9.	Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων.....	42
6.	Καθαρά έσοδα από τόκους	42
7.	Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες.....	42
8.	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	42
9.	Λειτουργικά έξοδα	43
10.	Λοιπά έξοδα	43
11.	Λοιπές απομειώσεις	43
12.	Φόρος εισοδήματος	45
13.	Κέρδη ανά μετοχή.....	45
14.	Ταμεία και διαθέσιμα σε ΚΤ, ταμειακά ισοδύναμα, απαιτήσεις κατά ΠΙ	45
15.	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.....	46
16.	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	46
17.	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	47
18.	Ενσώματες ακινητοποιήσεις.....	48
19.	Ασώματες ακινητοποιήσεις	48
20.	Επενδύσεις σε πάγια στοιχεία.....	48
21.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	49
22.	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα και πελάτες	49
23.	Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζόμενους.....	50
24.	Λοιπές Υποχρεώσεις	50
25.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	51
26.	Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων.....	51
27.	Συναλλαγές και υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη.....	51
28.	Δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	51
28.1.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις από επίδικες διαφορές	51
28.2.	Χορηγηθείσες εγγυήσεις	51
28.3.	Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις	52
28.4.	Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις	52
29.	Μεταγενέστερα γεγονότα.....	52

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Δήλωση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
(σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ.2 του Ν.3556/2007)

Δηλώνουμε ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας Συν.Π.Ε.», σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παρ. 2 του Ν.3556/2007.

Η ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Κατερίνη, 03/05/2018

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Γραμματέας του Δ.Σ.

Μηλιώτης Νικόλαος
Α.Δ.Τ.: AM 295409

Τσιαλός Γεώργιος
Α.Δ.Τ.: AB725363

Ηρακλής Τσιτλακίδης
Α.Δ.Τ.: AE 353461

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων
για την διαχειριστική χρήση από 1/1/2017 έως 31/12/2017

Η παρακάτω ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αφορά την χρήση του 2017 (1.1.2017 έως 31.12.2017). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 43Α του Κ.Ν. 2190/1920. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθή όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά το νόμο, πληροφορίες για την Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας Συν. Π.Ε. (εφεξής, η «Τράπεζα»).

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά τη χρήση 2017, μαζί με τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τα λοιπά απαιτούμενα από το Νόμο στοιχεία και δηλώσεις.

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Το 2017 καταγράφηκε μεγαλύτερος ρυθμός ανάπτυξης στη διεθνή οικονομία, καθώς το παγκόσμιο ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 3,7% έναντι του 3,2% του 2016 (στοιχεία Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου). Συγκεκριμένα, επιτάχυνση του ρυθμού ανάπτυξης σημειώθηκε τόσο στις ανεπτυγμένες οικονομίες (στο 2,3% από 1,7%), όσο και στις αναπτυσσόμενες & αναδυόμενες οικονομίες (στο 4,7% από 4,4%). Η πλειοψηφία των σημαντικών οικονομικών δεικτών διαμορφώθηκε σε υψηλό επίπεδο στο τέλος του 2017.

Για το 2018, ο ρυθμός ανάπτυξης της διεθνούς οικονομίας εκτιμάται ότι θα ενισχυθεί περαιτέρω στο 3,9%.

Στην οικονομία των ΗΠΑ οι πιο σημαντικές εξελίξεις για το 2017 ήταν η ψήφιση από το Κογκρέσο της εφαρμογής του νομοσχεδίου μείωσης των φορολογικών συντελεστών και η συνέχιση της μετάβασης σε «σφιχτότερη» νομισματική πολιτική.

Η Fed προχώρησε σε τρεις αυξήσεις του παρεμβατικού επιτοκίου (από 0,50%-0,75% σε 1,25%-1,50%) και στην έναρξη της σταδιακής μείωσης του μεγέθους του ενεργητικού της. Ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης ενισχύθηκε στο 2,3% (από 1,5% το 2016), ενώ για το 2018 εκτιμάται περαιτέρω ενίσχυση στο 2,7%, λόγω κυρίως της εφαρμογής των χαμηλότερων φορολογικών συντελεστών και ενδεχομένων άλλων μέτρων δημοσιονομικής χαλάρωσης. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Fed, αναμένονται τρεις αυξήσεις του παρεμβατικού επιτοκίου (από 1,25%-1,50% σε 2,00%-2,25%) εντός του 2018, ενώ οι αγορές προεξοφλούν δύο αυξήσεις. Στην Ευρωζώνη, ο ρυθμός ανάπτυξης επιταχύνθηκε το 2017 στο 2,5% (από 1,8% το 2016), καθώς συνεχίστηκε η εφαρμογή του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης από την ΕΚΤ (με αγορές μηνιαίου ύψους € 60 δις). Επιπλέον, το 2017, ύστερα από τα αποτελέσματα των γαλλικών εκλογών, μειώθηκε σε σημαντικό βαθμό ο πολιτικός κίνδυνος στην Ευρωζώνη.

Για το 2018, η ΕΚΤ έχει αποφασίσει τη συνέχιση της εφαρμογής του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης (τουλάχιστον έως το Σεπτέμβριο) με υποδιπλάσιο μέγεθος (€ 30 δις μηνιαίως). Ο ρυθμός ανάπτυξης εκτιμάται ότι το 2018 θα επιβραδυνθεί ελαφρώς στο 2,2%. Επιπλέον, είναι πιθανό το ενδεχόμενο τερματισμού της εφαρμογής του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης της ΕΚΤ στο τέλος του 2018 ή στις αρχές του 2019. Θετική έκπληξη καταγράφηκε και στην Κίνα, όπου ο ρυθμός ανάπτυξης επιταχύνθηκε στο 6,8% (από 6,7% το 2016), διαψεύδοντας τις εκτιμήσεις για απότομη επιβράδυνση. Για το 2018 εκτιμάται ότι θα σημειωθεί μικρή επιβράδυνση στο 6,6%. Συνεπώς, το 2018 αναμένεται να χαρακτηριστεί κυρίως από τη θετική επίδραση που θα επιφέρει η δημοσιονομική χαλάρωση της αμερικανικής κυβέρνησης στην οικονομία των ΗΠΑ και κατ' επέκταση στην παγκόσμια οικονομία, σε συνδυασμό αφενός με τη συνέχιση της μετάβασης της Fed στην «κανονικότητα» της πολιτικής της και αφετέρου με την ηπιότερη χαλαρότητα στην πολιτική της ΕΚΤ.

Εξελίξεις στον Ελληνικό Χώρο

Το 2017 αποτέλεσε χρονιά σημαντικών εξελίξεων για την ελληνική οικονομία που περιλαμβάνουν την επίτευξη θετικών ρυθμών ανάπτυξης, τη σταθερότητα από πλευράς δημοσιονομικής προσαρμογής, την περαιτέρω χαλάρωση των κεφαλαιακών ελέγχων, αλλά και τη σημαντική ανάκαμψη στο πεδίο των προσδοκιών και της εμπιστοσύνης των αγορών. Η ολοκλήρωση της 2ης αξιολόγησης του ελληνικού προγράμματος, καθώς και οι θετικές προοπτικές για την ανάπτυξη και τα δημόσια οικονομικά της Ελλάδας, οδήγησαν στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, στη σημαντική αποκλιμάκωση των αποδόσεων των ελληνικών ομολόγων και στην επιτυχή έξοδο στις αγορές μετά από τρία χρόνια με την έκδοση 5ετούς ομολόγου, όπως και με την επιτυχή ανταλλαγή το Δεκέμβριο 2017 ομολόγων που είχαν εκδοθεί κατά το πρόγραμμα ανταλλαγής PSI. Ο μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ για το 2017 ανήλθε στο 1,4%, ενισχύοντας τις προοπτικές μεγέθυνσης της οικονομίας, η οποία εκτιμάται ότι θα κινηθεί με ρυθμό ανάπτυξης γύρω στο 2% το 2018. Επίσης, ο δείκτης οικονομικού κλίματος βελτιώθηκε στις 96,6 μονάδες έναντι 91,8 μονάδων το 2016, στο υψηλότερο επίπεδο των τελευταίων 3 ετών. Η άνοδος αυτή συνδέεται με τη βελτίωση του κλίματος στο σύνολο των τομέων επιχειρηματικής δραστηριότητας, αλλά και την τόνωση του δείκτη εμπιστοσύνης καταναλωτών.

Το 2017 η ελληνική οικονομία επέστρεψε σε πληθωρισμό ύστερα από τέσσερα έτη αποπληθωρισμού. Για το σύνολο του έτους, ο δείκτης τιμών καταναλωτή αυξήθηκε κατά 1,1% σε ετήσια βάση έναντι αρνητικού ρυθμού - 0,8% το 2016. Το ποσοστό ανεργίας κατά το 12μηνο του 2017, με βάση το μέσο όρο των μη εποχικά εξομαλυμένων τριμηνιαίων στοιχείων, διαμορφώθηκε στο 21,5% έναντι 23,5% την αντίστοιχη περίοδο του 2016, καταγράφοντας το χαμηλότερο ποσοστό από το 2012. Επιπλέον η απασχόληση αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση, αλλά με σημαντική συμβολή της μερικής απασχόλησης. Ταυτόχρονα, σύμφωνα με τα στοιχεία εκτέλεσης του Κρατικού Προϋπολογισμού, το 2017 παρουσιάστηκε καλύτερο αποτέλεσμα σε σχέση με τους στόχους που είχαν περιληφθεί στην εισηγητική έκθεση του Προϋπολογισμού 2018.

Συγκεκριμένα, το έλλειμμα του κρατικού προϋπολογισμού διαμορφώθηκε σε € 4,3 δις, έναντι στόχου για έλλειμμα € 5,1 δις, ενώ το πρωτογενές πλεόνασμα ανήλθε στα € 1,9 δις έναντι στόχου για πρωτογενές πλεόνασμα € 877,0 εκατ.

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας για το 2018 είναι ευνοϊκές, υπό την προϋπόθεση ότι θα διατηρήσει τη θετική δυναμική της και θα συνεχισθεί απρόσκοπτα η εφαρμογή του προγράμματος του ESM και η συνέχιση των διαρθρωτικών αλλαγών.

Εξελίξεις στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα παρουσίασε κατά το 2017 ανθεκτική οργανική κερδοφορία, διατήρηση της κεφαλαιακής του επάρκειας σε ικανοποιητικά επίπεδα, μείωση της εξάρτησής του από την χρηματοδότηση της ΕΚΤ και γενικότερα διεύρυνση των πηγών χρηματοδότησής του, καθώς και υποχώρηση του συνολικού υπολοίπου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Όσον αφορά τις χορηγήσεις της ελληνικής τραπεζικής αγοράς, ο ετήσιος προσαρμοσμένος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης του εγχώριου ιδιωτικού τομέα τον Δεκέμβριο 2017 παρουσίασε επιβράδυνση στο 0,8% στα €184 δις από 1,5% αντίστοιχα το 2016. Ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις της ελληνικής τραπεζικής αγοράς βελτιώθηκε σε 111% το Δεκέμβριο 2017 από 120% το Δεκέμβριο 2016.

Το 2017 παρατηρήθηκε αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων επιχειρήσεων και νοικοκυριών, ως αποτέλεσμα της ανάκαμψης της οικονομικής δραστηριότητας και της σταδιακής ανάκτησης της εμπιστοσύνης του κοινού προς το τραπεζικό σύστημα με τη χαλάρωση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων. Οι καταθέσεις της εγχώριας αγοράς κατά το 2017 (ιδιωτικός και δημόσιος τομέας σε συγκρίσιμη βάση) αυξήθηκαν κατά 5% και διαμορφώθηκαν

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

σε € 137,8 δις ως αποτέλεσμα της σταδιακής αποκατάστασης της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα. Η εξάρτηση του συνόλου των ελληνικών τραπεζών από το Ευρωσύστημα μειώθηκε σε € 33,7 δις στο τέλος Δεκεμβρίου 2017 από € 67 δις ένα έτος νωρίτερα, εκ των οποίων ποσό € 21,6 δις καλύφθηκε από τον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας ELA (-€ 22,1 δις σε ετήσια βάση) και € 12,1 δις από αναχρηματοδότηση μέσω ΕΚΤ (-€ 10,9 δις σε ετήσια βάση).

Η αντιμετώπιση του υψηλού σωρευμένου αποθέματος Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) αποτελεί την πλέον σημαντική πρόκληση για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Στα τέλη Νοεμβρίου 2016, η Τράπεζα της Ελλάδος σε συνεργασία με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας δημοσιοποίησε τους επιχειρησιακούς στόχους για τη μείωση των ΜΕΑ των ελληνικών τραπεζών, οι οποίοι συνοδεύονται από βασικούς δείκτες απόδοσης. Τέθηκαν τριμηνιαίοι στόχοι από τον Ιούνιο 2016 έως το τέλος του 2017 και ετήσιοι για τα έτη 2018 και 2019. Τον Σεπτέμβριο 2017 αναθεωρήθηκαν οι επιχειρησιακοί στόχοι, στοχεύοντας σε μείωση των ΜΕΑ κατά 37% κατά την περίοδο Ιουνίου 2017 Δεκεμβρίου 2019, διαμορφώνοντας το αναμενόμενο υπόλοιπο των ΜΕΑ στα € 64,6 δις στο τέλος του 2019. Ο νέος στόχος είναι χαμηλότερος κατά € 2,2 δις σε σχέση με την υποβολή του Σεπτεμβρίου 2016. Οι στόχοι έχουν ενσωματωθεί στη στρατηγική των τραπεζών μέσω των επιχειρηματικών τους σχεδίων. Στην κατεύθυνση αυτή, το θεσμικό πλαίσιο έχει εμπλουτισθεί και οι ελληνικές τράπεζες έχουν αναλάβει σημαντικές δράσεις. Με στοιχεία Σεπτεμβρίου 2017, το ύψος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) μειώθηκε κατά 2,4% και 5,5% συγκριτικά με το τέλος Ιουνίου 2017 και Δεκεμβρίου 2016 αντίστοιχα, αγγίζοντας τα € 100,4 δις ή το 44,6% των συνολικών ανοιγμάτων. Το 2018 οι τράπεζες καλούνται να προσαρμοσθούν σε νέες προκλήσεις, με κυριότερες την εφαρμογή του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (IFRS 9), την αυστηροποίηση του χειρισμού των προβλέψεων για τα νέα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, αλλά και την ολοκλήρωση της διενέργειας της Πανευρωπαϊκής Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων από την ΕΚΤ.

Η Τράπεζα μας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης (διακριτικός τίτλος ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ) ιδρύθηκε με την από 25 Ιανουαρίου 1995 Ιδρυτική Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης. Ο Συνεταιρισμός έλαβε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος με την απόφαση ΕΤΠΘ 6/7/31-07-98 της Τράπεζας της Ελλάδος και έκτοτε ο Συνεταιρισμός λειτουργεί μέχρι σήμερα ως Πιστωτικό Ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 και του Ν. 2076/1992, και στη συνέχεια του Ν. 3601/2007 και σήμερα του Ν.4261/2014, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2258/1993 και με τις διατάξεις των αποφάσεων των εκάστοτε αρμόδιων επιτροπών της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας με έδρα τον Δήμο Κατερίνης (οδός Κασσάνδρου 23, Τ.Κ. 60134), είναι μία από τις 9 Συνεταιριστικές τράπεζες της Ελληνικής επικράτειας και αποτελεί ένα σταθερό σημείο αναφοράς για πάνω από 19 χρόνια. Η Τράπεζα παρέχει τραπεζικές υπηρεσίες στην Ελλάδα, τόσο σε Ιδιώτες όσο και Επιχειρήσεις (retail & wholesale banking). Η τράπεζα δραστηριοποιείται στο Νομό Πιερίας, το δίκτυό της αποτελείται από δύο υπηρεσιακές μονάδες με ΑΤΜs, στη Κατερίνη και τη Λεπτοκαρυά όπου απασχολούνται συνολικά 19 άτομα. Επίσης, διαθέτει ένα off-site ΑΤΜ στην περιοχή της Κονταριώτισσας Πιερίας, με προοπτική ανάπτυξης νέων off-site ΑΤΜs στις περιοχές Πλαταμών, Αιγινίου, Κολινδρού και Λιτοχώρου. Η Τράπεζα δίνει έμφαση στην παροχή υψηλής ποιότητας προϊόντων και υπηρεσιών στους πελάτες της, μέσω των καταστημάτων και των ΑΤΜ της, σε συνδυασμό με την ηλεκτρονική τραπεζική και την τηλεφωνική εξυπηρέτηση. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας υποστηρίζει ιδιώτες και επιχειρήσεις, συμβάλλοντας στην οικονομική ανάπτυξη του Νομού Πιερίας

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων

Ρυθμίσεις εφαρμόζονται στο σύνολο του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων δηλαδή τόσο στο επιχειρηματικό όσο και στο χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής (καταναλωτική και στεγαστική πίστη). Τα κριτήρια έχουν ως βάση τον προβλεπόμενο από τον Ν.4224/2013 Κώδικα Δεοντολογίας και την 42/30.5.14 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ, για τη ρύθμιση των “κόκκινων” δανείων. Παράλληλα με τις νέες ρυθμίσεις, αυξάνονται οι προσπάθειες για την αύξηση των εισπράξεων, η διαχείριση των εξασφαλίσεων καθώς επίσης και η αξιολόγηση των ρυθμίσεων.

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

Σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Η Τράπεζα με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων τον Ιούνιο του 2015, εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο όπως προβεί στις κατάλληλες ενέργειες υπαγωγής στο ειδικό καθεστώς του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει. Με την υπαγωγή αυτή, κατοχυρώνεται η προσωρινή φορολογική απαίτηση με τη μετατροπή της σε οριστική απαίτηση, με αντίστοιχη ωφέλεια στον υπολογισμό των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών και Αποτελεσμάτων χρήσεως 2017

Οι χορηγήσεις ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2016 στο ποσό των 46,1 εκ. € έναντι 43,8 εκ.€ το 2016, δηλαδή σημείωσαν αύξηση της τάξης του 5,29%.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2017 διαμορφώθηκαν σε 40,6 εκ.€ από 34,2 εκ.€ την 31/12/2016, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 18,9%.

Τα ίδια κεφάλαια διαμορφώθηκαν σε 4,12 εκ.€ έναντι 3,96 εκ. € το 2016, παρουσιάζοντας αύξηση 4,14%.

Η Τράπεζα εμφάνισε κέρδη ευρώ 64 χιλ έναντι κερδών προηγούμενης χρήσης ευρώ 276 χιλ., στα οποία περιλαμβάνεται η θετική επίδραση αναστροφής απομείωσης αξίας συμμετοχής ευρώ 118 χιλ..

Τα λειτουργικά κέρδη χρήσης διαμορφώθηκαν σε ευρώ 293 χιλ έναντι κερδών προηγούμενης χρήσης 596 χιλ..

Οι συνολικές προβλέψεις απομειώσεων δανείων κατά την 31/12/2017 ανήλθαν σε ποσό 13 εκ έναντι 12,64 εκ. την προηγούμενη χρήση.

Το σύνολο των προβλέψεων επί του χαρτοφυλακίου ανήλθε σε 28,1% περίπου.

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων

Οι κύριοι κίνδυνοι και παράγοντες αβεβαιότητας απορρέουν από το τρέχον μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα. Συγκεκριμένα: α) οι καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων του Τρίτου Προγράμματος Οικονομικής Σταθεροποίησης β) το υψηλό ποσοστό ανεργίας και γ) η αποκατάσταση συνθηκών ρευστότητας στην οικονομία και στο τραπεζικό σύστημα.

Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας εξαιτίας αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στους όρους και στις υποχρεώσεις που απορρέουν από οποιαδήποτε σύμβασή του με την Τράπεζα. Προέρχεται από τις πιστοδοτικές δραστηριότητες. Αυτός είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος που αντιμετωπίζει η Τράπεζα.

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 5.1 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος αγοράς

Η Τράπεζα δεν αντιμετωπίζει τέτοιο κίνδυνο, αφού δεν έχει μεγάλο ύψος χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε ένα είδος τραπεζικών εργασιών, ούτε συναλλαγές με θέσεις σε πολλά και

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

διαφορετικά προϊόντα και σε παράγωγα ή χρηματοπιστωτικά μέσα και βασικά εμπορεύματα, με σκοπό την βραχυπρόθεσμη μεταπώληση ή αποκομιδή κερδών, από τυχόν αποκλίσεις των τιμών αγοράς – πώλησης.

