



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές: Κώστας Σταθόπουλος (Α.Μ. ΣΟΕΛ 42201)
Ανδρέας Χατζηδασμανού (Α.Μ. ΣΟΕΛ 61391)
ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) Ορκωτοί Ελεγκτές - Λογιστές Α.Ε.
Με σύμφωνη γνώμη
2 Μαρτίου 2023
www.bankofgreece.gr

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022
ΕΤΟΣ ΕΝΕΝΗΚΟΣΤΟ ΠΕΜΠΤΟ
(σε ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	31.12.2022	31.12.2021
1. Χρυσός και απαιτήσεις σε χρυσό	8.315.986.789	7.828.166.312
2. Απαιτήσεις σε συνάλλαγμα έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ	5.173.082.228	6.868.711.471
2.1 Απαιτήσεις έναντι του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ)	1.728.659.968	3.597.379.314
2.2 Καταθέσεις σε τράπεζες, χρεόγραφα, δάνεια και λοιπές απαιτήσεις	3.444.422.260	3.271.332.157
3. Απαιτήσεις σε συνάλλαγμα έναντι κατοίκων ζώνης ευρώ	482.908.368	425.143.903
3.1 Απαιτήσεις έναντι της γενικής κυβέρνησης	23.944.221	22.735.845
3.2 Λοιπές απαιτήσεις	458.964.147	402.408.058
4. Απαιτήσεις σε ευρώ έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ	22.784	22.856
4.1 Καταθέσεις σε τράπεζες, χρεόγραφα και δάνεια	22.784	22.856
4.2 Απαιτήσεις που απορρέουν από πιστωτικές διευκολύνσεις στο πλαίσιο του ΜΣΙ II	0	0
5. Δάνεια σε ευρώ προς πιστωτικά ιδρύματα ζώνης ευρώ σχετιζόμενα με πράξεις νομισματικής πολιτικής	35.423.400.000	50.843.400.000
5.1 Πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης	0	0
5.2 Πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης	35.423.400.000	50.843.400.000
5.3 Αντιστρεπτικές πράξεις εξομάλυνσης βραχυχρόνιων διακυμάνσεων της ρευστότητας	0	0
5.4 Διαρθρωτικές αντιστρεπτικές πράξεις	0	0
5.5 Διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης	0	0
5.6 Πιστώσεις για την κάλυψη περιθωρίων	0	0
6. Λοιπές απαιτήσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ	1.486.496	1.936.171
7. Χρεόγραφα σε ευρώ κατοίκων ζώνης ευρώ	160.420.762.541	147.957.532.914
7.1 Χρεόγραφα που διακρατούνται για σκοπούς νομισματικής πολιτικής	148.154.939.009	137.826.696.663
7.2 Λοιπά χρεόγραφα σε ευρώ κατοίκων ζώνης ευρώ	12.265.823.532	10.130.836.251
8. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις σε ευρώ έναντι της γενικής κυβέρνησης	3.478.819.849	3.922.306.370
9. Απαιτήσεις εντός του Ευρωσυστήματος	22.287.438.863	17.131.009.436
9.1 Συμμετοχή στο κεφάλαιο, τα αποθεματικά και τις προβλέψεις της ΕΚΤ	503.561.541	488.470.721
9.2 Απαιτήσεις από τη μεταβίβαση συναλλαγματικών διαθεσίμων στην ΕΚΤ	997.925.769	997.925.769
9.3 Καθαρές απαιτήσεις που απορρέουν από την κατανομή, εντός του Ευρωσυστήματος, των κυκλοφορούντων τραπεζογραμματίων ευρώ	20.073.139.395	15.389.256.095
9.4 Καθαρές απαιτήσεις που απορρέουν από το υπόλοιπο του λογαριασμού δοσολημιών με το ΕΣΚΤ (TARGET2)	0	0
9.5 Λοιπές απαιτήσεις εντός του Ευρωσυστήματος (καθαρές)	712.812.158	255.356.851
10. Στοιχεία ενεργητικού υπό τακτοποίηση	0	0
11. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.880.765.658	2.648.570.653
11.1 Κέρματα ζώνης ευρώ	46.813.436	53.453.963
11.2 Ενομήματα και ασώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	570.170.655	577.335.736
11.3 Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	115.818.250	111.672.679
11.4 Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας πράξεων εκτός ισολογισμού	45.202	21.820
11.5 Δεδουλευμένα έσοδα και προπληρωθέντα έξοδα	1.595.246.747	1.339.054.674
11.6 Λοιπά στοιχεία	552.671.368	567.031.781
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	238.464.673.576	237.626.800.086

