



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Στοιχεία Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2016

Χρήσεως από 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2016, 22η εταιρική χρήση

(Δημοσιευόμενα βάσει Ν.2190, άρθρο 135, για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις κατά τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς - Δ.Π.Χ.Α.)

(Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις και αποσκοπούν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΠ.Π.Ε. Συνιστούμε στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιοδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου www.bankofthessaly.gr, όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.

Στοιχεία Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε.		Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου
Έδρα:	Τρίκαλα, οδός Κονδύλη 61-63, τ.κ. 421-32	Πρόεδρος - εκτελεστικό μέλος: Λάμπας Αναστάσιος
Αριθμός ΓΕΜΗ:	010694153000	Α' Αντιπρόεδρος: Καλογερομήτρος Δημήτριος
Αρμόδια Εποπτική Αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος	Β' Αντιπρόεδρος: Δημοβέλης Γεώργιος
Ημερομηνία έγκρισης από το Δ.Σ. των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων:	8η Ιουνίου 2017	Γραμματέας: Αλιάγας Αθανάσιος
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	Κωνσταντίνος Μιχαλάτος - Α.Μ. ΣΟΕΛ 17701	Ταμίας: Ταμπακιώτης Ευάγγελος
Ελεγκτική εταιρία:	PWC Πράις Γουότερχαους Κούπερς - ΑΜ ΣΟΕΛ 113	Αναπληρωτής Γραμματέας: Τσιώνας Ιωάννης
Διεύθυνση διαδικτύου Τράπεζας	www.bankofthessaly.gr	Αναπληρωτής Ταμίας: Πλησιώτης Σωτήριος
		Εκτελεστικό μέλος: Γάτος Δημήτριος
		Μέλη: Μπαλατσός Σπυρίδων, Παπαευθυμίου Κωνσταντίνος, Σιαφάrikας Δημήτριος

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	31/12/2016	31/12/2015
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	5.884.347	2.558.859
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.617.855	4.280.258
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	148.081.350	147.668.022
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	26.551	26.463
Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	46.070	45.870
Χρεόγραφα διακρατούμενα έως τη λήξη	2.700.514	2.700.514
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.739.099	5.797.076
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	175.881	162.664
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	9.235.078	9.352.710
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5.051.843	4.970.861
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	180.558.588	177.563.297
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.168.137	8.658.711
Υποχρεώσεις προς πελάτες	159.220.043	154.418.526
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	4.248.733	0
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	56.154	186.792
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	302.968	211.957
Λοιπές υποχρεώσεις	1.480.480	1.648.606
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	167.476.515	165.124.592
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	12.097.574	11.967.818
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	14.276.040	14.210.067
Λοιπά αποθεματικά	4.044.679	3.963.177
Αποτελέσματα εις νέον	(17.336.220)	(17.702.357)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	13.082.073	12.438.705
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	180.558.588	177.563.297

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Χρήση που έληξε την	
	31/12/2016	31/12/2015
<u>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</u>		
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	629.176	(1.905.445)
Προσαρμογή κερδών/ ζημιών προ φόρων:		
Προβλέψεις για πιστωτικών κινδύνους από δάνεια και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.694.097	7.357.868
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	396.615	236.427
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	91.011	80.322
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(1.858)	6.787
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	3.809.041	5.775.959
<u>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:</u>		
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των αξιογράφων του εμπορικού χαρτοφυλακίου	1.770	0
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(3.163.852)	(3.757.966)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	618.719	885.618
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(5.452.333)	3.573.561
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	3.872.010	(54.446.895)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	(298.765)	(404.102)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	(4.422.451)	(54.149.784)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	0	(28.383)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(4.422.451)	(54.178.167)
<u>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</u>		
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	(339.101)	(2.188.308)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	(67.802)	(69.060)
Επενδύσεις σε χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση	(200)	(40.000)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	(407.103)	(2.297.368)
<u>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>		
Έκδοση/ (αποπληρωμή) πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων	4.140.000	0
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	195.752	148.188
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	4.335.752	148.188
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)	3.315.239	(50.551.388)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)	5.388.561	55.939.951
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	8.703.800	5.388.561

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Χρήση που έληξε την	
	31/12/2016	31/12/2015
Τόκοι έσοδα	10.042.597	12.732.764
Τόκοι έξοδα	(2.524.158)	(3.478.616)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	7.518.439	9.254.148
Έσοδα προμηθειών	1.004.562	926.070
Έξοδα προμηθειών	(107.440)	(122.737)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	897.122	803.333
Έσοδα από μερίσματα	589	1.564
Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	88	(6.787)
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	113.116	342.412
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	8.529.354	10.394.670
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(2.804.914)	(2.995.937)
Λειτουργικά έξοδα	(1.729.235)	(1.709.884)
Αποσβέσεις	(396.615)	(236.427)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(4.930.764)	(4.942.248)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	3.598.590	5.452.422
Απομείωση αξίας δανείων	(2.969.414)	(7.316.823)
Απομείωση αξίας επενδυτικού χαρτοφυλακίου και συμμετοχών	0	(41.044)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	629.176	(1.905.445)
Φόρος εισοδήματος	(119.276)	1.164.374
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ	509.900	(741.071)
Καθαρά κέρδη (ζημιές) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	509.900	(741.071)
Καθαρά κέρδη (ζημιές) ανά συνεταιριστική μερίδα		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1,5464	(2,2719)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Χρήση που έληξε την 31/12/2016	31/12/2015
Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρους (Α)	509.900	(741.071)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)	(62.261)	21.151
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	(62.261)	21.151
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)	447.639	(719.920)
Καθαρά κέρδη (ζημίες) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	447.639	(719.920)
Κέρδη/ (ζημίες) ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1,3576	(2,2071)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	Χρήση που έληξε την	
	31/12/2016	31/12/2015
Υπόλοιπο έναρξης	12.438.705	13.010.438
Αποτελέσματα μετά φόρων	447.639	-719.920
Αύξηση κεφαλαίου	195.729	300.958
Μείωση κεφαλαίου	0	-152.771
Υπόλοιπο Λήξης	13.082.073	12.438.705

Πρόσθετα Στοιχεία και Πληροφορίες

α) Δεν υπήρξαν μεταβολές στις λογιστικές πολιτικές, εκτιμήσεις, διορθώσεις λογιστικών λαθών, μεταζύ της χρήσης 2016 και της 2015.β) Δεν υπήρξε στη χρήση εταιρικό γεγονός όπως: ίδρυση, εξαγορά, συγχώνευσης άλλης εταιρίας ή κλάδου, απόσχιση κλάδου, αναδιάρθρωση ή διακοπή εκμετάλλευσης. γ) Δεν άλλαξε η χρονική περίοδος της οικονομικής χρήσης της Τράπεζας.δ) Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας δεν συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις άλλου οργανισμού. ε) Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις είναι από 2010 έως την τρέχουσα. στ) Δεν υπάρχουν επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές, αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας. ζ) Τα ποσά προβλέψεων που έχουν λογιστικοποιηθεί είναι τα εξής: Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού €302.968, απομείωσης απαιτήσεων πελατών € 64.780.228, απομείωσης συμμετοχών €3.142.215.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Τρίκαλα, 8η Ιουνίου 2017 Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Δ. ΒΑΡΕΛΑΣ Α.Δ.Τ. Π 066098	ΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 318883 ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