Εξάλλου, το γεγονός ότι κατέχει μόνο ελάχιστες μετοχές των εισηγμένων στο Χ.Α. «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο» και «ΤΕΡΝΑ» και συμμετέχει με πολύ μικρό ποσό συνολικά σε τρεις τοπικούς Συνεταιρισμούς, δεν φαίνεται ότι θα επηρεάσει ουσιαστικά τα αποτελέσματά της σε ενδεχόμενη μείωση της αξίας τού εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο καθώς το σύνολο των περιουσιακών της στοιχείων και υποχρεώσεων είναι εκπεφρασμένο σε ευρώ.

Κίνδυνος ρευστότητας

Η διαχείριση του εν λόγω κινδύνου αφορά στην ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των τρεχουσών και μελλοντικών χρηματοοικονομικών της υποχρεώσεων. Επί του προκειμένου, μπορεί να θεωρηθεί ότι η ρευστότητα της Τράπεζας κρίνεται ικανοποιητική τόσο ως προς το λόγο Ρευστών Διαθεσίμων (0 – 30 ημέρες) προς Δανειακά Κεφάλαια, όσο και ως προς το λόγο Απαιτήσεων μείον Υποχρεώσεων (0 – 30 ημέρες) προς Δανειακά Κεφάλαια.

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 5.4 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος επιτοκίων

Η Τράπεζα δεν διατρέχει τέτοιο κίνδυνο, καθώς δεν έχει ανοίγματα σε Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου ούτε υπάρχουν ανοίγματα σε δάνεια ή καταθέσεις, που να συνδέονται με επιτόκια σε ξένα νομίσματα ή τιμών συναλλάγματος.

Η Διοίκηση παρακολουθεί την εξέλιξη του κόστους χρήματος, ούτως ώστε να λαμβάνονται εγκαίρως τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση αρνητικών επιπτώσεων, ιδιαίτερα σε περιόδους απότομης διακύμανσης των επιτοκίων χορηγήσεων (μείωση) και καταθέσεων (αύξηση).

Κίνδυνος συγκέντρωσης

Οι πιο σημαντικές διαστάσεις συγκέντρωσης που μπορεί να αναγνωριστούν στο πλαίσιο των όσων καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος, είναι της γεωγραφικής, των κλάδων δραστηριότητας και της ονομαστικής.

Ως προς την πρώτη, το γεγονός ότι το σύνολο των πιστοδοτήσεων κατευθύνεται σε επιχειρήσεις του Ν. Πιερίας, δημιουργεί εξ ορισμού σημαντικό κίνδυνο συγκέντρωσης που εμφανίζεται με δύο τουλάχιστον μορφές: τον συστημικό έναντι κοινών παραγόντων που αφορούν στο Νομό (π.χ. κοινή έκθεση των επιχειρήσεων του πρωτογενούς τομέα είτε σε αντίξοες καιρικές συνθήκες είτε σε ασθένειες/μολύνσεις είτε σε απώλεια πόρων εξαιτίας μεταβολών στην Ευρωπαϊκή Κ.Α.Π. ή στον πολιτικό σχεδιασμό ή στη χρηματοδότηση του Νομού κλπ) και τον δομικό έναντι αλληλοεξαρτώμενων κλάδων (π.χ. σημαντική μείωση στα έσοδα του κλάδου των κατασκευών λόγω μείωσης της ζήτησης για νέες κατοικίες ή του κλάδου του λιανεμπορίου λόγω μείωσης της ζήτησης για καταναλωτικά αγαθά, που επήλθαν από απώλεια εισοδήματος σε συγκεκριμένες κοινωνικές/οικονομικές ομάδες ή του τουριστικού κλάδου λόγω της οικονομικής εν γένει ύφεσης κλπ).

Ως προς τη δεύτερη, σημειώνεται ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των επιχειρηματικών χορηγήσεων κατευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες, η πλειοψηφία των οποίων δραστηριοποιείται στον τριτογενή τομέα, που παρουσιάζει σημαντική συρρίκνωση λόγω της οικονομικής ύφεσης.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Συνέπεια –εν μέρει- του κινδύνου γεωγραφικής συγκέντρωσης είναι και ο κίνδυνος συγκέντρωσης (ονομαστικής) σε ορισμένους μεγάλους πελάτες, αφού το 20% του συνολικού αριθμού των πιστούχων ευθύνεται για το 80% της συνολικής δανειακής έκθεσης.

Διαχείριση κεφαλαιουχικού κινδύνου – Κεφαλαιακή επάρκεια

Σκοπός της Τράπεζας κατά τη διαχείριση των κεφαλαίων της αποτελεί η εξασφάλιση ικανότητας συνεχούς δραστηριότητας, η παροχή κερδών στους μετόχους της και οφέλη στους λοιπούς ενδιαφερόμενους καθώς και η διατήρηση κεφαλαιουχικής δομής, η οποία θα μειώνει το κόστος κεφαλαίου.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες για τα έτη 2017 (κατά Βασιλεία III – CRD IV) και 2016.

	Κατά την 31/12/2017	Κατά την 31/12/2016
1. Συνολικά σταθμισμένο ενεργητικό (για τον π.κ.)	35.011,18	35.087,43
2. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο	2.800,89	2.806,99
3. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο	194,90	175,40
4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	643,00	810,00
5. Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων	3.638,79	3.792,39
6. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.)	3.990,32	3.652,10
7. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,40	9,79

Περιβαλλοντικά θέματα

Η Τράπεζα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να εκτελεί τις εργασίες της με γνώμονα το σεβασμό στο περιβάλλον και την εξοικονόμηση ενέργειας. Για το λόγο αυτό φροντίζει τόσο στο κτίριο της έδρας της, όσο και στα υποκαταστήματά της να χρησιμοποιούνται μη ενεργοβόρα υλικά και εξοπλισμός.

Ανθρώπινο δυναμικό (εργασιακά θέματα)

Στην Τράπεζα απασχολήθηκαν στην τρέχουσα χρήση κατά μέσο όρο 21 άτομα. Στόχος της Τράπεζας είναι να βελτιώνεται συνεχώς το εργασιακό περιβάλλον και οι συνθήκες της καθημερινότητας με γνώμονα πάντα την ασφάλεια και την υγιεινή στους χώρους εργασίας ενθαρρύνοντας έτσι την ανάπτυξη των ατομικών ικανοτήτων, την ατομική προσφορά και την δημιουργικότητα χωρίς φυλετικές ή άλλες διακρίσεις, πάντοτε με σεβασμό στη διαφορετικότητα. Η Τράπεζα μεριμνά για τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων και την υιοθέτηση πρακτικών, προκειμένου να συμμορφώνεται πλήρως και απολύτως με τις ισχύουσες διατάξεις της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας και είναι σε συνεχή επικοινωνία με τους εργαζομένους.

Προοπτικές και δραστηριότητες για το 2018

Κατά την 28/12/2017 το ΔΣ της Τράπεζας αποφάσισε την έναρξη των διαδικασιών για συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69-80 του ΚΝ 2190/1920, τις διατάξεις των άρθρων 1-5 του Ν.2166/1993 και τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν.2515/1997. Σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 16 του Ν.2515/1997 η συγχώνευση θα γίνει με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως τα στοιχεία αυτά εμφανίζονται στους ισολογισμούς μετασχηματισμού της 31/12/2016, που έχουν ήδη εγκριθεί από τα αντίστοιχα ΔΣ των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων και τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις.

Με την έναρξη των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης, η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

λύνεται και παύει να υπάρχει, χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση, οι μερίδες της θα ακυρωθούν και το σύνολο τη περιουσίας (κινητά, ακίνητα, πάσης φύσεως δικαιώματα, απαιτήσεις και αξιώσεις) και υποχρεώσεων, μεταβιβάζονται στην απορροφώσα τράπεζα. Η επωνυμία της τράπεζας που θα προκύψει μετά τη συγχώνευση θα είναι «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας». Η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας έλαβε στις 14/2/2018 την οριστική απόφαση για τη συγχώνευση, με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία που απαιτείται από τις διατάξεις των άρθρων 20 & 38 του καταστατικού της. Η συγχώνευση κρίθηκε επωφελής από τη Διοίκηση της Τράπεζας καθώς θα επιφέρει μια σειρά πλεονεκτημάτων ως εξής:

- Στη δημιουργία ενός μεγάλου σχήματος Συνεταιριστικής Τράπεζας που θα καλύπτει γεωγραφικά την Κεντρική Μακεδονία, θα ενισχύει την αποδοχή και την αναγνωρισιμότητάς της και θα συμβάλλει στην άντληση κεφαλαίων από όλους του νομούς ενισχύοντας το νέο σχήμα απέναντι στις απαιτήσεις αυξημένης κεφαλαιακής επάρκειας που προκύπτουν από τη Βασιλεία III
- Στη δημιουργία οικονομιών κλίμακας και συνεργασία με άλλες συνεταιριστικές τράπεζες για τη μεταφορά και προμήθεια τεχνογνωσίας
- Στη συγκρότηση και λειτουργία επαρκούς, σύγχρονης και αποτελεσματικής οργανωτικής δομής
- Στην αποτελεσματικότερη λειτουργία των εσωτερικών συστημάτων ελέγχου
- Στην ανάπτυξη-επέκταση δραστηριοτήτων σε όλη την περιφέρεια Κεντρικής Μακεδονίας
- Στη χρηματοδότηση υγιών και βιώσιμων επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε στρατηγικούς τομείς της περιφέρειας όπως η αγροδιατροφή, ο κλάδος των δομικών υλικών, η μεταποίηση, ο τουρισμός, η ενέργεια, το περιβάλλον, οι μεταφορές, η υγεία και τα φάρμακα, η τεχνολογία και η επικοινωνία, η διαχείριση της τροφικής αλυσίδας.
- Στον εμπλουτισμό του υπάρχοντος χαρτοφυλακίου με εξειδικευμένα και σύγχρονα εργαλεία εξυπηρέτησης
- Στη συμμετοχή σε προγράμματα πράσινης ανάπτυξης
- Στη συμμετοχή σε προγράμματα χρηματοδότησης συμβολιακής γεωργίας
- Στις χορηγήσεις αγροτικών δανείων
- Στην προχρηματοδότηση-χρηματοδότηση εξαγωγών
- Στην έκδοση χρεωστικών, πιστωτικών, προπληρωμένων καρτών
- Στις καταθέσεις σε ξένο νόμισμα

Η ουσιαστική αναπτυξιακή δυναμική που αναμένεται από τη δημιουργία μιας ισχυρής περιφερειακής αναπτυξιακής τράπεζας στην Κεντρική Μακεδονία θεωρείται το σημαντικότερο αναμενόμενο αποτέλεσμα από τη συγχώνευση.

Περαιτέρω όμως μέχρι την σύνταξη της παρούσης δεν έχει εγκριθεί το σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης από την Γενική Συνέλευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών και ως εκ τούτου η πράξη της συγχώνευσης δεν έχει καταστεί ακόμη οριστική.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τραπέζης Πιερίας σε συνέχεια των διαβουλεύσεων με τους εξωτερικούς συμβούλους που έχουν αναλάβει το έργο της συγχώνευσης όπως επίσης και με τους αντίστοιχους εποπτικού φορείς στην σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2017 δίδοντας παράλληλα εντολή ολοκλήρωσης του ελέγχου αυτών και σύνταξης της εκθέσεως ελέγχου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές παρά την σχετική έγκριση του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης που έχει ήδη εγκριθεί από την έκτακτη γενική συνέλευση των συνεταιίρων της 14/02/2018 και που ορίζει ως ημερομηνία μετασχηματισμού την 31/12/2016 με δεδομένο το γεγονός τη μη έγκρισης του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης από την γενική συνέλευση της απορροφούσας τράπεζας μέχρι την παρούσα ημερομηνία.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους της αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 27 των οικονομικών καταστάσεων.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2017 ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4374/2016

Η Τράπεζα υποχρεούται στη δημοσιοποίηση πληροφόρησης για τη διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενων προσώπων για τη χρήση 2017 βάσει των διατάξεων του άρθρου 6 του Νόμου 4374/2016.

Πληρωμές λόγω διαφήμισης, προβολής, προώθησης (άρθρο 6 παρ.1 του Ν.4376/2016)	
Προμηθευτής	Καθαρό ποσό
Α. ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	360,00
ΑΝΑΝΙΑΔΗΣ Θ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	193,56
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΟΛΥΖΩΙΔΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	104,84
ΓΙΑΝΝΟΥΛΗ ΣΜΑΡΩ «ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ»	250,00
ΕΠΤΑ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ	200,00
ΕΠΤΑ ΠΟΛΙΤΕΙΑ	600,00
ΖΥΓΟΥΡΑΚΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	630,00
Ι. ΚΟΡΟΜΗΛΗΣ Α.Ε.	1.500,00
ΚΕΜΕΡΙΔΗΣ	90,00
ΚΩΝ.ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	724,60
ΜΟΡΑΚΗΣ ΠΕΤΡΟΣ	4.320,00
ΠΟΛΥΖΩΪΔΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	45,00
ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	3.100,00
ΧΑΤΖΗΩΑΝΝΟΥ ΑΝΤΩΝΙΟΣ, ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ «ΗΜΕΡΗΣΙΑ»	1.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	13.118,00

Δεν συντρέχει αντικείμενο γνωστοποίησης με βάσει τις διατάξεις του άρθρου 6 του Ν.4374/2016 αναφορικά με τις πληρωμές λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα.

Κατερίνη, 3 Μαΐου 2018

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Μηλιώτης Νικόλαος
Α.Δ.Τ.: ΑΜ 295409

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα μέλη της
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΙΕΡΙΑΣ "ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ" ΣΥΝ.ΠΕ

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2017, τις εταιρικές καταστάσεις συνολικού εισοδήματος μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες. Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη”, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψε ότι 1) Στο κονδύλιο της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής θέσης «Δάνεια και Απαιτήσεις Από πελάτες» περιλαμβάνονται καθυστερούμενες δανειακές απαιτήσεις σύμφωνα με τραπεζικά κριτήρια ποσού ευρώ 31 εκ περίπου. Έναντι των καθυστερήσεων αυτών έχει σχηματισθεί πρόβλεψη ποσού ευρώ 12,9 εκ περίπου. Επειδή δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια σε σχέση με τις αξίες των εξασφαλίσεων επί των δανείων αυτών όπως περιγράφονται στην παρ. 5.1.1.3 των επεξηγηματικών σημειώσεων, διατηρούμε επιφύλαξη για την επάρκεια της πρόβλεψης το ακριβές ύψος της οποίας δεν κατέστη δυνατό να προσδιορισθεί από τον έλεγχο μας και η οποία εκτιμάτε ότι υπολείπεται της απαιτούμενης. 2) Στο κονδύλιο της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής θέσης, «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού», περιλαμβάνεται ποσό ευρώ 576 χιλ. που κατέβαλε η τράπεζα σε τρίτους σε προηγούμενες χρήσεις για εκδοθείσες επιταγές πελατών της χωρίς επαρκές υπόλοιπο. Επειδή δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια, διατηρούμε επιφύλαξη για την αξία αυτού του περιουσιακού στοιχείου και την ενδεχόμενη επίδραση από τυχόν απομείωση του στα ίδια κεφάλαια. 3) Κατά Παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται από τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και του Ν.4261/2014, στην προηγούμενη διαχειριστική χρήση έχουν λογιστικοποιηθεί χρεώσεις και τόκοι σε μη ενήμερα δάνεια συνολικής εκτιμώμενης αξίας κατ' ελάχιστο ποσό ευρώ 206 χιλ. Λόγω του γεγονότος αυτού, τα Δάνεια και Απαιτήσεις από πελάτες και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται αυξημένα κατά το ποσό των ευρώ 206 χιλ περίπου.

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 εταιρικών οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας 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

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

Έμφαση Θεμάτων

Επιστούμε την προσοχή σας στα εξής. 1) στη σημείωση 2.2 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όπου αναφέρεται στις ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από την επάρκεια κεφαλαίων καθώς επίσης τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και εξελίξεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, περαιτέρω το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της Τραπέζης κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 ανέρχεται σε ποσό ευρώ 4,1 εκ περίπου το οποίο υπολείπεται του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου όπως ορίζεται στο άρθρο 12 του Ν. 4261/2014. Η τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία συγχώνευσης δια απορροφήσεως από την Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών γεγονός που αίρει το συγκεκριμένο ζήτημα εφόσον ολοκληρωθεί. 2) στη σημείωση 28.3 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όπου αναφέρεται ότι η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2010-2017 και ενδεχόμενα να υπάρξουν μελλοντικές επιβαρύνσεις για τις οποίες δεν έχει σχηματισθεί σχετική πρόβλεψη. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά. Εκτός από τα θέματα που περιγράφονται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, έχουμε διαπιστώσει ότι το θέμα που περιγράφεται κατωτέρω είναι το σημαντικότερο θέμα του ελέγχου που πρέπει να γνωστοποιείται στην έκθεσή μας. **Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης.** Η τράπεζα αναγνώρισε την 31/12/2017 αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις € 2.329.161,06 και αντίστοιχα την 31/12/2016 ποσό ευρώ 2.360.946,17. Η αναγνώριση και η επιμέτρηση των αναβαλλόμενου φόρου θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς εμπεριέχει υψηλό βαθμό κρίσης και σημαντικές παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την επίτευξη μελλοντικών κερδών. Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 4 και 12 των εταιρικών καταστάσεων καθώς επίσης και στην έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου. Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εκτιμήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης.

Άλλο Θέμα

Η τιμή διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων για την χρήση 2017 ανήλθε σε ποσό ευρώ 29,35 ανά μερίδα, το οποίο είναι μεγαλύτερο της ονομαστικής της αξίας όπως αυτή προσδιορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 24 του Καταστατικού της Τραπέζης και η οποία αξία κατά την 15/06/2017 προσδιορίσθηκε σε ποσό ευρώ 12,00.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών. Η γνώμη μας επί των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών. Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδης σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

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

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά την κατάρτιση των εταιρικών οικονομικών 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 εάν 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 σ' αυτές τις ενέργειες. Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 ν.4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές οικονομικές καταστάσεις. Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης: Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου. Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. 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 εταιρικών οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα. Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση. Συλλέγουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της τράπεζας. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη. Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας. Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση. Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι α) κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 43^α και 107Α του κ.ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2017. β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου".

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Κατά παρέκκλιση του άρθρου 44 του Ν. 4449/17 η τράπεζα δεν διαθέτει επιτροπή ελέγχου.

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.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 27/02/2015 απόφαση της έκτακτης γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 4 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των.

Θεσσαλονίκη, 18 Μαΐου 2018

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Νικόλαος Στ Λαζαρίδης
ΑΜ ΣΟΕΛ 37641

Ελληνική Ελεγκτική Α.Ε,
Κηφισίας 22, Μαρούσι.
ΑΜ ΣΟΕΛ 156.



ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΑΠΟ 1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2017 ΕΩΣ 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

	Σημ.	31/12/2017	31/12/2016
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	2.403.824,40	2.942.646,78
Απαιτήσεις από Π.Ι.	14	5.634.681,85	484.214,85
Δάνεια & απαιτήσεις από πελάτες	15	46.107.024,83	43.792.241,84
(-) Προβλέψεις		-12.961.021,96	-12.644.435,96
ΧΣΕ στην εύλογη μέσω Α/Χ	16	1.463,32	935,00
ΧΣΕ διαθέσιμα προς πώληση	17	129.272,79	11.137,11
Ενσώματα πάγια στοιχεία	18	171.674,56	149.329,48
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	19	44.109,05	47.955,71
Επενδύσεις σε πάγια στοιχεία	20	1.073.498,85	1.073.498,85
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12	2.329.161,06	2.360.946,17
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	21	2.323.454,77	2.234.601,83
Σύνολο Ενεργητικού		<u>47.257.143,52</u>	<u>40.453.071,65</u>
Καταθέσεις Π.Ι.	22	1.288.880,12	1.544.520,38
Καταθέσεις & υποχρεώσεις προς πελάτες	22	40.621.733,12	34.171.941,11
Υποχρεώσεις προς Π.Ι.	28.2	0,00	19.552,92
Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζομένους	23	47.644,24	40.481,46
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	24	1.170.306,47	712.131,86
Σύνολο Υποχρεώσεων		<u>43.128.563,95</u>	<u>36.488.627,73</u>
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	25	5.900.436,17	5.792.310,77
Λοιπά Ίδια Κεφάλαια	26	-1.771.856,60	-1.827.866,86
Σύνολο Καθαρής Θέσης		<u>4.128.579,57</u>	<u>3.964.443,91</u>
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		<u>47.257.143,52</u>	<u>40.453.071,65</u>

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Οι σημειώσεις από την σελίδα 22 έως και την σελίδα 58 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

	Σημ.	1/1-31/12/2017	1/1-31/12/2016
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	6	2.084.306,33	2.168.392,71
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα	6	-779.439,13	-760.433,77
Καθαρά έσοδα από τόκους		<u>1.304.867,20</u>	<u>1.407.958,94</u>
Έσοδα από τραπεζικές αμοιβές & προμήθειες	7	291.656,21	236.744,45
Έξοδα από τραπεζικές αμοιβές & προμήθειες	7	-92.646,40	-54.640,93
Καθαρά Έσοδα από τραπεζικές αμοιβές & προμήθειες		<u>199.009,81</u>	<u>182.103,52</u>
Έσοδα από μερίσματα		42,44	27,52
Μικτό Αποτέλεσμα		1.503.919,45	1.590.089,98
Λοιπά Έσοδα	8	106.266,06	87.044,99
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		<u>1.610.185,51</u>	<u>1.677.134,97</u>
Κόστος Προσωπικού	9	-656.949,35	-556.435,44
Έξοδα διοίκησης & διάθεσης	9	-615.918,18	-483.345,41
Αποσβέσεις	18-19	-44.437,85	-39.278,67
Λοιπά Έξοδα	10	0,00	-1.958,55
Καθαρά λειτουργικά έξοδα		<u>-1.317.305,38</u>	<u>-1.081.018,07</u>
Αποτέλεσμα προ προβλέψεων		292.880,13	596.116,90
Απομείωση δανείων & απαιτήσεων	15	-316.586,00	-324.242,00
Λοιπές απομειώσεις	11	118.664,01	126,38
Παροχές συνταξιοδότησης	23	3.596,22	769,29
		<u>98.554,36</u>	<u>272.770,57</u>
Φόροι	12	-34.905,22	3.291,95
Συνολικό Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημιές) μετά φόρων		<u>63.649,14</u>	<u>276.062,51</u>
Κατάσταση Λοιπών Εισοδημάτων			
Αναλογιστικά αποτελέσματα περιόδου		-7.638,89	-5.540,33
Λοιπά εισοδήματα μετά φόρων		-7.638,89	-5.540,33
ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ		56.010,25	270.522,19
Κέρδη ανά μερίδιο (€ ανά μερίδιο)			
Βασικά	13	0,52	1,43

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Οι σημειώσεις από την σελίδα 22 έως και την σελίδα 58 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικά φορολογικών νόμων	Έκτακτα και ειδικά αποθεματικά	Αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων	Υπόλοιπο εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2016 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	5.482.606,55	1.620.938,63	478.737,51	771.352,27	1.446.653,00	44.467,10	-6.460.050,68	3.384.704,06
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως 2016 μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	270.522,19	270.522,19
Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	309.704,22	-486,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	309.217,66
Υπόλοιπα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	5.792.310,77	1.620.452,07	478.737,51	771.352,27	1.446.653,00	44.467,10	-6.189.528,49	3.964.443,91
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2017 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	5.792.310,77	1.620.452,07	478.737,51	771.352,27	1.446.653,00	44.467,10	-6.189.528,49	3.964.443,91
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως 2017 μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56.010,25	56.010,25
Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	108.125,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108.125,40
Υπόλοιπα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	5.900.436,17	1.620.452,07	478.737,51	771.352,27	1.446.653,00	44.467,10	-6.133.518,24	4.128.579,57

Οι σημειώσεις από την σελίδα 22 έως και την σελίδα 58 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	1/1-31/12/2017	1/1-31/12/2016
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	98.554,36	272.770,57
Προσαρμογή κερδών/ (ζημιών) προ φόρων:		
Αποσβέσεις	44.437,85	39.278,67
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	4.042,67	4.771,04
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	316.586,00	324.242,00
Λοιπές προσαρμογές από προβλέψεις απομείωσης (Κέρδη)/ ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες	0,00	0,00
	-118.664,01	-126,38
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	344.956,87	640.935,90
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:		
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων σε πιστωτικά ιδρύματα	-125.774,57	-82.147,07
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	-2.314.782,99	334.299,50
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-91.973,05	208.374,04
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	-255.640,26	-2.195.169,78
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	6.449.792,01	1.846.735,60
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	461.294,72	95.862,15
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή φόρου εισοδήματος	4.586.008,41	848.890,34
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	0,00	0,00
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες (I)	4.586.008,41	848.890,34
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Πώληση / (Αγορά) ενσώματων παγίων στοιχείων	-53.613,95	-123.987,39
Πώληση / (Αγορά) επενδυτικών ακινήτων	0,00	0,00
Πώληση / (Αγορά) άυλων στοιχείων ενεργητικού	-9.322,32	-36.307,16
Πώληση / (Αγορά) διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού	0,00	0,00
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (II)	-62.936,27	-160.294,55
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Μεταβολή Συνεταιριστικού Κεφαλαίου & Διαφοράς υπέρ το άρτιο	108.125,40	309.704,22
Έκδοση/ (αποπληρωμή) πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων	-19.552,92	-1.080.447,08
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (III)	88.572,48	-770.742,86
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων (I+II+III)	4.611.644,62	-82.147,07
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	3.426.861,63	3.509.008,70
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	8.038.506,25	3.426.861,63

Οι σημειώσεις από την σελίδα 22 έως και την σελίδα 58 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Επεξηγηματικές Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης (διακριτικός τίτλος ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ και εφεξής «Τράπεζα») ιδρύθηκε με την από 25 Ιανουαρίου 1995 Ιδρυτική Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης. Ο Συνεταιρισμός έλαβε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος με την απόφαση ΕΤΠΘ 6/7/31-07-98 της Τράπεζας της Ελλάδος, και έκτοτε ο Συνεταιρισμός λειτουργεί μέχρι σήμερα ως Πιστωτικό Ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 και του Ν. 2076/1992, και στη συνέχεια του Ν. 3601/2007 και σήμερα του Ν.4261/2014, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2258/1993 και με τις διατάξεις των αποφάσεων των εκάστοτε αρμόδιων επιτροπών της Τράπεζας της Ελλάδος. Για να εισέλθει κάποιος ως μέλος του Συνεταιρισμού υποχρεούται να αγοράσει μια τουλάχιστον συνεταιριστική μερίδα, η πραγματική αξία της οποίας καθορίζεται από την ονομαστική αξία αυτής, πλέον εισφοράς ανάλογης προς την καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού. Η Έδρα του Συνεταιρισμού βρίσκεται, βάσει του Καταστατικού, στο Δήμο Κατερίνης, στην οδό Κασσάνδρου 23 (Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ: 124196548000, τηλ.(+30) 23510 30996), www.pieriabank.gr).

2. Βάση σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

2.1 Γενικά

Οι συνημμένες ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 1/1-31/12/2017 έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς και τις επενδύσεις σε ακίνητα και τα ακίνητα από πλειστηριασμούς, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 1/1-31/12/2017 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση καθώς και τις Διεργητικές που έχουν εκδοθεί από τη Μόνιμη Επιτροπή Διεργητικών και ήταν σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2017.

2.2 Συνέχιση ομαλής λειτουργίας των εργασιών (going concern) Τράπεζας

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δράσης. Ωστόσο, υφίστανται παράγοντες που δημιουργούν αβεβαιότητα σχετικά με την επιβεβαίωση της εν λόγω αρχής και σχετίζονται με το δυσμενές μακροοικονομικό περιβάλλον, την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και τον κίνδυνο ρευστότητας.

Περαιτέρω το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της Τραπεζής κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 ανέρχεται σε ποσό ευρώ 4,1 εκ περίπου το οποίο υπολείπεται του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου όπως ορίζεται στο άρθρο 12 του Ν. 4261/2014.

Η τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία συγχώνευσης δια απορροφήσεως από την Συνεταιριστική τράπεζα Σερρών. Με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης αίρετε το παραπάνω ζήτημα.

2.2.1 Μακροοικονομικό περιβάλλον

Η ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να συνεχισθεί το 2018, ωστόσο ο κίνδυνος εμφάνισης ενός νέου κύκλου αβεβαιότητας είναι υπαρκτός, όσο παραμένουν ασαφείς οι συνθήκες μετα-μνημονιακής επιτήρησης και, ενδεχομένως, ελάφρυνσης του χρέους. Τυχόν καθυστερήσεις θα έχουν δυσμενείς επιπτώσεις όσον αφορά στην ομαλή έξοδο στις αγορές και,

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

κατ' επέκταση, τη διαφύλαξη της εμπιστοσύνης στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας. Η ανάγκη για εξάλειψη της αβεβαιότητας στην άσκηση οικονομικής πολιτικής τους επόμενους μήνες ενισχύεται ακόμη περισσότερο και από την περιρρέουσα διεθνή πολιτική και οικονομική αστάθεια. Το κόστος δανεισμού από τις διεθνείς αγορές παραμένει υψηλό, καθώς οι αποδόσεις των ελληνικών ομολόγων, μετά την έκδοση του 7ετούς ομολόγου στις 8/2/2018 ύψους 3 δισ. ευρώ με επιτόκιο 3,5%, δεν παρουσιάζουν ακόμα σαφή τάση αποκλιμάκωσης. Η βελτίωση του οικονομικού κλίματος κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2017 και τους δύο πρώτους μήνες του 2018 διακόπηκε το Μάρτιο, εξέλιξη που συμβαδίζει με τις εξελίξεις σε διεθνές επίπεδο και καταδεικνύει ενδεχομένως τον γενικότερο προβληματισμό που αναπτύσσεται αναφορικά με την ελάφρυνση του χρέους και τις συνθήκες χρηματοδότησης, καθώς και την άσκηση οικονομικής πολιτικής, μετά τη λήξη του προγράμματος προσαρμογής τον Αύγουστο του τρέχοντος έτους. Ταυτόχρονα, η αποδυνάμωση της ιδιωτικής κατανάλωσης (+0,1% το 2017) και η παραμονή της καταναλωτικής εμπιστοσύνης σε χαμηλά επίπεδα αποτυπώνουν τη δυσμενή κατάσταση που έχει διαμορφωθεί ως αποτέλεσμα της υπερφορολόγησης νοικοκυριών και επιχειρήσεων. Περαιτέρω η επιστροφή της ανάπτυξης και τραπεζικής εμπιστοσύνης στο εσωτερικό της Χώρας είναι απαραίτητο στοιχείο για την μετέπειτα πορεία της τραπεζικής και της επέκτασης των εργασιών της η οποία εκτιμάτε ότι σταδιακά επιστρέφουν.

2.2.2 Ρευστότητα

Ο Κίνδυνος Ρευστότητας είναι ο κίνδυνος μείωσης των κερδών, των κεφαλαίων και του ενεργητικού της Τράπεζας που προκύπτει από την αδυναμία της να καλύψει τις τρέχουσες υποχρεώσεις της λόγω έλλειψης ρευστών διαθέσιμων. Ο σκοπός της τράπεζας κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων του, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις κρίσης, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος. Η Τράπεζα δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές της να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησης.

2.2.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Όπως αναλύεται σε επόμενη ενότητα των οικονομικών καταστάσεων, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 31/12/2017 ανήλθε σε 11,40 με ελάχιστο αποδεκτό όριο αυτό του 9,25%. Στα επόμενα έτη ο απαιτούμενος δείκτης θα αυξάνεται λόγω του αποθέματος διατήρησης κεφαλαίων κατά 0,625% κατ' έτος, μέχρι να ανέλθει το έτος 2019 σε 10,25%. Επίσης στα επόμενα έτη αναμένονται πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τον Πυλώνα II, ενώ η παράλληλη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 αναμένεται να απαιτήσει αυξημένες λογιστικές προβλέψεις βασιζόμενες στον πιστωτικό κίνδυνο.

Λαμβάνοντας υπόψη του ανωτέρω παράγοντες κινδύνου και αβεβαιότητας, αλλά και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για σταδιακή βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη χώρα, τη δημιουργία κεφαλαίου μέσω μελλοντικής προσδοκώμενης κερδοφορίας και τις ενέργειες της Διοίκησης, οι οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν σε βάση τις αρχές της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

2.2.3. Ενέργειες Διοίκησης

Κατά την 28/12/2017 το ΔΣ της Τράπεζας αποφάσισε την έναρξη των διαδικασιών για συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69-80 του ΚΝ 2190/1920, τις διατάξεις των άρθρων 1-5 του Ν.2166/1993 και τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν.2515/1997. Σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 16 του Ν.2515/1997 η συγχώνευση θα γίνει με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

παθητικού των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως τα στοιχεία αυτά εμφανίζονται στους ισολογισμούς μετασχηματισμού της 31/12/2016, που έχουν ήδη εγκριθεί από τα αντίστοιχα ΔΣ των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων και τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις.

Με την έναρξη των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης, η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας λύνεται και παύει να υπάρχει, χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση, οι μερίδες της θα ακυρωθούν και το σύνολο τη περιουσίας (κινητά, ακίνητα, πάσης φύσεως δικαιώματα, απαιτήσεις και αξιώσεις) και υποχρεώσεων, μεταβιβάζονται στην απορροφώσα τράπεζα. Η επωνυμία της τράπεζας που θα προκύψει μετά τη συγχώνευση θα είναι «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας». Η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας έλαβε στις 14/2/2018 την οριστική απόφαση για τη συγχώνευση, με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία που απαιτείται από τις διατάξεις των άρθρων 20 & 38 του καταστατικού της.

Η συγχώνευση κρίθηκε επωφελής από τη Διοίκηση της Τράπεζας καθώς θα επιφέρει μια σειρά πλεονεκτημάτων ως εξής:

- Στη δημιουργία ενός μεγάλου σχήματος Συνεταιριστικής Τράπεζας που θα καλύπτει γεωγραφικά την Κεντρική Μακεδονία, θα ενισχύει την αποδοχή και την αναγνωρισιμότητάς της και θα συμβάλλει στην άντληση κεφαλαίων από όλους του νομούς ενισχύοντας το νέο σχήμα απέναντι στις απαιτήσεις αυξημένης κεφαλαιακής επάρκειας που προκύπτουν από τη Βασιλεία III
- Στη δημιουργία οικονομιών κλίμακας και συνεργασία με άλλες συνεταιριστικές τράπεζες για τη μεταφορά και προμήθεια τεχνολογίας
- Στη συγκρότηση και λειτουργία επαρκούς, σύγχρονης και αποτελεσματικής οργανωτικής δομής
- Στην αποτελεσματικότερη λειτουργία των εσωτερικών συστημάτων ελέγχου
- Στην ανάπτυξη-επέκταση δραστηριοτήτων σε όλη την περιφέρεια Κεντρικής Μακεδονίας
- Στη χρηματοδότηση υγιών και βιώσιμων επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε στρατηγικούς τομείς της περιφέρειας όπως η αγροδιατροφή, ο κλάδος των δομικών υλικών, η μεταποίηση, ο τουρισμός, η ενέργεια, το περιβάλλον, οι μεταφορές, η υγεία και τα φάρμακα, η τεχνολογία και η επικοινωνία, η διαχείριση της τροφικής αλυσίδας.
- Στον εμπλουτισμό του υπάρχοντος χαρτοφυλακίου με εξειδικευμένα και σύγχρονα εργαλεία εξυπηρέτησης
- Στη συμμετοχή σε προγράμματα πράσινης ανάπτυξης
- Στη συμμετοχή σε προγράμματα χρηματοδότησης συμβολαιακής γεωργίας
- Στις χορηγήσεις αγροτικών δανείων
- Στην προχρηματοδότηση-χρηματοδότηση εξαγωγών
- Στην έκδοση χρεωστικών, πιστωτικών, προπληρωμένων καρτών
- Στις καταθέσεις σε ξένο νόμισμα

Η ουσιαστική αναπτυξιακή δυναμική που αναμένεται από τη δημιουργία μιας ισχυρής περιφερειακής αναπτυξιακής τράπεζας στην Κεντρική Μακεδονία θεωρείται το σημαντικότερο αναμενόμενο αποτέλεσμα από τη συγχώνευση.

2.3 Χρήση εκτιμήσεων

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί όπως η Διοίκηση της Τράπεζας προβαίνει στην διενέργεια εκτιμήσεων και υποθέσεων, οι οποίες επηρεάζουν τα υπόλοιπα των κονδυλίων του ενεργητικού, των ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων και της κατάστασης συνολικών εσόδων, καθώς και τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις και υποθέσεις αυτές βασίζονται στην υπάρχουσα εμπειρία και σε λοιπούς χρηματοοικονομικούς παράγοντες και δεδομένα τα οποία θεωρούνται εύλογα και αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Η επίδραση των αναθεωρήσεων των υιοθετημένων εκτιμήσεων και υποθέσεων αναγνωρίζεται στη χρήση κατά την οποία πραγματοποιούνται ή και σε επόμενες εάν η αναθεώρηση επηρεάζει όχι μόνο την παρούσα αλλά και επόμενες χρήσεις. Οι τομείς που απαιτούν υψηλότερου βαθμού κρίση καθώς και οι τομείς όπου οι υποθέσεις και εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

καταστάσεις παρουσιάζονται στην παράγραφο "Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης" στη Σημείωση 4.

2.4 Έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017 (1/1-31/12/2017) εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 3 Μαΐου 2018.

2.5 Νέα πρότυπα, διερμηνείες και τροποποίηση υφιστάμενων προτύπων σχετικά με τη δραστηριότητα της οντότητας

Οι παρακάτω τροποποιήσεις δεν είναι εφαρμόσιμες ή δεν έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017 για την Τράπεζα, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

- **ΔΛΠ 7 (Τροποποίηση) «Πρωτοβουλία Γνωστοποιήσεων»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017 – Εγκρίθηκε από την Ε.Ε. στις 6 Νοεμβρίου 2017). Η τροποποίηση εισάγει υποχρεωτικές γνωστοποιήσεις που παρέχουν τη δυνατότητα στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τις μεταβολές των υποχρεώσεων που προέρχονται από χρηματοδοτικές δραστηριότητες.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

- **ΔΛΠ 12 (Τροποποίηση) «Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017 – Εγκρίθηκε από την Ε.Ε. στις 6 Νοεμβρίου 2017). Η τροποποίηση διευκρινίζει τον λογιστικό χειρισμό σχετικά με την αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές που έχουν προκύψει από χρεωστικούς τίτλους (δάνεια/ομόλογα) που επιμετρώνται στην εύλογη αξία.
- **Ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ (Κύκλος 2014 – 2016)** (εφαρμόζονται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2017 – Εγκρίθηκε από την Ε.Ε. στις 7 Φεβρουαρίου 2018)
 - ο **ΔΠΧΑ 12 «Γνωστοποίηση συμμετοχής σε άλλες οικονομικές οντότητες»**. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η υποχρέωση για παροχή των γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΑ 12, συνεχίζει να έχει εφαρμογή σε συμμετοχές που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως διακρατούμενες προς πώληση ή προς διανομή, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5 (εκτός των παραγράφων Β10-Β16).

Νέα Λογιστικά Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και Διερμηνείες που εφαρμόζονται υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους

Τα παρακάτω νέα λογιστικά πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες, έχουν εκδοθεί αλλά η υιοθέτησή τους είναι υποχρεωτική σε μεταγενέστερες λογιστικές περιόδους.

- **ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 – Εγκρίθηκε από την Ε.Ε. στις 22 Νοεμβρίου

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

2016). Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 39 που αφορούν στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συμπεριλαμβάνει επίσης ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο αντικαθιστά το μοντέλο των πραγματοποιημένων πιστωτικών ζημιών που εφαρμόζεται σήμερα. Το ΔΠΧΑ 9 καθιερώνει μία προσέγγιση της λογιστικής αντιστάθμισης βασιζόμενη σε αρχές και αντιμετωπίζει ασυνέπειες και αδυναμίες στο τρέχων μοντέλο του ΔΛΠ 39.