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	31.12.2022	31.12.2021
1. Τραπεζογραμμάτια σε κυκλοφορία	35.771.610.915	35.142.503.430
2. Υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ σχετιζόμενες με πράξεις νομισματικής πολιτικής	43.694.914.508	49.119.566.410
2.1 Τρεχούμενοι λογαριασμοί (περιλαμβανομένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	2.507.194.960	49.119.566.410
2.2 Διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων	41.187.719.548	0
2.3 Καταθέσεις προθεσμίας	0	0
2.4 Αντιστρεπτικές πράξεις εξομάλυνσης βραχυχρόνιων διακυμάνσεων της ρευστότητας	0	0
2.5 Καταθέσεις για την κάλυψη περιθωρίων	0	0
3. Λοιπές υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ	0	8.992.726
4.1 Γενική κυβέρνηση	23.800.806.836	26.139.126.808
4.2 Λοιπές υποχρεώσεις	1.256.299.527	1.095.901.783
5. Υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ	3.076.522.869	2.452.690.164
6. Υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έναντι κατοίκων ζώνης ευρώ	1.756.096.807	3.626.240.543
7. Υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ	2.715	2.557
7.1 Καταθέσεις και λοιπές υποχρεώσεις	2.715	2.557
7.2 Υποχρεώσεις που απορρέουν από πιστωτικές διευκολύνσεις στο πλαίσιο του ΜΣΙ II	0	0
8. Υποχρεώσεις εντός του Ευρωσυστήματος	112.440.835.732	104.172.293.204
8.1 Υποχρεώσεις συνδεδεμένες με την έκδοση πιστοποιητικών χρέους της ΕΚΤ	0	0
8.2 Καθαρές υποχρεώσεις που απορρέουν από την κατανομή, εντός του Ευρωσυστήματος, των κυκλοφορούντων τραπεζογραμματίων ευρώ	0	0
8.3 Καθαρές υποχρεώσεις που απορρέουν από το υπόλοιπο του λογαριασμού δοσολημιών με το ΕΣΚΤ (TARGET2)	112.440.835.732	104.172.293.204
8.4 Λοιπές υποχρεώσεις εντός του Ευρωσυστήματος (καθαρές)	0	0
9. Στοιχεία παθητικού υπό τακτοποίηση	13.199.947	869.572
10. Λοιπές υποχρεώσεις	1.392.845.189	1.303.171.891
10.1 Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας πράξεων εκτός ισολογισμού	163.611	0
10.2 Δεδουλευμένα έξοδα και προεισπραχθέντα έσοδα	856.846.888	633.120.410
10.3 Λοιπά στοιχεία	535.834.690	670.051.481
11. Προβλέψεις	4.465.767.289	4.838.094.545
12. Λογαριασμοί αναπροσαρμογής	7.336.388.673	6.310.667.444
13. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά	3.459.382.569	3.416.679.009
13.1 Μετοχικό κεφάλαιο	111.243.362	111.243.362
13.2 Τακτικό αποθεματικό	111.243.362	111.243.362
13.3 Έκτακτο αποθεματικό	490.531.600	447.831.600
13.4 Ειδικό αποθεματικό για χρηματοοικονομικούς κινδύνους	2.744.771.262	2.744.771.262
13.5 Λοιπά ειδικά αποθεματικά	1.592.983	1.589.423
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	238.464.673.576	237.626.800.086

