

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 έχει αναρτηθεί η ετήσια χρηματοοικονομική έκθεση καθώς και η έκθεση του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή.

Στοιχεία Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε.		Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου
Έδρα:	Τρίκαλα, οδός Κονδύλη 61-63, τ.κ. 421-32	Πρόεδρος - εκτελεστικό μέλος: Λάπτας 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:	7η Ιουνίου 2018	Γραμματέας: Αλιάγας Αθανάσιος
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	Δέσποινα Μαρίνου - Α.Μ. ΣΟΕΛ 17681	Ταμίας: Ταμπακιώτης Ευάγγελος
Ελεγκτική εταιρία:	PWC Πράις Γουότερχαους Κούπερς - ΑΜ ΣΟΕΛ 113	Αναπληρωτής Γραμματέας: Τσιώνας Ιωάννης
Διεύθυνση διαδικτύου Τράπεζας	www.bankofthessaly.gr	Αναπληρωτής Ταμίας: Πλησιωτής Σωτήριος
		Εκτελεστικό μέλος: Γάτος Δημήτριος
		Μέλη: Λέντζας Σοφοκλής , Μπαλατσός Σπυρίδων, Νάκης Βασίλειος

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	31/12/2017	31/12/2016
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	5.988.851	5.884.347
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.276.995	3.617.855
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	166.979.016	148.081.350
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	34.147	26.551
Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	46.070	46.070
Χρεόγραφα διακρατούμενα έως τη λήξη	0	2.700.514
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.458.533	5.739.099
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	146.776	175.881
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8.887.360	9.235.078
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.909.759	5.051.843
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	197.727.507	180.558.588
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.219.360	2.168.137
Υποχρεώσεις προς πελάτες	175.260.844	159.220.043
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	4.249.414	4.248.733
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	125.303	56.154
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	349.350	302.968
Λοιπές υποχρεώσεις	2.759.240	1.480.480
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	183.963.511	167.476.515
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	12.259.448	12.097.574
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	14.319.494	14.276.040
Λοιπά αποθεματικά	4.189.600	4.044.679
Αποτελέσματα εις νέον	(17.004.546)	(17.336.220)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	13.763.996	13.082.073
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	197.727.507	180.558.588
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2017	31/12/2016
<u>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</u>		
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	852.476	629.176
Προσαρμογή κερδών/ ζημιών προ φόρων:		
Προβλέψεις για πιστωτικών κινδύνους από δάνεια και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.291.796	2.694.097
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	393.612	396.615
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	46.382	91.011
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(7.596)	(1.858)
Κέρδη από λήξη χρεωγράφων διακρατούμενων έως τη λήξη	(299.486)	0
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	3.277.184	3.809.041
<u>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:</u>		
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των αξιογράφων του εμπορικού χαρτοφυλακίου	0	1.770
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(21.189.462)	(3.163.852)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(2.159.434)	618.719
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(948.777)	(5.452.333)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	16.041.481	3.872.010
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	1.286.045	(298.765)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	(6.970.147)	(4.394.068)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	829	(28.383)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(6.969.318)	(4.422.451)
<u>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</u>		
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	(50.128)	(339.101)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	(33.810)	(67.802)
Επενδύσεις σε χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση	0	(200)
Επενδύσεις σε χρεόγραφα διακρατούμενων στη λήξη	3.000.000	0
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	2.916.062	(407.103)
<u>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>		
Έκδοση/ (αποπληρωμή) πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων	0	4.140.000
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	205.305	195.752
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	205.305	4.335.752
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)	(570.767)	3.315.239
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)	8.703.800	5.388.561
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	8.133.033	8.703.800

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2017	31/12/2016
Τόκοι έσοδα	9.498.170	10.042.597
Τόκοι έξοδα	(2.514.080)	(2.524.158)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	6.984.090	7.518.439
Έσοδα προμηθειών	1.302.479	1.004.562
Έξοδα προμηθειών	(315.636)	(107.440)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	986.843	897.122
Έσοδα από μερίσματα	2.439	589
Κέρδη / (ζημίες) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	7.596	88
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	332.661	113.116
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	8.313.629	8.529.354
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.049.752)	(2.804.914)
Λειτουργικά έξοδα	(1.707.619)	(1.729.235)
Αποσβέσεις	(393.612)	(396.615)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(5.150.983)	(4.930.764)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	3.162.646	3.598.590
Πρόβλεψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(2.310.170)	(2.969.414)
Απομείωση αξίας επενδυτικού χαρτοφυλακίου και συμμετοχών	0	0
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	852.476	629.176
Φόρος εισοδήματος	(364.049)	(119.276)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ	488.427	509.900
Καθαρά κέρδη (ζημίες) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	488.427	509.900
Καθαρά κέρδη (ζημίες) ανά συνεταιριστική μερίδα		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1,4618	1,5464
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2017	31/12/2016
Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρους (Α)	488.427	509.900
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν ανατινάζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)	(11.831)	(62.261)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	(11.831)	(62.261)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)	476.596	447.639
Καθαρά κέρδη (ζημίες) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	476.596	447.639
Κέρδη/ (ζημίες) ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1,4264	1,3576
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2017	31/12/2016
Υπόλοιπο έναρξης	13.082.073	12.438.705
Αποτελέσματα μετά από φόρων	476.596	447.639
Αύξηση κεφαλαίου	205.328	195.729
Μείωση κεφαλαίου	0	0
Υπόλοιπο Λήξης	13.763.996	13.082.073

Πρόσθετα Στοιχεία και Πληροφορίες

α) Δεν υπήρξαν μεταβολές στις λογιστικές πολιτικές, εκτιμήσεις, διορθώσεις λογιστικών λαθών, μεταξύ της χρήσης 2017 και της 2016.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 2012 έως την τρέχουσα. στ) Δεν υπάρχουν επίδικες 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 προβλέψων που έχουν λογιστικοποιηθεί είναι τα εξής: Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού €349.350, απομείωσης απαιτήσεων πελατών € 67.072.023, απομείωσης συμμετοχών €3.142.215.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Τρίκαλα, 7η Ιουνίου 2018 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