Κατηγοριοποίηση και επιμέτρηση

Το ΔΠΧΑ 9 βασίζει την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Τρεις κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού σε Αποσβεσμένο Κόστος: Πρέπει να ισχύουν και οι 2 ακόλουθες συνθήκες: α) το ΧΣΕ να κατέχεται με σκοπό τη διακράτηση του και την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνει (Business model test) και β) οι συμβατικοί όροι του ΧΣΕ οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου κεφαλαίου (Solely payments of principal and interest – SPPI test)
- Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού σε Εύλογη Αξία μέσω Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων: Πρέπει να ισχύουν και οι 2 ακόλουθες συνθήκες: α) το ΧΣΕ να κατέχεται με σκοπό τόσο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνει όσο και την πώληση και β) οι συμβατικοί όροι του ΧΣΕ οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου κεφαλαίου (Solely payments of principal and interest – SPPI test)
- Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού σε Εύλογη Αξία μέσω των αποτελεσμάτων: Το ΧΣΕ επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν δεν ταξινομείται στις 2 προηγούμενες κατηγορίες.

Το 2017, η Τράπεζα διενήργησε αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια της με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών. Στην πλειονότητα του, το χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων της Τράπεζας πληροί το κριτήριο του SPPI (συμβατικές ταμειακές ροές αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων). Κατά συνέπεια, βάσει των υφιστάμενων επιχειρηματικών μοντέλων την 31/12/2017 η Εταιρεία αναμένει ότι:

- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα τα οποία σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος θα εξακολουθούν να επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9
- Επενδυτικοί τίτλοι διακρατούμενοι έως τη λήξη τους οι οποία σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος θα εξακολουθούν να επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9
- Μετοχές οι οποίες σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 ταξινομούνται ως διαθέσιμες προς πώληση, θα επιμετρηθούν στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

- Μετοχές οι οποίες σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 ταξινομούνται ως αναγνωριζόμενες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, θα εξακολουθούν να επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Απομείωση

Το ΔΠΧΑ 9 εισάγει ένα νέο μοντέλο απομείωσης για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, το μοντέλο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Αναγνωρίζεται πρόβλεψη ζημίας έναντι αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λαμβάνοντας υπόψη ένα ευρύ φάσμα πληροφοριών (Παρελθόντα γεγονότα, ιστορικές ζημιές, τρέχουσες συνθήκες, υποστηρίξιμες προβλέψεις).

Το ΔΠΧΑ 9 ακολουθεί μία προσέγγιση τριών σταδίων που βασίζεται σε αλλαγές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των ΧΣΕ. Η αύξηση του πιστωτικού κινδύνου οδηγεί από το ένα στάδιο στο άλλο. Κατά αυτό τον τρόπο στο στάδιο 1 θα κατατάσσονται τα στοιχεία των οποίων η πιστωτική ικανότητα δεν έχει υποβαθμιστεί σημαντικά και η απομείωση που θα υφίστανται θα είναι ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου. Στο στάδιο 2, θα κατατάσσονται τα στοιχεία των οποίων η πιστωτική ικανότητα έχει υποβαθμιστεί σημαντικά και υπόκεινται σε απομείωση ίση με τις αναμενόμενες ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής. Στο στάδιο 3 υπάγονται όλα τα απομειωμένα στοιχεία.

Η Τράπεζα εξετάζει μια σειρά κριτηρίων προκειμένου για την κατάταξη των ΧΣΕ σε στάδια, τα οποία είναι:

- Οι ημέρες καθυστέρησης
- Η υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας
- Ποιοτικές παράμετρους που υποδηλώνουν μεταβολή πιστοληπτικής ικανότητας (πχ αντιμετώπιση οικονομικών δυσχερειών)

Το Διοικητικό Συμβούλιο στα πλαίσια της συντήρησης της κατάστασης των χορηγήσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας-Ολυμπιακή Πίστη ΣΥΝ.Π.Ε. το οποίο γίνεται σε περιοδική βάση, προέβη σε κατηγοριοποίηση των χορηγηθέντων πελατών σύμφωνα με κριτήρια, τα οποία ορίζονται από τον Νόμο υπ' αριθμό 4261/2014 και την κανονιστική απόφαση 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου. Οι κατηγορίες στις οποίες διαχωρίζονται οι χορηγηθέντες πελάτες είναι :

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ			
Α/Α	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΗΜΕΡΕΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	ΤΟΚΟΙ
A	ΑΡΙΣΤΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ	ΜΗΔΕΝ ΗΜΕΡΕΣ	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ
B	ΕΝΗΜΕΡΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ	ΜΕΧΡΙ 30 ΗΜΕΡΕΣ	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ
Γ	ΕΝΗΜΕΡΟΙ ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΠΕΛΑΤΕΣ	ΑΠΟ 30 ΜΕΧΡΙ 90 ΗΜΕΡΕΣ	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ
Δ	ΜΗ ΕΝΗΜΕΡΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ	ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗ ΑΠΟ 90 ΗΜΕΡΕΣ	ΜΗ ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ, ΕΞΩΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΟΚΩΝ
Ε	ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΡΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗΣ	ΟΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	ΜΗ ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ, ΕΞΩΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΟΚΩΝ

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι η καθυστέρηση σε άνοιγμα πέραν των 30 ημερών δημιουργεί προϋποθέσεις αθέτησης και συνεπώς ταξινόμησης του χρηματοοικονομικού στοιχείου στα στοιχεία εκείνα όπου οι πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται καθ' όλη την διάρκεια ζωής του

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

στοιχείου επί του ακάλυπτου σταθμισμένου ανοίγματος.

Για τα ανοίγματα άνευ καθυστέρησης για κατηγορίας Α η πρόβλεψη απομείωση υπολογίζεται στην ακάλυπτη αξία του ανοίγματος για υπολογιζόμενη για τους επόμενους 12 μήνες περιλαμβάνοντας κεφάλαιο και ετήσιους τόκους. Για τα ανοίγματα όλων των λοιπών κατηγοριών η πρόβλεψη απομείωσης θα αφορά στο σύνολο της ακάλυπτης αξίας.

Οι παράμετροι υπολογισμού επηρεάζονται από την μεταβολή της κατηγοριοποίησης του πελάτη λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα αθέτησης η οποία με το παρόν ορίζεται σε

A/A	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD)
A	ΑΝΕΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΙΣΤΟΡΙΚΟΥ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗΣ	5%
B	ΕΝΗΜΕΡΟΙ ΜΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΕΩΣ 30 ΗΜΕΡΕΣ	10%
Γ	ΕΝΗΜΕΡΟΙ ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΠΕΛΑΤΕΣ 30-90 ΗΜΕΡΕΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	50%
Δ	ΜΗ ΕΝΗΜΕΡΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ 90+	100%
Ε	ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΡΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗΣ	100%

Ανά ημερολογιακό τρίμηνο το τμήμα πιστωτικού κινδύνου επανελέγχει την πιστοληπτική κατάσταση του πελάτη και εφόσον διαπιστωθεί αλλαγή στην κατάσταση του και ειδικά από κατηγορία Α σε κατηγορία άλλη διαβιβάζει τα σχετικά στοιχεία στη Διοίκηση και κατόπιν σχετικής απόφασης διορθώνεται η εικόνα του πελάτη στο μηχανογραφικό σύστημα. Ο εσωτερικός έλεγχος καθίσταται αρμόδιος για τον περιοδικό έλεγχο της κατάστασης του πελάτη.

Ανάπτυξη εσωτερικών πολιτικών και συνεπής εφαρμογή.

Το τμήμα πιστωτικού κινδύνου εκτελεί περιοδικούς ελέγχους και διαβιβάζει στον εσωτερικό έλεγχο και την Διοίκηση σχετικές τρίμηνες αναφορές για την αξιολόγηση σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου.

Δεδομένα και Καταστάσεις που θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη αφορούν σε

- Καθυστέρηση πληρωμών άνω των 30 ημερών
- Αλλαγή στάση πελάτη (μη συνεργάσιμος)
- Δυσχερή Οικονομικά στοιχεία
- Δικαστικές Εμπλοκές – Εντολές Κατασχέσεων
- Έλλειψη ασφαλιστικής-φορολογικής ενημερότητας
- Σημαντική μείωση της αξίας των καλυμμάτων.

Ενσωμάτωση πληροφοριών που αφορούν το μέλλον στο μοντέλο απομείωσης (ECL)

Κύριες Μακροοικονομικές μεταβολές στο μέλλον ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά το μοντέλο απομείωσης καθώς τα κύρια καλύμματα των δανείων αφορούν σε ακίνητα. Κατά την παρούσα χρονική περίοδο η αγορά των ακινήτων είναι σχεδόν ανενεργή και οι εκτιμήσεις μειωμένες σε σχέση με την αξίες ανακτήσιμου κόστους. Παρόλα αυτά το μοντέλο στην ουσία δεν θα επηρεαστεί αλλά οι παράμετροι.

Επικύρωση και εκ των υστέρων δοκιμές

Εντός του επόμενου μήνα από το πρώτο εξάμηνο του έτους εφαρμογής του προτύπου, θα διενεργηθεί αναλυτικός έλεγχος από το τμήμα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την μεταβολή

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

συνθηκών σε κατηγορίες πελατών δειγματοληπτικά. Περαιτέρω από το ίδιο τμήμα θα διενεργηθεί επαναξιολόγηση του μοντέλου προβλέψεων σε σχέση με νέα ληξιπρόθεσμα δάνεια που δημιουργήθηκαν στην περίοδο αυτή. Ο ουσιαστικός έλεγχος της εφαρμογής του προτύπου θα διενεργηθεί κατά το στάδιο σύνταξης των επίσημων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης του πρώτου έτους εφαρμογής τόσο από τους εσωτερικούς ελεγκτές όσο και από τους εξωτερικούς.

Υπολογισμός της ECL αναμενόμενες ζημίες (συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού παραμέτρων κινδύνου).

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αφορά στα ενήμερα δάνεια της Τράπεζας. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες από τα δάνεια της τράπεζας είναι μια σταθμισμένη βάσει πιθανοτήτων εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών (δηλαδή, η παρούσα αξία όλων των υστερήσεων ταμειακών ρών) κατά την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Ως υστέρηση ταμειακών ρών νοείται η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ρών που οφείλονται σε μια οικονομική οντότητα σύμφωνα με τη σύμβαση και των ταμειακών ρών που η οντότητα αναμένει να εισπράξει. Επειδή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες λαμβάνεται υπόψη το ποσό και ο χρόνος των πληρωμών, πιστωτική ζημία προκύπτει ακόμη και σε περίπτωση που η οικονομική οντότητα προσδοκά ότι θα εξοφληθεί στο ακέραιο, αλλά αργότερα από τον συμβατικό χρόνο της καταβολής.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προεξοφλούνται στην ημερομηνία αναφοράς, χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο του κάθε δανείου που καθορίζεται κατά την αρχική αναγνώριση. Για τα δάνεια της κατηγορίας Α η αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προεξοφλούνται για ετήσια περίοδο (κεφάλαιο + τόκος) , για όλες τις υπόλοιπες κατηγορίες δανείων πέραν αυτών που ήδη έχουν υπολογίζονται προβλέψεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, η αναμενόμενη πιστωτική ζημία προεξοφλείται για το σύνολο ζωής της δανειακής σύμβασης.

Η Τράπεζα θα εφαρμόσει το καινούργιο πρότυπο από την 1/1/2018, αναπροσαρμόζοντας το υπόλοιπο έναρξης κερδών εις νέο και δεν θα προχωρήσει σε αναπροσαρμογή των συγκριτικών στοιχείων της χρήσης 2017. Για την απομείωση αξίας των απαιτήσεων, η Εταιρεία θα εφαρμόσει την απλοποιημένη προσέγγιση για την αναγνώριση πιστωτικών ζημιών. Η επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, πριν από τη θετική επίδραση της αναβαλλόμενης φορολογίας. Εκτιμάται σε ποσό ευρώ 600 χιλ περίπου και η επίδραση στο δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ανέρχεται από 0,9 ποσοστιαίες μονάδες περίπου.

Η ανωτέρω αξιολόγηση της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 είναι προκαταρκτική, καθώς η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία οριστικοποίησης της εν λόγω επίδρασης στις οικονομικές καταστάσεις. Η τελική επίδραση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 ενδέχεται να διαφέρει σε σχέση με την ανωτέρω αξιολόγηση, καθώς η Τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία αναπροσαρμογής και αξιολόγησης των ακολουθούμενων διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας που αφορούν στο νέο πληροφοριακό περιβάλλον που αφορά το ΔΠΧΑ 9 και των μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

- **ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβόλαια με Πελάτες»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 - Εγκρίθηκε από την Ε.Ε. στις 22 Σεπτεμβρίου 2016) & **ΔΠΧΑ 15 (Διευκρινήσεις)** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 – Εγκρίθηκε από την Ε.Ε. στις 31 Οκτωβρίου 2017). Το ΔΠΧΑ 15 παρέχει ένα ενιαίο μοντέλο αναγνώρισης των εσόδων.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Περιλαμβάνει τις αρχές που πρέπει να εφαρμόσει μία οικονομική οντότητα για να προσδιορίσει την επιμέτρηση των εσόδων και τη χρονική στιγμή της αναγνώρισής τους. Η βασική αρχή είναι ότι μία οικονομική οντότητα θα αναγνωρίσει τα έσοδα με τρόπο που να απεικονίζει τη μεταβίβαση των αγαθών ή υπηρεσιών στους πελάτες στο ποσό το οποίο αναμένει να δικαιούται σε αντάλλαγμα για αυτά τα αγαθά ή τις υπηρεσίες.

Η Τράπεζα εξετάζει τις επιπτώσεις από την υιοθέτηση του νέου ΔΠΧΑ 15 και κατέληξε στο ότι δεν θα έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

- **ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 – Εγκρίθηκε από την Ε.Ε. στις 31 Οκτωβρίου 2017). Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές ή χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης.

Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία αξιολόγησης των επιπτώσεων από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16. Το πρότυπο θα επηρεάσει κυρίως το λογιστικό χειρισμό των λειτουργικών μισθώσεων της Τράπεζας. Δεν έχει ακόμα προσδιοριστεί σε ποιο βαθμό αυτές οι δεσμεύσεις θα οδηγήσουν σε αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων σχετικά με μελλοντικές πληρωμές.

Λοιπά πρότυπα και διερμηνείες

Οι παρακάτω τροποποιήσεις που εφαρμόζονται υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

- **ΕΔΔΠΧΑ 22 «Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και προκαταβολές»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 – Δεν έχει εγκριθεί ακόμη από την Ε.Ε.). Η Διερμηνεία παρέχει καθοδήγηση σχετικά με πως προσδιορίζεται η ημερομηνία της συναλλαγής όταν εφαρμόζεται το πρότυπο που αφορά τις συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, ΔΛΠ 21. Η Διερμηνεία έχει εφαρμογή όταν μία οντότητα είτε καταβάλει, είτε εισπράττει προκαταβολικά τίμημα για συμβάσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα.
- **ΕΔΔΠΧΑ 23 «Αβεβαιότητα σε θέματα φορολογίας εισοδήματος»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 – Δεν έχει εγκριθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση). Η Τράπεζα θα πρέπει να εξετάζει θέματα που έχουν αβέβαιη φορολογική αντιμετώπιση ξεχωριστά ή συνολικά σύμφωνα με την προσέγγιση που παρέχει τις καλύτερες εκτιμήσεις για την επίλυση των θεμάτων. Επίσης, θα πρέπει να υπολογίζει το φορολογητέο αποτέλεσμα και τη φορολογητέα βάση λαμβάνοντας υπ' όψη την πιθανότητα ότι η φορολογική αρχή θα αποδεχτεί το φορολογικό χειρισμό των συγκεκριμένων θεμάτων. Σε αντίθετη περίπτωση θα πρέπει να χρησιμοποιεί είτε τη μέθοδο του πιο πιθανού αποτελέσματος ή τη μέθοδο του αναμενόμενου αποτελέσματος στους υπολογισμούς της.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

- **ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήριες Συμβάσεις»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021 – Δεν έχει εγκριθεί ακόμη από την Ε.Ε.). Το ΔΠΧΑ 17 εισάγει ένα Γενικό Μοντέλο αποτίμησης ή μια απλουστευμένη μορφή του ώστε να λογιστικοποιούνται οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις στις τρέχουσες αξίες και όχι στο ιστορικό κόστος. Το Πρότυπο εισάγει αρχές επιμέτρησης που απαιτούν τη χρήση τρεχουσών και αμερόληπτων εκτιμήσεων μελλοντικών ταμειακών ροών, κάνοντας χρήση προεξοφλητικών επιτοκίων που αντικατοπτρίζουν τη διαχρονική αξία του χρήματος και έχουν προσαρμοστεί για χρηματοοικονομικούς και μη, κινδύνους.

Λοιπές τροποποιήσεις προτύπων

- **ΔΠΧΑ 4 (Τροποποίηση) «Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά εργαλεία σε συνδυασμό με το ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήριες Συμβάσεις»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2018 – Εγκρίθηκε από την Ε.Ε. στις 3 Νοεμβρίου 2017). Το τροποποιημένο πρότυπο εισάγει δύο προαιρετικές επιλογές:
 - ο δίνει την δυνατότητα στις εταιρείες που εκδίδουν ασφαλιστήρια συμβόλαια να αναγνωρίσουν στα λοιπά συνολικά έσοδα, και όχι στο κέρδος ή τη ζημία, την αστάθεια που μπορεί να προκύψει όταν το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται πριν από την έκδοση του νέου προτύπου για τις ασφαλιστικές συμβάσεις,
 - ο παρέχει στις επιχειρήσεις των οποίων οι δραστηριότητες κατά κύριο λόγο συνδέονται με τις ασφάλειες, μια προαιρετική εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 μέχρι το 2021.
- **ΔΠΧΑ 2 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση και επιμέτρηση συναλλαγών που αφορούν παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2018 – Εγκρίθηκε από την Ε.Ε. στις 26 Φεβρουαρίου 2018). Η τροποποίηση παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με τη βάση επιμέτρησης όσον αφορά παροχές που διακανονίζονται σε μετρητά και το λογιστικό χειρισμό σχετικά με τροποποιήσεις σε όρους που μεταβάλλουν μία παροχή που διακανονίζεται σε μετρητά, σε παροχή που διακανονίζεται σε συμμετοχικούς τίτλους. Επιπλέον, μία παροχή θα πρέπει να αντιμετωπίζεται σαν να επρόκειτο να διακανονιστεί εξ' ολοκλήρου σε συμμετοχικούς τίτλους, στις περιπτώσεις όπου ο εργοδότης υποχρεούται να παρακρατά ένα ποσό προς κάλυψη των φορολογικών υποχρεώσεων των εργαζομένων που προκύπτουν από παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και να το αποδίδει στις φορολογικές αρχές.
- **Ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ (Κύκλος 2014 – 2016)** (εφαρμόζονται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 – Εγκρίθηκαν από την Ε.Ε. στις 7 Φεβρουαρίου 2018)
 - ο **ΔΛΠ 28 «Συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες»**. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι όταν οι οργανισμοί διαχείρισης επενδύσεων κεφαλαίων, τα αμοιβαία κεφάλαια και οντότητες με παρόμοιες δραστηριότητες εφαρμόζουν την επιλογή να επιμετρούν τις συμμετοχές σε συγγενείς ή κοινοπραξίες σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αυτή η επιλογή θα πρέπει να γίνει ξεχωριστά για κάθε συγγενή ή κοινοπραξία κατά την αρχική αναγνώριση.