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

- Ο οικονομικός καταστάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος καταρτίζονται σύμφωνα με το άρθρο 54Α του Καταστατικού της, με βάση τους λογιστικούς κανόνες και τις λογιστικές μεθόδους που ισχύουν κάθε φορά για το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κρατικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), όπως καθορίζονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) με την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2016/2249 της 31.11.2016 (ΕΚΤ/2016/34), με τις ισχύουσες τροποποιήσεις. Οι κανόνες αυτοί βασίζονται σε ευρείες απόδοτικές λογιστικές αρχές και έχουν σχεδιαστεί ώστε να εκλύονται με το μέγιστο τρόπο τις ανάγκες των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕΚΚΤ) του Ευρωσυστήματος, καθώς επίσης να ανταποκρίνονται στις διατάξεις συνθήκης λειτουργίας τους. Επίσης σημειώνεται ότι, η λογιστική αποκόπηση των υπολοίπων από παροχές της Τράπεζας προς τους ασφαλισμένους της (για βασιστεί στην Απόφαση (ΕΕ) 2016/2247 της ΕΚΤ της 31.11.2016 σχετικά με τους ετήσιους λογαριασμούς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/35), με τις ισχύουσες τροποποιήσεις. Για τα θέματα που ταχόν δεν καλύπτονται από τους κανόνες και τις οδηγίες της ΕΚΤ ή που η εφαρμογή τους δεν είναι υποχρεωτική αλλά αναπληρωματική, ακολουθούνται κατά περίπτωση είτε οι συστάσεις της ΕΚΤ, είτε οι διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας σε συνδυασμό με τον ν. 4548/2018 "Αναμόρφωση του δικαίου των ανώνυμων εταιρειών" και τον ν. 4308/2014 "Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις", στο μέτρο που δεν αντισταθούν τις διατάξεις του Καταστατικού.
- Η αξία των χρεών έχει υπολογιστεί με βάση την τρέχουσα αξία από ονομαστικό ποσό 30.12.2022, όπως αυτή καθορίζεται από την ΕΚΤ: 1.706.075 ευρώ ανά ονομαστικό, έναντι 1.609.483 ευρώ στις 31.12.2021.
- Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έχουν αποτιμηθεί με βάση τις αγορές του ευρώ έναντι των ξένων νομισμάτων στις 30.12.2022, όπως αυτές καθορίζονται από την ΕΚΤ.
- Η αξία των χρεογράφων (εκτός αυτών που πρόκειται να διακρατηθούν μέχρι τη λήξη τους, των μη εμπειροπαραγόμενων τίτλων και των χρεογράφων που διακρατούνται για σκοπούς νομισματικής πολιτικής) έχει υπολογιστεί με βάση τη μέση αγοραία τιμή στις 30.12.2022. Τα εμπειροπαραγόμενα χρεόγραφα που πρόκειται να διακρατηθούν μέχρι τη λήξη τους, α με εμπειροπαραγόμενα τίτλα καθώς και τα χρεόγραφα που διακρατούνται για σκοπούς νομισματικής πολιτικής, αποτιμώνται στο αναπόσπαστο κόστος και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους.
- Στις προβλέψεις της Τράπεζας περιλαμβάνονται: προβλέψεις έναντι χρηματοοικονομικών και λειτουργικών κινδύνων, προβλέψεις για παροχές προς ασφαλισμένους, καθώς και ειδικές προβλέψεις. Οι ειδικές προβλέψεις περιλαμβάνουν κυρίως προβλέψεις για την κάλυψη εκκρεμών οφειλών τρέχον κατά της Τράπεζας.
- Οι λογαριασμοί αναπροσαρμογής περιλαμβάνουν μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από την αποτίμηση του χρυσού, των χρηματοοικονομικών μέσων σε ξένο νόμισμα και των χρεογράφων, καθώς και τις μεταβολές που προκύπτουν από την μεταγενέστερη επιμέτρηση των υποχρεώσεων της Τράπεζας για καθορισμένες παροχές προς τους ασφαλισμένους της και αφορούν σε αναλογιστικά κέρδη/ζημιές.
- Στους λοιπούς λογαριασμούς τίτλων παρακολουθείται, η υποχρέωση του Ελληνικού Δημοσίου προς το ΔΝΤ από κατανομές ειδικών τραπεζικών δασυμάτων, συνολικού ύψους 3,1 δισεκ. SDR με ισχύριο στις 31.12.2022 3,9 δισεκ. ευρώ.
- Ορισμένα στοιχεία των αποτελεσμάτων της χρήσεως 2021 αναπροσδιορίστηκαν ώστε να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της χρήσεως 2022.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΕΡΔΩΝ (*)
(Άρθρο 71 του Καταστατικού)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2022