- ο **ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς»**. Η τροποποίηση διαγράφει κάποιες βραχυπρόθεσμες εξαιρέσεις.
- **ΔΛΠ 40 (Τροποποίηση) «Μεταφορές επενδυτικών ακινήτων»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 – Δεν έχει εγκριθεί ακόμη από την Ε.Ε.). Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι προκειμένου να μπορεί να πραγματοποιηθεί μεταφορά προς ή από τα επενδυτικά ακίνητα θα πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί αλλαγή στη χρήση. Προκειμένου να θεωρηθεί ότι έχει επέλθει αλλαγή στη χρήση του ακινήτου, θα πρέπει να αξιολογηθεί κατά πόσο το ακίνητο πληροί τον ορισμό του επενδυτικού ακινήτου και η αλλαγή στη χρήση να μπορεί να τεκμηριωθεί. Μια αλλαγή στις προθέσεις της διοίκησης για τη χρήση του ακινήτου από μόνη της δεν αποτελεί ένδειξη αλλαγής στη χρήση.
- **ΔΠΧΑ 9 (Τροποποίηση) «Δικαιώματα πρόωρης αποπληρωμής με καταβολή αρνητικής ποινής εξόφλησης»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 – Δεν έχει εγκριθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση). Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι μία οντότητα μπορεί να επιμετρήσει πιστωτικούς τίτλους που ενσωματώνουν δικαιώματα πρόωρης αποπληρωμής, με τη μέθοδο του αποσβεσμένου κόστους αντί της εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων. Η αρνητική ποινή εξόφλησης προκύπτει όταν η πρόωρη αποπληρωμή είναι μικρότερη του μη εξοφληθέντος κεφαλαίου και τόκων.
- **ΔΛΠ 28 (Τροποποίηση) «Μακροπρόθεσμες επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 – Δεν έχει εγκριθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση). Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι μία οντότητα θα πρέπει να εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9 σε λοιπές μακροπρόθεσμες επενδύσεις που αφορούν συγγενείς και κοινοπραξίες και αποτελούν μέρος της συνολικής επένδυσης.
- **Ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ (Κύκλος 2015 – 2017)** (εφαρμόζονται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 – Δεν έχουν εγκριθεί ακόμη από την Ε.Ε.)
 - ο **ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»**. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι όταν μία οντότητα αποκτά έλεγχο σε μια δραστηριότητα που βρίσκεται κάτω από κοινό έλεγχο και αποτελεί επιχείρηση, θα πρέπει να επανεκτιμά το υπάρχον ποσοστό συμμετοχής σε εύλογη αξία, με την διαφορά να πιστώνεται/χρεώνεται στα αποτελέσματα.
 - ο **ΔΠΧΑ 11 «Από κοινού συμφωνίες»**. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι όταν μία οντότητα συμμετέχει σε μια δραστηριότητα που βρίσκεται κάτω από κοινό έλεγχο και αποκτά κοινό έλεγχο, δεν θα πρέπει να επανεκτιμά το υπάρχον ποσοστό συμμετοχής σε εύλογη αξία.
 - ο **ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»**. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι φορολογικές επιπτώσεις των μερισμάτων θα πρέπει να αναγνωρίζονται στην ίδια περίοδο που

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

προκύπτει η υποχρέωση και στην ίδια οικονομική κατάσταση που αναγνωρίζονται οι συναλλαγές που δημιούργησαν τα διανεμόμενα κέρδη.

- ο **ΔΛΠ 23 «Κόστος δανεισμού»**. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι με την ολοκλήρωση κατασκευής ενός σχετικού στοιχείου ενεργητικού που χρηματοδοτήθηκε μέσω ειδικού δανεισμού, το υπόλοιπο των σχετικών δανείων αποτελούν μέρος του γενικού δανεισμού και επηρεάζουν το τεκμαρτό επιτόκιο κεφαλαιοποίησης.
- **ΔΛΠ 19 (Τροποποίηση) «Τροποποίηση σχεδίου καθορισμένων παροχών, Περικοπή ή Διακανονισμός»** (εφαρμόζονται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 – Δεν έχουν εγκριθεί ακόμη από την Ε.Ε.). Διευκρινίζεται ότι μετά από την τροποποίηση κάποιου σχεδίου καθορισμένων παροχών που πραγματοποιείται κατά τη διάρκεια μιας λογιστικής περιόδου, μία οντότητα θα πρέπει να προσδιορίζει το τρέχων κόστος υπηρεσίας και το χρηματοοικονομικό κόστος βάσει των νέων υποθέσεων για το υπόλοιπο της περιόδου.

Αλλαγές των οποίων η έγκριση έχει αναβληθεί από την Ε.Ε.

- **ΔΠΧΑ 14 «Μεταβατικοί λογαριασμοί Ρυθμιζόμενων Δραστηριοτήτων»** (εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016 - Δεν θα εγκριθεί από την Ε.Ε. μέχρι την έκδοση του τελικού προτύπου)
- **ΔΠΧΑ 10 και ΔΛΠ 28 (Τροποποίηση) «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και «Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες» - Πώληση ή Εισφορά περιουσιακών στοιχείων μεταξύ του Επενδυτή και της Συγγενούς ή της Κοινοπραξίας** (αναβάλλεται η εφαρμογή του αλλά μπορεί να υιοθετηθεί οικειοθελώς – Δεν έχει εγκριθεί από την Ε.Ε.)

3. Ακολουθούμενες Λογιστικές Αρχές

Οι βασικές λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν κατά την προετοιμασία των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις χρήσεις και είναι οι ακόλουθες:

3.1 Νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης και Μετατροπή Ξένων Νομισμάτων

Το νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης της Τράπεζας είναι το Ευρώ.

3.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού σε μία επιχείρηση και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο σε μια άλλη επιχείρηση.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα της Τράπεζας ταξινομούνται στις παρακάτω κατηγορίες με βάση την ουσία της σύμβασης και το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν.

3.2.1 Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Περιλαμβάνουν δάνεια χορηγηθέντα από την Τράπεζα απευθείας στο δανειολήπτη και προεξόφληση απαιτήσεων. Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία εκταμίευσης των κεφαλαίων προς τους δανειολήπτες, με το καθαρό ποσό της αρχικής εκταμίευσης, που περιλαμβάνει επιπλέον τα

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

έξοδα που αφορούν άμεσα στην έκδοση του δανείου και αμοιβές ή προμήθειες (διοργάνωσης ή διαχείρισης) που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου του δανείου. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

3.2.2 Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων

Πρόκειται για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, που ικανοποιούν οποιαδήποτε από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς (συμπεριλαμβάνονται τα παράγωγα, εκτός από εκείνα που είναι καθορισμένα και αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης, αυτά που αποκτώνται ή δημιουργούνται με σκοπό την πώληση ή την επαναγορά και τέλος αυτά που αποτελούν μέρος ενός χαρτοφυλακίου από αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά μέσα).
- Κατά την αρχική αναγνώριση ορίζεται από την επιχείρηση ως στοιχείο που αποτιμάται στην εύλογη αξία, με αναγνώριση των μεταβολών στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

Τα πραγματοποιημένα και μη πραγματοποιημένα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους με καταχώρηση των μεταβολών τους στην κατάσταση συνολικών εσόδων την περίοδο κατά την οποία προκύπτουν.

3.2.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση

Περιλαμβάνουν μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία είτε προσδιορίζονται σε αυτήν την κατηγορία, είτε δεν μπορούν να ενταχθούν σε κάποια από τις προηγούμενες δύο κατηγορίες χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Οι αγοραπωλησιές επενδύσεων αυτής της κατηγορίας καταχωρούνται με το κόστος αγοράς τους κατά την ημερομηνία εμπορικής συναλλαγής, η οποία είναι η ημερομηνία όπου η Τράπεζα δεσμεύεται να αγοράσει ή να πουλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Το κόστος αγοράς περιλαμβάνει τις δαπάνες συναλλαγής. Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη (ζημίες) που προκύπτουν από τις αλλαγές στην εύλογη αξία των χρεογράφων που ταξινομούνται ως διαθέσιμα–προς–πώληση αναγνωρίζονται στη καθαρή θέση.

Η εύλογη αξία των επενδύσεων βασίζεται στη τιμή προσφοράς ή στα ποσά που παράγονται από τα μοντέλα ταμειακών ροών. Οι εύλογες αξίες για τα μετοχικά χρεόγραφα μη εισηγμένων εταιρειών υπολογίζονται χρησιμοποιώντας δείκτες τιμής προς κέρδη ή τιμής προς ταμειακές ροές, προσαρμοσμένους στις συγκεκριμένες περιστάσεις του εκδότη. Οι μετοχές, των οποίων οι εύλογη αξία δεν μπορεί να υπολογιστεί με ακρίβεια, αναγνωρίζονται στη τιμή κόστους μείον τυχόν απομείωση της αξίας αυτών. Όταν τα χρεόγραφα που χαρακτηρίζονται ως διαθέσιμα–προς–πώληση πωλούνται ή απομειώνονται, οι συσσωρευμένες αναπροσαρμογές εύλογης αξίας συμπεριλαμβάνονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων ως κέρδη ή ζημίες από χρεόγραφα επενδύσεων.

3.3 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις στις αξίες κτήσεώς τους μειούμενη κατά τις αποσβέσεις όσον αφορά τα κτίρια. Οι σωρευμένες αποσβέσεις κατά την χρονική στιγμή μίας επανεκτίμησης, αντιλογίζονται και το κόστος κτήσεως αναπροσαρμόζεται στο ποσό της εκτίμησης. Όλα τα άλλα στοιχεία των ενσώματων ακινητοποιήσεων παρουσιάζονται στο ιστορικό τους κόστος μειούμενο με τις διενεργηθείσες επί αυτού αποσβέσεις.

Το αρχικό κόστος κτήσης κάποιου ακινήτου, εγκατάστασης ή εξοπλισμού αποτελείται από την

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

τιμή αγοράς συμπεριλαμβανομένων των δασμών εισαγωγής και των μη επιστρεφόμενων φόρων αγοράς, καθώς και οποιοδήποτε αναγκαίο κόστος ώστε να καταστεί το πάγιο λειτουργικό και έτοιμο για την κατά προορισμό χρήση του.

Οι μεταγενέστερες δαπάνες, που διενεργούνται σε σχέση με ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, κεφαλαιοποιούνται μόνον όταν αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη, που αναμένεται ότι θα προκύψουν από την εκμετάλλευση των επηρεαζόμενων στοιχείων. Όλες οι άλλες δαπάνες επισκευών, συντηρήσεων κλπ. των παγίων καταχωρούνται στα έξοδα της χρήσης εντός της οποίας πραγματοποιούνται.

Κατά την απόσυρση ή πώληση κάποιου περιουσιακού στοιχείου, το σχετικό κόστος και οι σωρευμένες αποσβέσεις διαγράφονται από τους αντίστοιχους λογαριασμούς τη χρονική περίοδο της απόσυρσης ή της πώλησης και τα σχετικά κέρδη ή ζημίες αναγνωρίζονται στην κατάσταση των συνολικών εσόδων.

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων, υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης οικονομικής θέσης. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων ακινητοποιήσεων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

Οι αποσβέσεις επιβαρύνουν την Κατάσταση Συνολικών εσόδων, με βάση την σταθερή μέθοδο απόσβεσης, καθ' όλη τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής των πάγιων περιουσιακών στοιχείων. Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Η εκτιμώμενη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής, κατά κατηγορία παγίων, έχει ως εξής:

Κτίρια – εγκατ/σεις κτιρίων	15 έτη
Μεταφορικά μέσα	5 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5-10 έτη

3.4 Ασώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

3.4.1 Λογισμικά προγράμματα

Τα λογισμικά προγράμματα αφορούν το κόστος αγοράς ή ιδιοπαραγωγής λογισμικού όπως μισθοδοσία, υλικά, υπηρεσίες, καθώς και κάθε δαπάνη που έχει πραγματοποιηθεί κατά την ανάπτυξη λογισμικού προκειμένου αυτό να τεθεί σε λειτουργία. Οι δαπάνες που ενισχύουν ή επεκτείνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέρα από τις αρχικές προδιαγραφές τους, αναγνωρίζονται ως κεφαλαιουχική δαπάνη και προστίθενται στο αρχικό κόστος του λογισμικού.

Οι αποσβέσεις των λογισμικών προγραμμάτων επιβαρύνουν το λογαριασμό αποτελεσμάτων με την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, καθ' όλη τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η εκτιμώμενη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής αυτών έχει ως ακολούθως:

Λογισμικά προγράμματα 5 έτη

3.5 Απομείωση αξίας στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα εξετάζει σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού έχει υποστεί απομείωση της αξίας του.

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο υπόκειται σε απομείωση όταν υφίσταται η αντικειμενική ένδειξη απομείωσης ως αποτέλεσμα ενός γεγονότος που συνέβη μετά την αρχική αναγνώριση, έχει επίδραση στις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και μπορεί να υπολογιστεί αξιόπιστα.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Αντικειμενικές αποδείξεις ότι μία απαίτηση έχει υποστεί απομείωση αξίας υφίστανται από τα ακόλουθα ζημιογόνα γεγονότα:

- α) σημαντική οικονομική δυσχέρεια του εκδότη ή του υπόχρεου,
- β) αθέτηση όρων συμβολαίου, όπως παύση ή καθυστέρηση στις καταβολές τόκου ή κεφαλαίου,
- γ) παροχή ρύθμισης από την Τράπεζα σε περίπτωση οικονομικής δυσχέρειας του οφειλέτη, που σε διαφορετική περίπτωση δε θα εξέταζε
- δ) ενδεχόμενο πτώχευσης ή άλλης οικονομικής αναδιοργάνωσης του οφειλέτη
- ε) απώλεια ενεργούς αγοράς για αυτό το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο λόγω οικονομικών δυσχερειών
- στ) ενδείξεις που υποδεικνύουν την ύπαρξη μετρήσιμης μείωσης των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών από ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από την αρχική αναγνώριση των στοιχείων αυτών, ακόμα και αν η μείωση δεν μπορεί να συνδεθεί με συγκεκριμένα γεγονότα όπως:
 - (i) δυσμενείς μεταβολές στην κατάσταση πληρωμών των οφειλετών της ομάδας (ήτοι αυξημένος αριθμός καθυστερημένων πληρωμών) ή
 - (ii) εθνικές ή τοπικές οικονομικές συνθήκες που συσχετίζονται με τις καθυστερήσεις στην εξυπηρέτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού της ομάδας.

Οι ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις εξετάζονται για πιθανή ζημία απομείωσης, όποτε γεγονότα ή αλλαγές στις περιστάσεις, δείχνουν ότι η λογιστική αξία τους μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Οποτεδήποτε η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημία απομείωσής του, καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων. Η ανακτήσιμη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της εκτιμώμενης καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεως αυτού. Καθαρή αξία πώλησης θεωρείται η εφικτή πρόσοδος από την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου στα πλαίσια μίας αμοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και ενεργούν οικειοθελώς, μετά από την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου. Αξία χρήσης είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από την συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από την διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Εάν δεν υπάρχει δυνατότητα να εκτιμηθεί το ανακτήσιμο ποσό ενός περιουσιακού στοιχείου για το οποίο υπάρχει ένδειξη απομείωσης της αξίας του, τότε προσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό της μονάδας που δημιουργεί ταμειακές ροές στην οποία ανήκει το περιουσιακό στοιχείο. Αντιλογισμός ζημιάς απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίσθηκε σε προηγούμενα έτη, γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι η απομείωση αυτή δεν υπάρχει πλέον ή έχει μειωθεί. Στις περιπτώσεις αυτές ο ανωτέρω αντιλογισμός αναγνωρίζεται ως έσοδο.

3.6 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αποκτώνται με σκοπό την αποκόμιση οφέλους από την είσπραξη ενοικίων και την αύξηση της εμπορικής αξίας τους. Τα υπόλοιπα ιδιόκτητα ακίνητα χρησιμοποιούνται προς εξυπηρέτηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, καθώς και για διοικητικούς σκοπούς.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα παρακολουθούνται ως μακροπρόθεσμες επενδύσεις και αποτιμώνται στη δίκαιη αξία τους, η οποία ισούται με την τρέχουσα τιμή τους η οποία προσδιορίζεται από ανεξάρτητους αναγνωρισμένους εκτιμητές ακινήτων. Μεταβολές στη δίκαιη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

3.7 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα ακίνητα που αποκτώνται από πλειστηριασμούς για ανάκτηση απομειωθέντων δανείων, περιλαμβάνονται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Τα πάγια αυτά στοιχεία κατέχονται

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

προσωρινά για πώληση και αναγνωρίζονται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της αξίας κτήσεως τους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Τα κέρδη και ζημίες από την πώληση τους περιλαμβάνονται στα λοιπά έσοδα της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων.

3.8 Διαθέσιμα

Για σκοπούς σύνταξης της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, τα διαθέσιμα περιλαμβάνουν και τα ισοδύναμα των ταμειακών διαθεσίμων, όπως είναι το ταμείο, οι επιταγές συμψηφισμού, οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα και τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.

3.9 Λειτουργικές Μισθώσεις

Μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής διατηρεί όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας του περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζονται ως λειτουργικά μισθώματα. Οι πληρωμές των λειτουργικών μισθωμάτων αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικών εσόδων σε σταθερή βάση κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

3.10 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

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

3.11 Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)

Ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζονται βάσει των σχετικών κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους της χώρας. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος αφορά φόρο επί των φορολογητέων κερδών της Τράπεζας, όπως αναμορφώθηκαν σύμφωνα με τις απαιτήσεις του φορολογικού νόμου και υπολογίστηκε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή.

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο υποχρεώσεως (liability method) σε όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές κατά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης οικονομικής θέσης μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Οι αναμενόμενες φορολογικές επιπτώσεις από τις προσωρινές φορολογικές διαφορές προσδιορίζονται και εμφανίζονται είτε ως μελλοντικές (αναβαλλόμενες) φορολογικές υποχρεώσεις, είτε ως αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.

Καταχωρούνται αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για όλες τις εκπεστέες προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες κατά την έκταση που πιθανολογείται ότι θα υπάρχει διαθέσιμο φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου η εκπεστέα προσωρινή διαφορά μπορεί να αξιοποιηθεί.

Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων αναθεωρείται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης οικονομικής θέσης και μειώνεται στο βαθμό που δεν πιθανολογείται ότι θα υπάρξουν αρκετά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων να χρησιμοποιηθεί μέρος ή το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις για την τρέχουσα και τις προηγούμενες χρήσεις αποτιμώνται στο ποσό που αναμένεται να πληρωθεί στις φορολογικές αρχές (ή να ανακτηθεί από αυτές), με τη χρήση φορολογικών συντελεστών (και φορολογικών νόμων) που έχουν θεσπιστεί, ή ουσιαστικά θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης οικονομικής θέσης.

Σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Η Τράπεζα με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων τον Ιούνιο του 2015, εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο όπως προβεί στις κατάλληλες ενέργειες υπαγωγής στο

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

ειδικό καθεστώς του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει.

3.12 Μερίσματα

Τα πληρωτέα μερίσματα απεικονίζονται ως υποχρέωση κατά τον χρόνο έγκρισής τους από τη γενική συνέλευση των μετόχων.

3.13 Προβλέψεις για παροχές προς τους εργαζομένους

Η υποχρέωση της Τράπεζας προς τα πρόσωπα που εργοδοτούνται από αυτήν, για την μελλοντική καταβολή παροχών ανάλογα με το χρόνο της προϋπηρεσίας του καθενός, προσμετράται και απεικονίζεται με βάση το αναμενόμενο να καταβληθεί δεδουλευμένο δικαίωμα του κάθε εργαζομένου, κατά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης οικονομικής θέσης, προεξοφλούμενο στην παρούσα του αξία, σε σχέση με τον προβλεπόμενο χρόνο καταβολής του. Το χρησιμοποιούμενο επιτόκιο προεξόφλησης είναι ίσο με την απόδοση, κατά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης οικονομικής θέσης, των μακροπρόθεσμων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου.

Η σχετική υποχρέωση υπολογίζεται με βάση οικονομικές και αναλογιστικές παραδοχές και καθορίζονται χρησιμοποιώντας την αναλογιστική μέθοδο αποτιμήσεως των εκτιμώμενων μονάδων υποχρέωσης (Projected Unit Method). Τα καθαρά κόστη συνταξιοδότησεως της περιόδου συμπεριλαμβάνονται στο κόστος μισθοδοσίας στην επισυναπτόμενη κατάσταση συνολικών εσόδων και αποτελούνται από τη παρούσα αξία των παροχών που έγιναν δεδουλευμένες κατά τη διάρκεια της περιόδου, τους τόκους επί της υποχρεώσεως παροχών, το κόστος προγενέστερης υπηρεσίας, τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες και όποια άλλα πρόσθετα συνταξιοδοτικά κόστη. Το κόστος προγενέστερης υπηρεσίας αναγνωρίζονται σε σταθερή βάση πάνω στην μέση περίοδο έως ότου τα οφέλη του προγράμματος κατοχυρωθούν. Τα μη αναγνωρισμένα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες, αναγνωρίζονται πάνω στην μέση υπολειπόμενη διάρκεια της περιόδου παροχής υπηρεσιών των ενεργών υπαλλήλων και συμπεριλαμβάνονται σαν μέρος του καθαρού κόστους συνταξιοδότησης κάθε περιόδου εάν, κατά την έναρξη της περιόδου υπερβαίνουν το 10 % της μελλοντικής εκτιμώμενης υποχρέωσης για παροχές. Οι υποχρεώσεις για παροχές συνταξιοδότησης δεν χρηματοδοτούνται.

3.14 Κρατικά ασφαλιστικά προγράμματα

Το προσωπικό της Τράπεζας καλύπτεται κυρίως από τον κύριο Κρατικό Ασφαλιστικό Φορέα που αφορά στον ιδιωτικό τομέα (ΤΑΥΤΕΚΩ) ο οποίος χορηγεί συνταξιοδοτικές και ιατροφαρμακευτικές παροχές. Κάθε εργαζόμενος είναι υποχρεωμένος να συνεισφέρει μέρος του μηνιαίου μισθού του στο ταμείο, ενώ τμήμα της συνολικής εισφοράς καλύπτεται από την Τράπεζα. Κατά την συνταξιοδότηση το συνταξιοδοτικό ταμείο είναι υπεύθυνο για την καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών στους εργαζομένους. Κατά συνέπεια η Τράπεζα δεν έχει καμία νομική ή τεκμαρτή υποχρέωση για την πληρωμή μελλοντικών παροχών με βάση αυτό το πρόγραμμα.

3.15 Προβλέψεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις, Υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Τράπεζα έχει παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα προγενέστερων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκροής πόρων και τα ποσά των υποχρεώσεων μπορούν να εκτιμηθούν αξιόπιστα. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης οικονομικής θέσης και προσαρμόζονται έτσι ώστε να απεικονίζουν τη παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να εκταμιευθεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης. Σχετικά με τις προβλέψεις που αναμένεται να εκκαθαριστούν σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, οπότε η επίδραση της χρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, τα σχετικά ποσά υπολογίζονται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

ταμειακές ροές με έναν συντελεστή προ φόρων ο οποίος αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την χρονική αξία του χρήματος, και όπου κρίνεται απαραίτητο, τους κινδύνους που σχετίζονται συγκεκριμένα με την υποχρέωση. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός εάν η πιθανότητα μιας εκροής πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

3.16 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα

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

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

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

3.17 Προμήθειες

Γενικά, οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα που προκύπτουν από διαπραγματεύσεις, συναλλαγές ή συμμετοχή σε διαπραγματεύσεις για λογαριασμό τρίτων, όπως η αγορά απαιτήσεων από δάνεια, μετοχών ή άλλων αξιόγραφων και η αγορά ή πώληση οικονομικών μονάδων, καταχωρούνται κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της υποκείμενης συναλλαγής.

3.18 Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη της χρήσεως με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών που είναι σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της συγκεκριμένης περιόδου, εξαιρώντας τον μέσο όρο των κοινών μετοχών που αποκτήθηκαν από την Τράπεζα ως ίδιες μετοχές.

4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της διοίκησης

Η διοίκηση της Τράπεζας προβαίνει σε εκτιμήσεις, παραδοχές και αξιολογικές κρίσεις προκειμένου είτε να επιλέξει τις καταλληλότερες λογιστικές αρχές και κανόνες σε σχέση με την μελλοντική εξέλιξη γεγονότων και εν εξελίξει καταστάσεων και συναλλαγών. Οι εν λόγω εκτιμήσεις και παραδοχές επανεξετάζονται περιοδικά προκειμένου να ανταποκρίνονται στα τρέχοντα δεδομένα και να αντανakλούν τους εκάστοτε τρέχοντες κινδύνους και βασίζονται στην προγενέστερη εμπειρία της Διοίκησης της Τράπεζας σε σχέση με τη φύση και το επίπεδο των σχετικών συναλλαγών και γεγονότων.

Οι βασικές εκτιμήσεις και αξιολογικές κρίσεις οι οποίες αναφέρονται σε δεδομένα η εξέλιξη των

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

οποίων θα μπορούσε να επηρεάσει τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων κατά τους επόμενους δώδεκα μήνες έχουν ως ακολούθως:

Προβλέψεις για ζημίες από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Η Τράπεζα απομειώνει την αξία των απαιτήσεων της από δάνεια πελατών όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις οι οποίες καταδεικνύουν ότι η είσπραξη έκαστης απαίτησης στο σύνολό της ή κατά ένα μέρος δεν είναι πιθανή. Η Διοίκηση της Τράπεζας προβαίνει σε περιοδική επανεκτίμηση της επάρκειας της σχηματισμένης πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων σε συνάρτηση με την πιστωτική της πολιτική και λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία της Νομικής Υπηρεσίας της Τράπεζας, τα οποία προκύπτουν βάσει επεξεργασίας ιστορικών δεδομένων στατιστικών αναλύσεων και πρόσφατων εξελίξεων των υποθέσεων που διαχειρίζεται.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί φορολογικών ζημιών

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται για όλες τις αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες στον βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογικά κέρδη που θα συμψηφιστούν με αυτές τις φορολογικές ζημίες. Για τον καθορισμό του ύψους της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να αναγνωρισθεί απαιτούνται σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις από την Διοίκηση της Τράπεζας, οι οποίες βασίζονται στα μελλοντικά φορολογικά κέρδη σε συνδυασμό με τις μελλοντικές φορολογικές στρατηγικές που θα ακολουθηθούν.

Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση και πρόβλεψη για τους πρόσθετους φόρους που πιθανόν να προκύψουν σε μελλοντικούς φορολογικούς ελέγχους. Προκειμένου να προσδιοριστεί η πρόβλεψη της Τράπεζας για τους φόρους εισοδήματος απαιτείται ουσιαστική αντίληψη των ανωτέρω. Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά τα οποία έχουν καταχωρηθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν το φόρο εισοδήματος και τις προβλέψεις για αναβαλλόμενους φόρους.

5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Πολιτική διαχείρισης κινδύνων

Η Τράπεζα στοχεύει στην υιοθέτηση πρακτικών αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και εποπτικές απαιτήσεις, (ΠΔ/ΤΕ 2577/96 & Νόμος 3601/07, μέσω των οποίων υλοποιήθηκαν και στην Ελλάδα οι Κοινοτικές Οδηγίες «Βασιλεία Ι» και «Βασιλεία ΙΙ»).

Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία συστάθηκε (πρακτικό Δ.Σ. 227/04.10.2007), με γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών της. Ως εκ τούτου, στόχο υψηλής προτεραιότητας αποτελεί η πιστή εφαρμογή της επί του προκειμένου «πολιτικής» της Τράπεζας και η διαρκής εξέλιξη αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών συνεπειών τους στα οικονομικά αποτελέσματά της – και όχι μόνο. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων δίνει ιδιαίτερη έμφαση σε θέματα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και ρευστότητας, δεδομένων των ευμετάβλητων συνθηκών της αγοράς και της ακόμη δυσμενέστερης πορείας της οικονομίας κατά τα τελευταία έτη.

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει ως αποστολή:

- Την αναγνώριση, παρακολούθηση και διαχείριση όλων των μορφών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, ως επακόλουθο των δραστηριοτήτων της.
- Την υλοποίηση της στρατηγικής πολιτικής της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του Δ.Σ.
- Την αξιολόγηση της επάρκειας των προβλέψεων, της καταλληλότητας των ορίων και των εν γένει κεφαλαιακών απαιτήσεων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων.
- Την διατύπωση προτάσεων και εισηγήσεων προς το Δ.Σ. για διορθωτικές ενέργειες, σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της πολιτικής (στρατηγικής) που έχει διαμορφωθεί για την διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας.

Οι κυριότερες περιοχές εφαρμογής της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, όπου δραστηριοποιείται η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, περιλαμβάνουν τους:

- Πιστωτικό Κίνδυνο
- Λειτουργικό Κίνδυνο
- Κίνδυνο Αγοράς
- Κίνδυνο Ρευστότητας
- Κίνδυνο Κερδοφορίας
- Κίνδυνο Επιτοκίων
- Κίνδυνο Συγκέντρωσης
- Κίνδυνο Φήμης

που, μέχρι και τα μέσα περίπου του 2014, συνέθεταν τον Πυλώνα 1 (οι τρεις πρώτοι) και τον Πυλώνα 2 (οι υπόλοιποι) στα πλαίσια των οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου υπ' αριθμ. 2006/48/ΕΚ και 2006/49ΕΚ. Έκτοτε, αντιμετωπίζονται από το Νόμο 4261/05.05.14 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων» με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη η Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 και ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και καθιερώθηκαν άλλες δύο μορφές κινδύνων, της τιτλοποίησης και υπερβολικής μόχλευσης.

Διαχείριση Κινδύνων

5.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας εξαιτίας αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στους όρους και στις υποχρεώσεις που απορρέουν από οποιαδήποτε σύμβαση του με την Τράπεζα. Προέρχεται από τις πιστοδοτικές δραστηριότητες. Αυτός είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος που αντιμετωπίζει η Τράπεζα.

Η Τράπεζα έχει από το 2006 εγκαταστήσει το μηχανογραφικό σύστημα RVCREDIT/RVRATING που αποσκοπεί στη συνολική αξιολόγηση μιας επιχείρησης συνεκτιμώντας ταυτόχρονα ποιοτικές και ποσοτικές μεταβλητές. Μάλιστα, τον Μάιο του 2012 πραγματοποιήθηκε αναθεώρηση του εν λόγω συστήματος με τη χρήση νέου αλγόριθμου, που, σύμφωνα με την εκτίμηση της Ε.Σ.Τ.Ε., ικανοποιεί πλήρως τις απαιτήσεις της Εποπτικής Αρχής και έχει ως στόχο την:

- Αύξηση ακρίβειας των αξιολογήσεων,
- Αντικειμενικότερη διακριτική ικανότητα των υποδειγμάτων, και
- Ενσωμάτωση στην περίοδο ανάπτυξης των ετών 2008, 2009, 2010 και μέρος του 2011 (όσον αφορά στην ασυνέπεια βάσει δεδομένων από κάθε Συνεταιριστική Τράπεζα), τα οποία αποτελούν περίοδο αυξημένης πιστωτικής ασυνέπειας και χαμηλής ρευστότητας λόγω της δυσμενούς οικονομικής συγκυρίας και της συνεχιζόμενης ύφεσης της

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

ελληνικής οικονομίας.

Πλέον το συναφές χαρτοφυλάκιο ταξινομείται με σύστημα που διαθέτει 9βαθμη κλίμακα (από Α μέχρι και Ι) έναντι της 18βαθμης (από aa+ μέχρι ccc-) του προηγούμενου. Η μέχρι σήμερα αξιολόγηση καλύπτει το 80% περίπου του ενήμερου πληθυσμού (το υπόλοιπο αφορά ως επί το πλείστον σε χρηματοδοτήσεις προς πελάτες που τηρούν βιβλία Β' κατηγορίας του καταστήματος Λεπτοκαρυάς), στο ήμισυ περίπου του οποίου έχει εφαρμοσθεί η νέα μεθοδολογία. Επισημαίνεται ωστόσο ότι υπάρχουν ακόμη περιπτώσεις όπου έχουν ληφθεί υπόψη μη δημοσιευμένοι ή μη υπογεγραμμένοι νόμιμα ισολογισμοί. Αξίζει, επίσης, να σημειωθεί πως παρατηρείται υψηλή συγκέντρωση στις τελευταίες βαθμίδες αμφοτέρων των μοντέλων, γεγονός το οποίο αφενός υποδεικνύει ελλιπή διαστρωμάτωση αφετέρου επιβεβαιώνει την επιδείνωση της χρηματοοικονομικής θέσης των πιστούχων.

Οι λαμβανόμενες εμπράγματα εξασφαλίσεις έχουν καταταγεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, και η επανεκτίμηση των υπέγγυων ακινήτων πραγματοποιείται με την καθορισμένη συχνότητα (κάθε χρόνο τα επαγγελματικά και κάθε τριετία τα αστικά-αγροτεμάχια).

Γενικά, η Τράπεζα απευθύνεται στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις ενώ οι περιπτώσεις καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων αντιπροσωπεύουν μικρό και ελάχιστο αντίστοιχα ποσοστό του συνόλου των πιστοδοτήσεων. Η πλειοψηφία των τελευταίων πληροί τις προϋποθέσεις της λιανικής τραπεζικής (retail) ενώ οι υπόλοιπες κατατάσσονται στην κατηγορία corporate. Σύμφωνα με νέες οδηγίες της Βασιλείας III από τον Ιούνιο 2014 ως Corporate χαρακτηρίζονται πλέον μόνο οι πελάτες με ακάλυπτο από εμπράγματα εξασφαλίσεις σε αστικά ακίνητα πιστοδοτικό όριο πάνω από 1.000.000 ευρώ. Όλοι οι άλλοι εμπίπτουν στην κατηγορία Retail.

5.1.1 Δάνεια και Απαιτήσεις

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις συνοψίζονται ως εξής:

	Κατά την 31/12/2017		Κατά την 31/12/2016	
	Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων
Χωρίς καθυστέρηση και απομείωση	15.165.024,83	5.634.681,85	17.696.731,84	484.214,85
Σε καθυστέρηση χωρίς απομείωση	7.930.570,00	0,00	2.065.510,00	0,00
Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	23.011.430,00	0,00	24.030.000,00	0,00
	46.107.024,83	5.634.681,85	43.792.241,84	484.214,85
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	-12.961.021,96	0,00	-12.644.435,96	0,00
Υπόλοιπο	<u>33.146.002,87</u>	<u>5.634.681,85</u>	<u>31.147.805,88</u>	<u>484.214,85</u>

5.1.1.1 Δάνεια και απαιτήσεις – Ενηλικίωση

	Κατά την 31/12/2017			
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Σύνολο
Ενήμερα	21.924.690,00	135.550,00	1.035.354,83	23.095.594,83
Καθυστερημένα 3-6 μήνες	712.600,00	11.200,00	149.630,00	873.430,00
Καθυστερημένα 6-12 μήνες	473.580,00	0,00	48.920,00	522.500,00

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Καθυστερημένα > 12 μήνες	8.660.010,00	32.670,00	690.900,00	9.383.580,00
Οριστική καθυστέρηση	10.463.890,00	89.060,00	1.678.970,00	12.231.920,00
Σύνολο	<u>42.234.770,00</u>	<u>268.480,00</u>	<u>3.603.774,83</u>	<u>46.107.024,83</u>

Κατά την 31/12/2016				
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Σύνολο
Ενήμερα	18.284.120,00	163.010,00	1.315.111,84	19.762.241,84
Καθυστερημένα 3-6 μήνες	552.820,00	0,00	125.870,00	678.690,00
Καθυστερημένα 6-12 μήνες	0,00	0,00	180.540,00	180.540,00
Καθυστερημένα > 12 μήνες	11.290.960,00	33.920,00	738.610,00	12.063.490,00
Οριστική καθυστέρηση	9.473.930,00	85.920,00	1.547.430,00	11.107.280,00
Σύνολο	<u>39.601.830,00</u>	<u>282.850,00</u>	<u>3.907.561,84</u>	<u>43.792.241,84</u>

5.1.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις ανά κλάδο

Κατά την 31/12/2017				
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Σύνολο
Βιοτεχνία	8.557.080,00	0,00	0,00	8.557.080,00
Αγροτικός τομέας	1.704.940,00	0,00	0,00	1.704.940,00
Εμπόριο	14.034.714,83	0,00	0,00	14.034.714,83
Κατασκευές	5.780.520,00	0,00	0,00	5.780.520,00
Μεταφορές	472.760,00	0,00	0,00	472.760,00
Υπηρεσίες	8.350.610,00	0,00	0,00	8.350.610,00
Ιδιωτικά νοικοκυριά - Λοιπά	3.334.170,00	268.480,00	3.603.750,00	7.206.400,00
Σύνολο	<u>42.234.794,83</u>	<u>268.480,00</u>	<u>3.603.750,00</u>	<u>46.107.024,83</u>

Κατά την 31/12/2016				
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Σύνολο
Βιοτεχνία	5.360.960,00	0,00	0,00	5.360.960,00
Αγροτικός τομέας	1.506.640,00	0,00	0,00	1.506.640,00
Εμπόριο	12.065.761,84	0,00	0,00	12.065.761,84
Κατασκευές	5.665.770,00	0,00	0,00	5.665.770,00
Μεταφορές	425.850,00	0,00	0,00	425.850,00
Υπηρεσίες	14.814.950,00	0,00	0,00	14.814.950,00
Ιδιωτικά νοικοκυριά - Λοιπά	0,00	282.850,00	3.669.460,00	3.952.310,00
Σύνολο	<u>39.839.931,84</u>	<u>282.850,00</u>	<u>3.669.460,00</u>	<u>43.792.241,84</u>

5.1.1.3 Ανάλυση εξασφαλίσεων

Κατά την 31/12/2017				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Επιχειρηματικά δάνεια	23.116.760,00	7.869.940,00	1.013.850,00	32.000.550,00

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Στεγαστικά δάνεια	215.660,00	48.780,00	0,00	264.440,00
Καταναλωτικά δάνεια	1.833.470,00	53.230,00	0,00	1.886.700,00
Σύνολο	<u>25.165.890,00</u>	<u>7.971.950,00</u>	<u>1.013.850,00</u>	<u>34.151.690,00</u>

Κατά την 31/12/2016				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Επιχειρηματικά δάνεια	23.295.250,00	275.000,00	6.512.200,00	30.082.450,00
Στεγαστικά δάνεια	160.110,00	56.650,00	0,00	216.760,00
Καταναλωτικά δάνεια	1.519.910,00	10.480,00	160.110,00	1.690.500,00
Σύνολο	<u>24.975.270,00</u>	<u>342.130,00</u>	<u>6.672.310,00</u>	<u>31.989.710,00</u>

5.1.1.4 Ρυθμίσεις δανείων

Οι ρυθμίσεις εφαρμόζονται σε περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του πιστούχου να εξυπηρετήσει το δάνειο σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της δανειακής σύμβασης. Αξιολογώντας αυτές τις δυσκολίες, η Τράπεζα τροποποιεί τους όρους της δανειακής σύμβασης ώστε να μπορέσει ο οφειλέτης να αποπληρώσει. Για το χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής οι ρυθμίσεις αφορούν συνήθως σε επιμήκυνση της διάρκειας του αρχικού δανείου, παροχή περιόδου χάριτος -με ή χωρίς καταβολή μόνο τόκων για το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα- μείωση επιτοκίου κλπ. τροποποιήσεις όρων, σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε δανειολήπτη.