	2022	2021
		(σε ευρώ)
1. Καθαροί τόκοι - έσοδα	2.290.875	435.917.185
1.1 Τόκοι - έσοδα	1.106.018.380	883.886.131
1.2 Τόκοι - έξοδα	-1.103.727.505	-447.968.946
2. Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις, ζημιές αποτίμησης και προβλέψεις για κινδύνους	76.385.714	172.464.662
2.1 Πραγματοποιηθέντα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	76.385.714	172.464.662
2.2 Ζημιές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και θέσεων	-54.242.254	-7.228.738
2.3 Μεταφορά από πρόβλεψη έναντι χρηματοοικονομικών κινδύνων	54.242.254	7.228.738
3. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	130.353.332	128.221.252
3.1 Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	139.799.392	135.802.303
3.2 Έξοδα για αμοιβές και προμήθειες	-9.446.060	-7.581.051
4. Έσοδα από μετοχές και συμμετοχές	3.993.279	10.837.011
5. Καθαρό αποτέλεσμα από τη συγκέντρωση και την αναδιανομή του νομισματικού εισοδήματος	706.062.158	247.506.533
6. Λοιπά έσοδα	19.670.908	16.096.575
Σύνολο καθαρών εσόδων	938.756.266	1.011.043.218
7. Δαπάνες προσωπικού και συνταξιοδοτικών παροχών	-272.373.563	-290.474.304
8. Λοιπές δαπάνες διαχείρισης	-65.797.826	-62.261.079
9. Αποσβέσεις ενσώματων και ασώματων παγίων στοιχείων ενεργητικού	-11.158.851	-8.670.784
Σύνολο εξόδων προ προβλέψεων	-349.330.240	-361.406.167
Κέρδη προ προβλέψεων	589.426.026	649.637.051
10. Προβλέψεις	-132.650.602	2.620.893.600
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	456.775.424	3.270.530.651

Αθήνα, 2 Μαρτίου 2023

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΓΙΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΓΙΑΝΝΗΣ ΑΣΗΜΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

ΘΕΟΧΑΡΗΣ ΝΤΟΒΑΣ
Αρ. αδείας Α' Τάξης 0137991

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Τράπεζας της Ελλάδος

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως και τον πίνακα διάθεσης κερδών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας της Ελλάδος κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες και τις λογιστικές μεθόδους που έχει καθορίσει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) με την «Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2016/2249 της 3.11.2016 (ΕΚΤ/2016/34)» με τις ισχύουσες τροποποιήσεις, όπως αυτές έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα στο άρθρο 54Α του Καταστατικού της. Για τα θέματα που τυχόν δεν καλύπτονται από τους κανόνες της ΕΚΤ ή που η εφαρμογή τους δεν είναι υποχρεωτική αλλά συνιστώμενη ακολουθούνται κατά περίπτωση είτε οι συστάσεις της ΕΚΤ, είτε οι διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας σε συνδυασμό με τον Ν. 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των Ανώνυμων Εταιρειών» και τον Ν.4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις» στο μέτρο που δεν αντιβαίνουν στις διατάξεις του Καταστατικού.

Βάση γνώμης

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

Σημαντικό θέμα ελέγχου

Το σημαντικό θέμα ελέγχου είναι εκείνο το θέμα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Το θέμα αυτό και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρομε ξεχωριστή γνώμη για το θέμα αυτό.

Σ’ αυτό το πλαίσιο περιγράφουμε ακολούθως πως ο έλεγχός μας αντιμετώπισε το κατωτέρω θέμα.

Έχουμε εκπληρώσει τα καθήκοντα που περιγράφονται στην ενότητα «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων» της έκθεσής μας, περιλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με το σημαντικό θέμα ελέγχου. Ως εκ τούτου, ο έλεγχός μας περιέλαβε τη διενέργεια διαδικασιών που σχεδιάστηκαν ώστε ν’ ανταποκρίνονται στους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος των οικονομικών καταστάσεων. Τα αποτελέσματα των ελεγκτικών μας διαδικασιών, περιλαμβανομένων των διαδικασιών που διενεργήθηκαν επί του κατωτέρω θέματος, παρέχουν τη βάση για τη γνώμη μας επί των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων.

Σημαντικό θέμα Ελέγχου	Πώς Αντιμετωπίστηκε κατά τον έλεγχο μας το Σημαντικό θέμα Ελέγχου
Πρόβλεψη έναπη χρηματοοικονομικών κινδύνων	
Η Τράπεζα αναγνωρίζει, επιμετρά και παρακολουθεί τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που απορρέουν από στοιχεία Ενεργητικού όπως χρεόγραφα σε ευρώ κατοίκων ζώνης ευρώ και δάνεια σε ευρώ μη σχετιζόμενα με πράξεις νομισματικής πολιτικής.	Στα πλαίσια αξιολόγησης της διαδικασίας επιμέτρησης των χρηματοοικονομικών κινδύνων πραγματοποιήσαμε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: 1. Αποκτήσαμε κατανόηση της διαδικασίας και της μεθοδολογίας που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για να αναγνωρίζει, επιμετρά και παρακολουθεί