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

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

Για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο οι λύσεις ρύθμισης που εφαρμόζονται ποικίλουν μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων αποπληρωμής, τα οποία προσαρμόζονται στις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και στην δυνατότητα του δανειολήπτη να αποπληρώσει, όπως είναι η επέκταση της διάρκειας του δανείου ανάλογα με τον δανειολήπτη και τις ανάγκες του, η μετατροπή του είδους δανεισμού από βραχυπρόθεσμο σε μακροπρόθεσμο, η πληρωμή για κάποιο χρονικό διάστημα μόνο τόκων κλπ. Τόσο για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, όσο και για τα χαρτοφυλάκια της λιανικής τραπεζικής, στους αντίστοιχους κανονισμούς καθυστερήσεων και πιστοδοτήσεων της Τράπεζας, υφίστανται καταγεγραμμένες οδηγίες – διαδικασίες με τις οποίες αποτυπώνεται πλήρως το σύνολο των παρεχόμενων προϊόντων ρύθμισης, οι προϋποθέσεις ένταξης των πιστούχων και η διαχείριση και παρακολούθηση ρυθμισμένων δανείων από το στάδιο της έγκρισης μέχρι και το στάδιο καταγγελίας της σύμβασης. Η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται σε ατομική ή συλλογική βάση ανά δανειολήπτη, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού που εφαρμόζεται από την Τράπεζα για το σύνολο του χαρτοφυλακίου.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων	
	Κατά την 31/12/2017	Κατά την 31/12/2016
Χωρίς καθυστέρηση και απομείωση	5.665.925,00	2.525.650,00
Σε καθυστέρηση χωρίς απομείωση	2.364.085,00	2.065.510,00
Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	6.105.920,00	5.742.230,00
	14.135.930,00	10.333.390,00

Ρυθμισμένα ανά κατηγορία

	Κατά την 31/12/2017	Κατά την 31/12/2016
Επιχειρηματικά δάνεια	13.535.920,00	9.979.210,00
Στεγαστικά δάνεια	36.970,00	1.900,00
Καταναλωτικά δάνεια	563.040,00	352.280,00
	14.135.930,00	10.333.390,00

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος: Ανοίγματα και στάθμιση σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ανοίγματα	Κατά την 31/12/2017			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσά μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	864.120,00		864.120,00	1.005.500,00
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	1.890.370,00		1.890.370,00	296.230,00
Πιστωτικά ιδρύματα	5.835.930,00		5.835.930,00	1.167.190,00
Επιχειρήσεις	3.207.210,00		3.207.210,00	2.186.620,00
Λιανική τραπεζική	14.792.970,00	-69.670,00	14.723.300,00	6.008.410,00
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	5.949.130,00	0,00	5.949.130,00	2.268.400,00
Σε αθέτηση	24.602.500,00	-12.574.760,00	12.027.740,00	13.755.810,00
Μετοχές	222.970,00		222.970,00	222.970,00
Λοιπά	7.373.060,00		7.373.060,00	5.663.800,00
	64.738.260,00	-12.644.430,00	52.093.830,00	32.574.930,00

Ανοίγματα	Κατά την 31/12/2016			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσά μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	2.755.340,00		2.755.340,00	912.000,00
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	1.215.780,00		1.215.780,00	226.070,00
Πιστωτικά ιδρύματα	404.630,00		404.630,00	80.930,00
Επιχειρήσεις	2.179.470,00		2.179.470,00	2.092.390,00
Λιανική τραπεζική	17.303.230,00	-399.800,00	16.903.430,00	6.451.650,00
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	5.525.250,00	-206.920,00	5.318.330,00	1.915.630,00
Σε αθέτηση	23.641.330,00	-8.921.970,00	14.719.360,00	17.866.610,00
Μετοχές	222.970,00		222.970,00	222.970,00
Λοιπά	5.699.530,00		5.699.530,00	5.319.930,00
	58.947.530,00	-9.528.690,00	49.418.840,00	35.088.180,00

5.2 Κίνδυνος αγοράς

Η Τράπεζα δεν αντιμετωπίζει τέτοιο κίνδυνο, αφού δεν έχει μεγάλο ύψος χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε ένα είδος τραπεζικών εργασιών, ούτε συναλλαγές με θέσεις σε πολλά και διαφορετικά προϊόντα και σε παράγωγα ή χρηματοπιστωτικά μέσα και βασικά εμπορεύματα, με σκοπό την βραχυπρόθεσμη μεταπώληση ή αποκομιδή κερδών, από τυχόν αποκλίσεις των

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

τιμών αγοράς – πώλησης.

Εξάλλου, το γεγονός ότι κατέχει μόνο ελάχιστες μετοχές των εισηγμένων στο Χ.Α. «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο» και «ΤΕΡΝΑ» και συμμετέχει με πολύ μικρό ποσό συνολικά σε τρεις τοπικούς Συνεταιρισμούς, δεν φαίνεται ότι θα επηρεάσει ουσιαστικά τα αποτελέσματά της σε ενδεχόμενη μείωση της αξίας τού εν λόγω χαρτοφυλακίου.

5.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο καθώς το συνολικό μέρος των περιουσιακών της στοιχείων και υποχρεώσεων είναι εκπεφρασμένο σε ευρώ.

5.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Η διαχείριση του εν λόγω κινδύνου αφορά στην ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των τρεχουσών και μελλοντικών χρηματοοικονομικών της υποχρεώσεων. Επί του προκειμένου, μπορεί να θεωρηθεί ότι η ρευστότητα της Τράπεζας κρίνεται ικανοποιητική τόσο ως προς το λόγο Ρευστών Διαθεσίμων (0 – 30 ημέρες) προς Δανειακά Κεφάλαια, όσο και ως προς το λόγο Απαιτήσεων μείον Υποχρεώσεων (0 – 30 ημέρες) προς Δανειακά Κεφάλαια. Άλλοι σημαντικοί δείκτες που κρίνονται ικανοποιητικοί είναι οι ακόλουθοι:

	2017	2016	2015	2014
Quickassets / Καταθέσεις	8,88%	9,60%	8,38%	19,38%
Χορηγήσεις/ Καταθέσεις	120,32%	122,61%	118,49%	108,76%

Στον επόμενο πίνακα παρατίθεται ανάλυση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, σύμφωνα με τις συμβατικές ημερομηνίες διευθέτησης αυτών.

Ανοίγματα	Κατά την 31/12/2017							
	Overnight	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	άνω του έτους	Σύνολο
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύμα	0	899.720,00	0	0	0	0	0	899.720,00
Καταθέσεις όψεως πελατών	0	1.606.400,00	0	0	0	0	9.012.726,00	10.619.126,00
Καταθέσεις ταμιευτηρίου πελατών	0	1.180.710,00	0	0	0	0	4.551.086,00	5.731.796,00
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	0	4.424.400,00	1.201.660,00	7.582.150,00	5.217.410,00	5.271.052,00	580.000,00	
Δεσμευμένες καταθέσεις πελατών	0	0	0	0	76.000,00	69.058,26	261.938,00	406.996,26
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	0	0
	0,00	8.111.230,00	1.201.660,00	7.582.150,00	5.293.410,00	5.340.110,26	14.405.750,00	17.657.638,26

Ανοίγματα	Κατά την 31/12/2016							
	Overnight	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	άνω του έτους	Σύνολο
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύμα	0	1.545.000	0	0	0	0	0	1.545.000
Καταθέσεις όψεως πελατών	920.000	0	0	0	0	0	5.211.000	6.131.000
Καταθέσεις ταμιευτηρίου πελατών	909.000	0	0	0	0	0	3.630.000	4.539.000
Καταθέσεις προθεσμίας πελατών	0	3.335.000	2.319.000	7.180.000	5.322.000	4.996.000	0	23.152.000
Δεσμευμένες καταθέσεις πελατών	0	0	73.000	0	277.000	0	0	350.000
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.829.000,00	4.880.000,00	2.392.000,00	7.180.000,00	5.599.000,00	4.996.000,00	8.841.000,00	35.717.000,00

5.5 Κίνδυνος επιτοκίων

Η Τράπεζα δεν διατρέχει τέτοιο κίνδυνο, καθώς δεν έχει ανοίγματα σε Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου ούτε υπάρχουν ανοίγματα σε δάνεια ή καταθέσεις, που να συνδέονται με επιτόκια σε ξένα νομίσματα ή τιμών συναλλάγματος.

Η Διοίκηση παρακολουθεί την εξέλιξη του κόστους χρήματος, ούτως ώστε να λαμβάνονται

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

εγκαίρως τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση αρνητικών επιπτώσεων, ιδιαίτερα σε περιόδους απότομης διακύμανσης των επιτοκίων χορηγήσεων (μείωση) και καταθέσεων (αύξηση).

5.6 Κίνδυνος συγκέντρωσης

Οι πιο σημαντικές διαστάσεις συγκέντρωσης που μπορεί να αναγνωριστούν στο πλαίσιο των όσων καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος, είναι της γεωγραφικής, των κλάδων δραστηριότητας και της ονομαστικής.

Ως προς την πρώτη, το γεγονός ότι το σύνολο των πιστοδοτήσεων κατευθύνεται σε επιχειρήσεις του Ν. Πιερίας, δημιουργεί εξ ορισμού σημαντικό κίνδυνο συγκέντρωσης που εμφανίζεται με δύο τουλάχιστον μορφές: τον συστημικό έναντι κοινών παραγόντων που αφορούν στο Νομό (π.χ. κοινή έκθεση των επιχειρήσεων του πρωτογενούς τομέα είτε σε αντίξοες καιρικές συνθήκες είτε σε ασθένειες/μολύνσεις είτε σε απώλεια πόρων εξαιτίας μεταβολών στην Ευρωπαϊκή Κ.Α.Π. ή στον πολιτικό σχεδιασμό ή στη χρηματοδότηση του Νομού κλπ) και τον δομικό έναντι αλληλοεξαρτώμενων κλάδων (π.χ. σημαντική μείωση στα έσοδα του κλάδου των κατασκευών λόγω μείωσης της ζήτησης για νέες κατοικίες ή του κλάδου του λιανεμπορίου λόγω μείωσης της ζήτησης για καταναλωτικά αγαθά, που επήλθαν από απώλεια εισοδήματος σε συγκεκριμένες κοινωνικές/οικονομικές ομάδες ή του τουριστικού κλάδου λόγω της οικονομικής εν γένει ύφεσης κλπ).

Ως προς τη δεύτερη, σημειώνεται ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των επιχειρηματικών χορηγήσεων κατευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες, η πλειοψηφία των οποίων δραστηριοποιείται στον τριτογενή τομέα, που παρουσιάζει σημαντική συρρίκνωση λόγω της οικονομικής ύφεσης.

Συνέπεια –εν μέρει- του κινδύνου γεωγραφικής συγκέντρωσης είναι και ο κίνδυνος συγκέντρωσης (ονομαστικής) σε ορισμένους μεγάλους πελάτες, αφού το 20% του συνολικού αριθμού των πιστούχων ευθύνεται για το 80% της συνολικής δανειακής έκθεσης.

5.7 Κίνδυνος φήμης

Η Τράπεζα δεν διατρέχει κίνδυνο φήμης, καθώς η Διοίκηση:

- Λαμβάνει όλα τα απαιτούμενα μέτρα και διαδικασίες για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας καθώς και γενικότερα μέτρα για την αντιμετώπιση του οικονομικού εγκλήματος (με φυσικό ή ηλεκτρονικό τρόπο).

- Διαχειρίζεται με αποτελεσματικότητα, τις σχέσεις της με την πελατεία
- Λειτουργεί Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Από την άλλη μεριά, το ενδεχόμενο δημιουργίας δυσμενών σχολίων και κατ' επέκταση προβλημάτων από την πορεία του κλάδου γενικότερα, δεν μπορεί να αποκλειστεί. Οι όποιες πάντως δυσμενείς εντυπώσεις προκλήθηκαν τα τελευταία χρόνια από την ανάκληση των αδειών λειτουργίας 6 συνολικά Συνεταιριστικών Τραπεζών, η Διοίκηση τα αντιμετώπισε κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο και δεν δημιουργήθηκε αρνητικό, σε βάρος της Τράπεζας, κλίμα.

5.8 Διαχείριση κεφαλαιουχικού κινδύνου – Κεφαλαιακή επάρκεια

Σκοπός της Τράπεζας κατά τη διαχείριση των κεφαλαίων της αποτελεί η εξασφάλιση ικανότητας συνεχούς δραστηριότητας, η παροχή κερδών στους μετόχους της και οφέλη στους λοιπούς ενδιαφερόμενους καθώς και η διατήρηση κεφαλαιουχικής δομής, η οποία θα μειώνει το κόστος κεφαλαίου.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες για τα έτη 2017 (κατά Βασιλεία III – CRD IV) και 2016.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

	Κατά την 31/12/2017	Κατά την 31/12/2016
1. Συνολικά σταθμισμένο ενεργητικό (για τον π.κ.)	35.011,18	35.087,43
2. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο	2.800,89	2.806,99
3. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο	194,90	175,40
4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο συγκέντρωσης	643,00	810,00
5. Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων	3.638,79	3.792,39
6. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.)	3.990,32	3.652,10
7. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,40	9,79

5.9 Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται μια σύγκριση, των λογιστικών και εύλογων αξιών όλων των χρηματοοικονομικών στοιχείων της Τράπεζας:

	Λογιστική αξία		Εύλογη αξία	
	Κατά την 31/12/2017	Κατά την 31/12/2016	Κατά την 31/12/2017	Κατά την 31/12/2016
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία				
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	2.403.824,40	2.942.646,78	2.403.824,40	2.942.646,78
Απαιτήσεις από Π.Ι.	5.634.681,85	484.214,85	5.634.681,85	484.214,85
Δάνεια & απαιτήσεις από πελάτες	33.146.002,87	31.147.805,88	33.146.002,87	31.147.805,88
ΧΣΕ στην εύλογη μέσω Α/Χ	3.553,64	3.553,64	1.463,32	935,00
ΧΣΕ διαθέσιμα προς πώληση	914.071,14	914.071,14	129.272,79	11.137,11
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις				
Καταθέσεις & υποχρεώσεις προς Π.Ι.	1.288.880,12	1.544.520,38	1.288.880,12	1.544.520,38
Καταθέσεις & υποχρεώσεις προς πελάτες	40.621.733,12	34.171.941,11	40.621.733,12	34.171.941,11
Υπόλοιπο	<u>84.012.747,14</u>	<u>71.208.753,78</u>	<u>83.225.858,47</u>	<u>70.303.201,11</u>

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την παρακάτω ιεραρχία για τον καθορισμό και την γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων ανά τεχνική αποτίμησης:

Επίπεδο 1: διαπραγματεύσιμες τιμές σε ενεργές αγορές για όμοια περιουσιακά στοιχεία

Επίπεδο 2: λοιπές τεχνικές αποτίμησης, βασιζόμενες απευθείας σε δημοσιευόμενες τιμές αγοράς ή υπολογιζόμενες εμμέσως από δημοσιευόμενες τιμές αγοράς για παρόμοια εργαλεία

Επίπεδο 3: τεχνικές που χρησιμοποιούν εισροές που έχουν σημαντική επίδραση στην εύλογη αξία και δεν βασίζονται σε διαθέσιμες πληροφορίες από τρέχουσες συναλλαγές. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, καθώς και μέσα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση.

Κατά την διάρκεια της χρήσεως δεν υπήρξαν μεταφορές μεταξύ των Επιπέδων 1 και 2, ούτε μεταφορές εντός και εκτός του Επιπέδου 3 για την μέτρηση της εύλογης αξίας.

Στον κάτωθι πίνακα απεικονίζονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 και την 31 Δεκεμβρίου 2016:

	Κατά την 31/12/2017	Κατά την 31/12/2016	Ιεραρχία Εύλογης αξίας
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
ΧΣΕ στην εύλογη μέσω Α/Χ	1.463,32	935,00	Επίπεδο 1

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

ΧΣΕ διαθέσιμα προς πώληση	129.272,79	11.137,11	Επίπεδο 3
Σύνολο	<u>130.736,11</u>	<u>12.072,11</u>	

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως ακολούθως:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	1.947.411,44	2.123.746,77
Έσοδα από τόκους καταθέσεων σε Π.Ι.	96.156,17	12.789,73
Λοιπά έσοδα από τόκους	40.738,72	31.856,21
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	<u>2.084.306,33</u>	<u>2.168.392,71</u>
Τόκοι καταθέσεων πελατών	-776.295,62	-695.579,61
Τόκοι προς Π.Ι.	-3.143,51	-64.854,16
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	<u>-779.439,13</u>	<u>-760.433,77</u>
Υπόλοιπο	<u>1.304.867,20</u>	<u>1.407.958,94</u>

7. Καθαρά Έσοδα από τραπεζικές αμοιβές & προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως ακολούθως:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	96.415,45	152.368,24
Προμήθειες κινήσεως κεφαλαίων	3.907,42	4.700,00
Προμήθειες διαχειρίσεως χρεογράφων και ξένων περιουσιακών στοιχείων	14.540,84	10.664,88
Προμήθειες διαφόρων εργασιών	176.792,50	69.011,33
Έσοδα από προμήθειες	<u>291.656,21</u>	<u>236.744,45</u>
Διάφορα έξοδα - προμήθειες	-92.646,40	-54.640,93
Έξοδα - προμήθειες	<u>-92.646,40</u>	<u>-54.640,93</u>
Υπόλοιπο	<u>199.009,81</u>	<u>182.103,52</u>

8. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

Τα λοιπά έσοδα αναλύονται ως ακολούθως:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	3.251,57	2.825,18
Ειδικές επιχορηγήσεις	2.739,00	6.810,98
Λοιπά έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	100.275,49	77.408,83
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	<u>106.266,06</u>	<u>87.044,99</u>

9. Λειτουργικά Έξοδα

Κόστος προσωπικού

Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
---------------------------	---------------------------

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Αμοιβές προσωπικού	-513.304,46	-434.584,16
Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού	-3.600,00	-4.504,53
Εργοδοτικές εισφορές	-129.705,42	-109.266,42
Αποζημιώσεις απόλυσης	-10.339,47	-8.080,33
Υπόλοιπο	<u>-656.949,35</u>	<u>-556.435,44</u>

Έξοδα διοίκησης και διάθεσης

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	-189.589,55	-98.834,40
Έξοδα ενοικίων	-37.084,00	-43.944,00
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	-83.719,57	-78.543,04
Λοιπές παροχές τρίτων	-51.457,47	-33.098,41
Φόροι - Τέλη	-134.921,08	-92.710,90
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	-17.231,63	-26.040,03
Συνδρομές-εισφορές	-44.274,66	-72.752,31
Λοιπά διάφορα έξοδα	-57.640,22	-37.422,32
Υπόλοιπο	<u>-615.918,18</u>	<u>-483.345,41</u>

10. Λοιπά έξοδα

Τα λοιπά έξοδα αναλύονται ως ακολούθως:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις	0,00	-614,40
Ζημιές από διαγραφές δανείων-προμηθειών	0,00	-1.104,15
Τόκοι προηγούμενων χρήσεων	0,00	0,00
Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00	-240,00
Υπόλοιπο	<u>0,00</u>	<u>-1.958,55</u>

11. Λοιπές απομειώσεις

Οι λοιπές απομειώσεις αναλύονται ως ακολούθως:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Κέρδη/(ζημιές) από ΧΣΕ αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω AX (σημείωση 16)	528,33	126,38
Κέρδη/(ζημιές) από ΧΣΕ διαθέσιμα προς πώληση (σημείωση 17)	118.135,68	0,00
Υπόλοιπο	<u>118.664,01</u>	<u>126,38</u>

12. Φόροι Εισοδήματος

Η φορολογική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων προσδιορίστηκε ως ακολούθως:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Φόρος εισοδήματος χρήσεως	0,00	0,00
Φόροι προηγούμενων χρήσεων	0,00	0,00
Αναβαλλόμενος φόρος	-34.905,22	3.291,95

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Πρόβλεψη φόρων ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων	0,00	0,00
Σύνολο φόρων στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	<u>-34.905,22</u>	<u>3.291,95</u>

Το γεγονός ότι σε ορισμένες περιπτώσεις έσοδα και έξοδα αναγνωρίζονται λογιστικά σε χρόνο διαφορετικό από το χρόνο που τα έσοδα αυτά φορολογούνται ή τα έξοδα εκπίπτονται, για σκοπούς προσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος, δημιουργεί την ανάγκη της λογιστικής αναγνώρισης ετεροχρονισμένων φορολογικών απαιτήσεων ή υποχρεώσεων (deferred tax assets ή deferred tax liabilities). Η αναγνωρισθείσα από την Τράπεζα ετεροχρονισμένη φορολογική υποχρέωση αναλύεται ως ακολούθως:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.414.895,07	2.415.554,88
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-85.734,01	-54.608,71
Σύνολο αναβαλλόμενων φόρων στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	<u>2.329.161,06</u>	<u>2.360.946,17</u>
	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Υπόλοιπο έναρξης	2.360.946,17	2.355.391,27
Φόρος αποτελεσμάτων	-34.905,22	3.291,95
Φόρος ιδίων κεφαλαίων	3.120,11	2.262,95
Υπόλοιπο τέλους	<u>2.329.161,06</u>	<u>2.360.946,17</u>

	Κατά την 31/12/2016	Χρεώσεις (Πιστώσεις) Αποτελεσμάτων	Χρεώσεις (Πιστώσεις) Ιδίων Κεφαλαίων	Κατά την 31/12/2017
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				
Οικονομικές αποσβέσεις πάγιων περιουσιακών στοιχείων	-3.134,04	550,25	0,00	-2.583,80
Αποαναγνώριση εξόδων πολυετούς αποσβέσεως	-51.474,67	0,00	0,00	-51.474,67
	<u>-54.608,71</u>	<u>550,25</u>	<u>0,00</u>	<u>-54.058,46</u>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				
Απομείωση αξίας λογαριασμών εισπρακτέων	2.024.847,46	0,00	0,00	2.024.847,46
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	11.739,62	-1.042,90	3.120,11	13.816,83
Απομείωση αξίας χρεογράφων	759,41	-153,21	0,00	606,19
Απομείωση αξίας συμμετοχών	261.850,87	-34.259,35	0,00	227.591,52
Απομείωση επενδυτικών ακινήτων	82.360,00	0,00	0,00	82.360,00
Απομείωση ακινήτων πλειστηριασμού	33.997,52	0,00	0,00	33.997,52
	<u>2.415.554,88</u>	<u>-35.455,47</u>	<u>3.120,11</u>	<u>2.383.219,52</u>
Καθαρές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	<u>2.360.946,17</u>	<u>-34.905,22</u>	<u>3.120,11</u>	<u>2.329.161,06</u>

13. Κέρδη / (Ζημιές) ανά μερίδιο

Ο υπολογισμός των βασικών κερδών / (ζημιών) ανά μερίδιο έχει ως ακολούθως:

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Καθαρά κέρδη αποδοτέα στους συνεταιίρους της Τράπεζας	98.554,36	272.770,57
Μέσος σταθμισμένος αριθμός συνεταιριστικών μεριδίων σε κυκλοφορία	188.270,26	191.282,84
Μείον: Μέσος σταθμισμένος αριθμός ιδίων μεριδίων	0,00	0,00
Συνολικός μέσος σταθμισμένος αριθμός συνεταιριστικών μεριδίων σε κυκλοφορία	188.270,26	191.282,84
Βασικά κέρδη (ζημιές) ανά μερίδιο (Σε €)	0,52	1,43

14. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, Ταμειακά ισοδύναμα, Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Ταμείο	372.879,73	189.797,89
Επιταγές γραφείου συμψηφισμού	180.913,74	362.310,57
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1.850.030,93	2.390.538,32
Υπόλοιπο	<u>2.403.824,40</u>	<u>2.942.646,78</u>

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί τρεχούμενο λογαριασμό στην ΤτΕ. Η ΤτΕ είναι ο κύριος ρυθμιστής των πιστωτικών ιδρυμάτων και απαιτεί από όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις στη ΤτΕ που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους. Όπως προβλέπεται και από την ΕΚΤ. Οι καταθέσεις της Τράπεζας στην ΤτΕ τοκίζονται με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (0.07% την 31 Δεκεμβρίου 2017).

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Καταθέσεις Όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα	1.315.871,68	484.214,85
Καταθέσεις Προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα	4.318.810,17	0,00
	<u>5.634.681,85</u>	<u>484.214,85</u>

15. Δάνεια και Απαιτήσεις από πελάτες

Οι λογιστικές αξίες των απαιτήσεων αντιπροσωπεύουν την εύλογη αξία τους. Το σύνολο των εμπορικών απαιτήσεων της Τράπεζας, το οποίο ήταν εκπεφρασμένο σε ευρώ, αναλύεται ως ακολούθως:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Επιχειρηματικά δάνεια	42.234.794,83	39.839.931,84
Στεγαστικά δάνεια	268.480,00	282.850,00
Καταναλωτικά δάνεια	3.603.750,00	3.669.460,00
	<u>46.107.024,83</u>	<u>43.792.241,84</u>
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	-12.961.021,96	-12.644.435,96
Υπόλοιπο	<u>33.146.002,87</u>	<u>31.147.805,88</u>

Η συνολική πρόβλεψη απομείωσης των εμπορικών απαιτήσεων την 31/12/2017 ανερχόταν στο ποσό των € 12.961,021.96 (2016: € 12.644.435.96). Η κίνηση των εν λόγω απαιτήσεων, οι οποίες αφορούν πελάτες οι οποίοι βρίσκονται σε δεινή οικονομική θέση, έχει ως ακολούθως:

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Υπόλοιπο ενάρξεως	-12.644.435,96	-12.320.193,96
Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων χρήσεως	-316.586,00	-324.242,00
Διαγραφή απαιτήσεων στη χρήση ως μη εισπραξιμες	0,00	0,00
Αναστροφή αχρησιμοποίητων προβλέψεων	0,00	0,00
Υπόλοιπο λήξεως	<u>-12.961.021,96</u>	<u>-12.644.435,96</u>

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος των εμπορικών απαιτήσεων την ημερομηνία αναφοράς είναι η λογιστική αξία τους. Επί των εμπορικών απαιτήσεων υφίστανται ενέχυρα συνολικού ποσού € 34.151.690,00.

16. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτελούν χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν μετοχές άλλων εταιρειών που κατέχει η Τράπεζα και οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Α.Τ.Ε.	21,25	16,13
DHE-Τέρνα Ενεργειακή Α.Β.Ε.Τ.Ε.	1.442,07	918,87
Υπόλοιπο	<u>1.463,32</u>	<u>935,00</u>

Η αποτίμηση τους γίνεται με την τιμή κλεισίματος 31/12/2017.

Το κέρδος που προέκυψε από την αποτίμηση κατά την 31/12/2017 ποσού € 528,33 καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων.

17. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

	Κατά την 31/12/2017		Κατά την 31/12/2016	
	Λογιστική αξία	Ποσοστό συμμετοχής	Λογιστική αξία	Ποσοστό συμμετοχής
Σ.Ε.Η.Π. ΠΕ	0,00	0,83%	0,00	0,83%
Πιερική Αναπτυξιακή ΑΕ	3.120,18	2,92%	3.120,18	2,92%
Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα ΑΕ	0,00	0,18%	0,00	0,18%
Συνεταιριστική Α.Ε.Ε.Γ.Α.	5.094,09	0,03%	5.094,09	0,03%
Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας	0,00	Σε εκκαθάριση	0,00	Σε εκκαθάριση
Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου Λήμνου	0,00	Σε εκκαθάριση	0,00	Σε εκκαθάριση
Αξιοποίηση Ακινήτων Παραλίας Κορινού ΟΛΥΜΠ ΚΟΙΝΗ ΑΕ ΟΤΑ	2.922,84	0,07%	2.922,84	0,07%
Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου	118.135,68	2,22%	0,00	2,22%
Υπόλοιπο	<u>129.272,79</u>		<u>11.137,11</u>	

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου των συμμετοχών έχει ως ακολούθως:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Υπόλοιπο έναρξης	11.137,11	11.137,11
Αποκτήσεις	0,00	0,00
Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση	118.135,68	0,00

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Υπόλοιπο τέλους

129.272,79

11.137,11

18. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας αναλύονται ως ακολούθως:

	Γήπεδα & οικόπεδα	Κτίρια & κτιριακές εγκαταστάσεις	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
<u>Αξία κτήσεως</u>				
Κατά την 31/12/2016	0,00	127.589,95	412.610,25	540.200,20
Προσθήκες χρήσεως 2017	0,00	11.346,00	42.267,95	53.613,95
Εκποιήσεις χρήσεως 2017	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο κατά την 31/12/2017	0,00	138.935,95	454.878,20	593.814,15
<u>Σωρευμένες αποσβέσεις</u>				
Κατά την 31/12/2016	0,00	100.291,25	290.579,46	390.870,72
Προσθήκες χρήσεως 2017	0,00	4.023,91	27.244,96	31.268,87
Εκποιήσεις χρήσεως 2017	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο κατά την 31/12/2017	0,00	104.315,16	317.824,42	422.139,59
<u>Αναπόσβεστη αξία</u>				
Κατά την 31/12/2016	0,00	27.298,70	122.030,79	149.329,48
Κατά την 31/12/2017	0,00	34.620,79	137.053,78	171.674,56

Επί των παγίων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας δεν υφίστανται υποθήκες.

19. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Τα ασώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας αναλύονται ως ακολούθως:

	Λογισμικά προγράμματα
<u>Αξία κτήσεως</u>	
Κατά την 31/12/2016	326.046,54
Προσθήκες χρήσεως 2017	9.322,32
Εκποιήσεις χρήσεως 2017	0,00
Σύνολο κατά την 31/12/2017	335.368,86
<u>Σωρευμένες αποσβέσεις</u>	
Κατά την 31/12/2016	278.090,83
Προσθήκες χρήσεως 2017	13.168,98
Εκποιήσεις χρήσεως 2017	0,00
Σύνολο κατά την 31/12/2017	291.259,81
<u>Αναπόσβεστη αξία</u>	
Κατά την 31/12/2016	47.955,71

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

Κατά την 31/12/2017

44.109,05

20. Επενδύσεις σε πάγια στοιχεία

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν την εύλογη αξία ιδιόκτητου οικοπέδου έκτασης 2.751,75 m2 στην Κατερίνη το οποίο αποκτήθηκε εντός της χρήσεως 2008 έναντι συνολικού τμήματος € 1.357.498,85 συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εξόδων απόκτησης. Επί των παγίων έχουν σχηματισθεί προβλέψεις απομείωσης σε προηγούμενες χρήσεις συνολικής αξίας 284 χιλ ευρώ.

21. Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

Τα Λοιπά Στοιχεία αναλύονται ως εξής:

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚΕ)	923.018,41	912.377,84
Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών	37.881,31	32.247,89
Λοιποί Χρεώστες	758,14	0,00
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	653.933,55	653.931,47
Δοσμένες εγγυήσεις	284,63	34,63
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	533,51	66,30
Λοιπές επίδικες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	620.791,76	633.035,82
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	203.486,28	120.140,70
	2.440.687,59	2.351.834,65
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας ακινήτων από πλειστηριασμούς	-117.232,82	-117.232,82
Υπόλοιπο	<u>2.323.454,77</u>	<u>2.234.601,83</u>

22. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα και Πελάτες

α) Καταθέσεις Π.Ι.

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Καταθέσεις όψεως Πιστωτικών Ιδρυμάτων	1.288.880,12	1.544.520,38
Καταθέσεις προθεσμίας Πιστωτικών Ιδρυμάτων	0,00	0,00
Υπόλοιπο	<u>1.288.880,12</u>	<u>1.544.520,38</u>

β) Καταθέσεις & υποχρεώσεις προς πελάτες

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Καταθέσεις όψεως	10.314.681,08	6.130.637,54
Καταθέσεις ταμειουτηρίου	5.885.308,24	4.539.370,63
Καταθέσεις προθεσμίας	24.421.743,80	23.501.932,94
Υπόλοιπο	<u>40.621.733,12</u>	<u>34.171.941,11</u>

23. Υποχρεώσεις για παροχές στους εργαζομένους

Η υποχρέωση της Τράπεζας προς τα πρόσωπα που εργάζονται στην Ελλάδα, για την μελλοντική καταβολή παροχών ανάλογα με το χρόνο της προϋπηρεσίας του καθενός, προσμετράται και απεικονίζεται με βάση το αναμενόμενο να καταβληθεί δεδουλευμένο δικαίωμα

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

του κάθε εργαζόμενου, κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων, προεξοφλούμενο στην παρούσα του αξία, σε σχέση με τον προβλεπόμενο χρόνο καταβολής του. Οι δουλευμένες παροχές κάθε περιόδου επιβαρύνουν τα αποτελέσματα χρήσεως με αντίστοιχη αύξηση της συνταξιοδοτικής υποχρέωσης. Οι πληρωμές παροχών που διενεργούνται στους υπαλλήλους που αποχωρούν λόγω συνταξιοδότησεως μειώνουν αντίστοιχα τη συνταξιοδοτική υποχρέωση.

Η κίνηση της καθαρής συνταξιοδοτικής υποχρέωσης έχει ως ακολούθως:

	Κατά την 31/12/2017	Κατά την 31/12/2016
Καθαρή υποχρέωση στην αρχή της χρήσεως	40.481,46	33.447,47
Σύνολο παροχών που καταβλήθηκαν εντός της χρήσεως	-10.339,47	-8.080,33
Έξοδα που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα της χρήσεως	6.743,25	7.311,04
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	10.759,00	7.803,28
Καθαρή υποχρέωση στο τέλος της χρήσεως	<u>47.644,24</u>	<u>40.481,46</u>

Η υποχρέωση της Τράπεζας για καταβολή αποζημιώσεων στο προσωπικό της που αποχωρεί λόγω συνταξιοδότησεως προσδιορίστηκε βάσει αναλογιστικής μελέτης η οποία εκπονήθηκε από ανεξάρτητη Εταιρεία αναγνωρισμένων αναλογιστών. Τα βασικά οικονομικά μεγέθη και υποθέσεις της αναλογιστικής μελέτης την 31η Δεκεμβρίου 2017 έχουν ως ακολούθως:

	Κατά την 31/12/2017	Κατά την 31/12/2016
Κόστος υπηρεσίας	6.378,38	6.808,69
Χρηματοοικονομικό κόστος	364,87	502,35
Αναλογιστικά (κέρδη) ζημιές	0,00	0,00
Επίδραση περικοπής	0,00	0,00
Κόστος επιπλέον παροχών στους εργαζομένους	0,00	0,00
Συνολική επιβάρυνση στα αποτελέσματα χρήσεως	<u>6.743,25</u>	<u>7.311,04</u>

Οι υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό μεταβλήθηκαν εντός της χρήσεως ως ακολούθως:

Καθαρή υποχρέωση στην αρχή της χρήσεως	40.481,46	33.447,47
Κόστος υπηρεσίας	6.378,38	6.808,69
Χρηματοοικονομικό κόστος	364,87	502,35
Αναλογιστικά (κέρδη) ζημιές	10.759,00	7.803,28
Επίδραση περικοπής	0,00	0,00
Σύνολο παροχών που καταβλήθηκαν εντός της χρήσεως	-10.339,47	-8.080,33
Καθαρή υποχρέωση στο τέλος της χρήσεως	<u>47.644,24</u>	<u>40.481,46</u>

Βασικές υποθέσεις αναλογιστικής μελέτης:

Αναλογιστική μέθοδος αποτίμησης	Μέθοδος της προβεβλημένης πιστούμενης μονάδος
Μέσος ετήσιος ρυθμός μακροχρόνιας αύξησης πληθωρισμού	0,00%
Μέση ετήσια μακροχρόνια μισθολογική ωρίμανση	0,00%
Προεξοφλητικό επιτόκιο	0,56%
Περιουσιακά στοιχεία για την αποζημίωση του Ν. 2112/20	Μηδέν

24. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως ακολούθως:

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

	Χρήση 1/1 - 31/12/2017	Χρήση 1/1 - 31/12/2016
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	28.750,15	22.112,62
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	29.291,04	24.277,82
Τόκοι χρήσεως δουλευμένοι	115.602,67	125.323,08
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μκ	61.225,27	7.099,90
Λοιπές υποχρεώσεις διάφορες	935.437,34	533.318,44
Υπόλοιπο	<u>1.170.306,47</u>	<u>712.131,86</u>

25. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μελών της 22/12/2015, κάθε συνεταιριστική μερίδα διαιρέθηκε σε 10 αυτοτελείς συνεταιριστικές μερίδες με ταυτόχρονη μείωση της ονομαστικής αξίας της από € 293,47 σε € 29,35 και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας € 293,47 με 10 αυτοτελείς συνεταιριστικές μερίδες, ονομαστικής αξίας € 29,35. Εντός της κλειόμενης χρήσης εκδόθηκαν 3.684 νέα συνεταιριστικά μερίδια, με αποτέλεσμα κατά την 31/12/2017, το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας να αποτελείται από 201.037 μερίδια, ονομαστικής αξίας € 29,35 έκαστο.

26. Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων

	Χρήση 1/1 - 31/12/2016	Χρήση 1/1 - 31/12/2015
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	1.620.452,07	1.620.938,63
Τακτικό αποθεματικό	478.737,51	478.737,51
Έκτακτα αποθεματικά	1.304.762,49	1.304.762,49
Λοιπά αποθεματικά	957.709,88	957.709,88
Υπόλοιπο	<u>4.361.661,95</u>	<u>4.362.148,51</u>

Η διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο έχει δημιουργηθεί από αυξήσεις του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, οι οποίες πραγματοποιούνταν με την έκδοση νέων μεριδίων και τη διάθεση αυτών σε τιμή μεγαλύτερη της ονομαστικής τους αξίας.

Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται με την παρακράτηση ποσοστού, τουλάχιστον, 10% των καθαρών κερδών κάθε χρήσης. Η παρακράτηση δεν είναι υποχρεωτική όταν το ύψος του αποθεματικού έχει εξισωθεί με τη συνολική αξία των συνεταιριστικών μεριδίων.

Από τα ετήσια καθαρά κέρδη του Συνεταιρισμού παρακρατείται ποσοστό τουλάχιστον 5% για το σχηματισμό εκτάκτου αποθεματικού, που χρησιμοποιείται για την πληρωμή της προβλεπόμενης από το άρθρο 43 του καταστατικού, αποζημίωσης εξερχομένων συνεταιριτών.

27. Συναλλαγές και Υπόλοιπα με Συνδεδεμένα Πρόσωπα

Η Τράπεζα θεωρεί ως συνδεδεμένα πρόσωπα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των συνδεδεμένων προσώπων τους), καθώς επίσης και τους μετόχους που κατέχουν ποσοστό μεγαλύτερο του 5 % του μετοχικού της κεφαλαίου. Οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα της Τράπεζας, κατά τη χρήση 1/1-31/12/2017 και την 31η Δεκεμβρίου 2017, αντίστοιχα, ήταν οι εξής:

Κατά την χρήση 1/1-31/12/2017	Κατά την 31/12/2017
-------------------------------	---------------------

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	Τόκοι Δανείων	Τόκοι καταθέσεων	Δάνεια	Καταθέσεις
Μέλη Δ.Σ.	7.060,67	806,77	107.349,32	236.118,60
Διευθυντικά στελέχη	3.609,85	17,39	61.246,33	20.778,60
Σύνολο	<u>10.760,52</u>	<u>824,16</u>	<u>168.595,65</u>	<u>256.897,20</u>

Οι πάσης φύσεως αμοιβές των Μελών της Διοίκησης και των Διευθυντικών Στελεχών της Τράπεζας κατά τη χρήση 1/1-31/12/2017 ανήλθαν σε € 257.755,24.

28. Δεσμεύσεις και Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

28.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις από επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διοικητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

28.2 Χορηγηθείσες εγγυήσεις

Οι ισχύουσες κατά την 31/12/2017 και την 31/12/2016 εγγυητικές επιστολές ανέρχονται στο ποσό € 5.490.090,17 και € 5.846.133,45 αντίστοιχα, που καλύπτονται με προσημείωση επί ακινήτων εμπορικής αξίας € 574.450,68 € και € 660.195,53, αντίστοιχα.

28.3 Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2010 έως και 2017 και επομένως, οι φορολογικές υποχρεώσεις της για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν καταστεί οριστικές. Συνεπώς, σε ενδεχόμενους μελλοντικούς ελέγχους από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, είναι πιθανόν να προκύψουν επιπλέον πρόστιμα και προσαυξήσεις, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια επί του παρόντος. Ωστόσο, εκτιμάται ότι δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

28.4 Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις

Η Τράπεζα κατά την 31/12/2017 είχε συνάψει συμβάσεις λειτουργικής μίσθωσης για τα καταστήματά οι οποίες λήγουν έως και το έτος 2025. Τα έξοδα μισθωμάτων λειτουργικών μισθώσεων τα οποία καταχωρήθηκαν στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της κλειόμενης χρήσεως ανήλθαν σε € 36.000 (2016: € 66.528). Οι μελλοντικές ελάχιστες πληρωμές μισθωμάτων λειτουργικών μισθώσεων βάσει μη ακυρώσιμων συμβάσεων λειτουργικής μίσθωσης έχουν ως ακολούθως:

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Μέχρι 1 έτος	36.640,00	36.960,00
Από 2 έως και 5 έτη	144.000,00	144.640,00
Πάνω από 5 έτη	76.500,00	112.500,00
Σύνολο	<u>257.140,00</u>	<u>294.100,00</u>

29. Μεταγενέστερα Γεγονότα

Η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας έλαβε στις 14/2/2018 την οριστική απόφαση για την συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69-80 του ΚΝ 2190/1920, τις διατάξεις των άρθρων 1-5 του Ν.2166/1993 και τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν.2515/1997, με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία που

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου 2017 έως 31η Δεκεμβρίου 2017

απαιτείται από τις διατάξεις των άρθρων 20 & 38 του καταστατικού της.
Πέραν των ήδη μνημονευθέντων γεγονότων, δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού που να επηρεάζουν την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας.

Κατερίνη, 03 Μαΐου 2018

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Γραμματέας του Δ.Σ.

Μηλιώτης Νικόλαος
Α.Δ.Τ.: ΑΜ 295409

Τσιαλός Γεώργιος
Α.Δ.Τ.: ΑΒ725363

Ηρακλής Τσιπλακίδης
Α.Δ.Τ.: ΑΕ 353461