<p>Επίσης, στους χρηματοοικονομικούς κινδύνους συμπεριλαμβάνονται και οι κίνδυνοι που απορρέουν από την άσκηση της ενιαίας νομισματικής πολιτικής τους Ευρωσυστήματος, οι οποίοι επιμετρώνται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.</p> <p>Κατόπιν απόφασης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας η οποία έλαβε υπόψη την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών κινδύνων βάσει της μεθόδου VaR (Value at Risk), έχει σχηματιστεί πρόβλεψη έναντι χρηματοοικονομικών κινδύνων η οποία ανήλθε σε ευρώ 1.622 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.</p> <p>Η διαδικασία της επιμέτρησης, όσον αφορά τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους (πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αγοράς) είναι περίπλοκη, εμπειρεύει μεθοδολογικές παραδοχές και έχει σημαντική επίδραση στα αποτελέσματα της Τράπεζας. Επομένως θεωρήσαμε ότι αποτελεί σημαντικό θέμα ελέγχου.</p> <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει πληροφορίες σχετικά με την πρόβλεψη έναντι χρηματοοικονομικών κινδύνων που παρουσιάζεται στην ενότητα IV. σημείωση 11 «Προβλέψεις», παράγραφος γ. Προβλέψεις έναντι χρηματοοικονομικών και λειτουργικών κινδύνων του Παθητικού των Οικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους των προβλέψεων και επαληθεύσαμε τις εγκρίσεις σχετικά με το ποσό της πρόβλεψης από το αρμόδιο επίπεδο αρχής εντός της Τράπεζας της Ελλάδος.</p> <p>2. Αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχων που σχετίζονται με την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών κινδύνων (πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αγοράς).</p> <p>3. Με τη συμμετοχή εξειδικευμένων στελεχών της ΕΥ, εξετάσαμε τη μεθοδολογία και τις σχετικές παραδοχές που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την επιμέτρηση των προβλέψεων και διενεργήσαμε ανεξάρτητους επανυπολογισμούς σε δειγματοληπτική βάση.</p> <p>4. Ελέγξαμε την ακρίβεια και την πληρότητα των στοιχείων του Ενεργητικού της Τράπεζας που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση της πρόβλεψης.</p> <p>5. Αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των σχετικών γνωστοποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις που σχετίζονται με το σημαντικό θέμα ελέγχου.</p>
---	---

Άλλο θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2021 ελέγχθηκαν από άλλους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, οι οποίοι εξέδωσαν έκθεση ελέγχου με σύμφωνη γνώμη, την 1^η Μαρτίου 2022.

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Γενικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”.

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

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις 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 οικονομικών καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες και τις λογιστικές μεθόδους που έχει καθορίσει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) με την «Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2016/2249 της 3.11.2016 (ΕΚΤ/2016/34)» με τις ισχύουσες τροποποιήσεις και όπως αυτές έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα στο άρθρο 54Α του Καταστατικού της. Για τα θέματα που τυχόν δεν καλύπτονται από τους κανόνες της ΕΚΤ ή που η εφαρμογή τους δεν είναι υποχρεωτική αλλά συνιστώμενη ακολουθούνται κατά περίπτωση είτε οι συστάσεις της ΕΚΤ, είτε οι διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας σε συνδυασμό με τον Ν. 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των Ανώνυμων Εταιρειών» και τον Ν.4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις» στο μέτρο που δεν αντιβαίνουν στις διατάξεις του Καταστατικού, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των 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 αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

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



Building a better
working world

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι 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 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 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 τη 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 τη 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 αρχής 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 οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας.

Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

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

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε το θέμα εκείνο που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν το σημαντικό θέμα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Γενικού Συμβουλίου

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

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Γενικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Γενικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150-151 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022.



Building a better
working world

γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα της Ελλάδος και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Γενικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

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

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 07/04/2022 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

2 Μαρτίου 2023

ΚΩΣΤΑΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 42201
ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΜΛΑΣ) Α.Ε
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Χειμάρρας 8B, 15125 Μαρούσι Αττικής
ΑΜ ΣΟΕΛ 107

ΑΝΔΡΕΑΣ ΧΑΤΖΗΔΑΜΙΑΝΟΥ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 61391
ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΜΛΑΣ) Α.Ε
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Χειμάρρας 8B, 15125 Μαρούσι Αττικής
ΑΜ ΣΟΕΛ 107