

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑ
ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου σύμφωνα με την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας Συν. Π.Ε. της 23^{ης} Νοεμβρίου 2010, με την έκδοση 103.790 νέων μερίδων στην ειδική τιμή των 100 ευρώ, με δυνατότητα αγοράς δύο νέων μερίδων με ειδική τιμή για κάθε πέντε μερίδες κανονικής τιμής.

Δεν προβλέπεται η εισαγωγή των μερίδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνο όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Το παρόν συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του Ενημερωτικού Δελτίου που εγκρίθηκε με την από 11/03/2011 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η ημερομηνία του Συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 7η Ιουλίου 2011

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ	3
1.1. Μετοχική σύνθεση	3
1.2. ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	3
2. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	6
2.1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	6
2.2. ΣΥΝΤΑΚΤΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	7
2.3. ΝΟΜΙΜΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ	7
2.3.1. Τακτικός έλεγχος	7
2.3.2. Σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας	8
2.3.3. Πληροφορίες για τις τάσεις	8
2.4. ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	9
2.5. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	10
2.5.1. Επενδύσεις	10
2.6. ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	11
2.6.1. Γενικά	11
2.6.2. Εξέλιξη εργασιών – αποτελεσμάτων	11
2.6.3. Διάθεση των προ αποσβέσεων κερδών της Τράπεζας	12
2.6.4. Στοιχεία Ισολογισμών	13
2.6.4.1. Διαθέσιμα	13
2.6.4.2. Χορηγήσεις	14
2.6.4.3. Ομόλογα – μετοχές	14
2.6.4.4. Συμμετοχές	15
2.6.4.5. Πάγιο ενεργητικό	15
2.6.4.6. Καταθέσεις	15
2.6.4.7. Ίδια κεφάλαια	16
2.6.5. Επιλεγμένοι δείκτες	16
2.7. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	17
2.7.1. Πηγές κεφαλαίων	17
2.7.2. Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων όπως αναφέρονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις	18
2.7.3. Πίνακας μεταβολών Παγίου Ενεργητικού	18
2.7.4. Ανάλυση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	19
2.7.5. Δείκτης Φερεγγυότητας	19
2.7.6. Αριθμός Συνεταίρων και μερίδων, ονομαστική και λογιστική αξία της μερίδας	20
2.7.7. Πίνακας Ταμειακών ροών	21
2.8. ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	23
2.8.1. Πληροφορίες	23
2.9. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ - ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ	23
2.10. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	24
2.11. ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ	24
2.12. ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ	24
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	25

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Το παρόν Συμπλήρωμα Ενημερωτικού Δελτίου αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Ενημερωτικού Δελτίου που εγκρίθηκε με την από 11/03/2011 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, αφορά τη δημόσια προσφορά συνεταιριστικών μερίδων με καταβολή μετρητών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, έχει συνταχθεί σύμφωνα με την ισχύουσα Ελληνική Νομοθεσία και έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μόνο όσον αφορά την κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και τον Ν. 3401/2005.

Το παρόν περιληπτικό σημείωμα περιλαμβάνει συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες συμπεριλαμβάνοντας τη χρήση 2010.

Το παρόν περιληπτικό σημείωμα αποτελεί εισαγωγή του Συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στο άρθρο 5 παρ. 2 του Νόμου 3401/2005. Κάθε επενδυτής θα πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε απόφαση του για κινητές αξίες στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου ως συνόλου μαζί με το παρόν Συμπλήρωμα Ενημερωτικού Δελτίου.

Δεν υπάρχουν άλλα στοιχεία και δεν έχουν συμβεί γεγονότα μέχρι σήμερα, πέραν αυτών που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και στο παρόν Συμπλήρωμα Ενημερωτικού Δελτίου, τα οποία δύνανται να έχουν ή έχουν σημαντική επίδραση στη σωστή εκτίμηση της περιουσίας, της χρηματοοικονομικής κατάστασης, των αποτελεσμάτων και των προοπτικών της τράπεζας από τους επενδυτές και τους συμβούλους επί των επενδύσεών τους.

1.1. Μετοχική σύνθεση

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο, ο αριθμός των μερίδων και των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΚΑΙ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ

	2009	2010
Συνεταιριστικό κεφάλαιο (σε ευρώ)	9.030.507,42	9.549.783,27
Μερίδες	246.130	260.283
Μεριδιούχοι	8.367	9.256

Πηγή: Επεξεργασία Μετοχολογίου

Δεν υπάρχει κανείς συνεταιίρος, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που να ξεπερνά το όριο του 2%

1.2. ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη χρήση 2010 που ακολουθούν, προέρχονται από τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Ε.Κ., έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, παρατίθενται στο παράρτημα και έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή Δήμο Ν. Πιτέλη Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 14481, . PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε. Τους ελέγχους των χρήσεων 2008 - 2010 διενήργησε ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής Δήμος Ν. Πιτέλης Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 14481, . PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε. Οι συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες με στοιχεία εξαμήνου 2009 και 2010 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Ε.Κ., έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	9.559.386,09	9.245.333,49
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	36.087.645,23	30.435.916,22
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)	132.670.100,54	158.404.577,75
Ομολογίες, μετοχές συμμετοχές	6.415.055,01	5.454.612,15
Πάγιο ενεργητικό	3.906.890,15	5.045.282,65
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.829.859,03	4.058.209,71
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	191.468.936,05	212.643.931,97
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καταθέσεις	159.234.630,68	171.557.012,59
Ίδια Κεφάλαια	26.171.218,32	28.948.924,44
Λοιπά στοιχεία παθητικού	6.063.087,05	12.137.994,24
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	191.468.936,05	212.643.931,27

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	13.170.375,48	15.982.758,65
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα	6.439.164,57	6.743.036,14
Μικτό κέρδος	6.731.210,91	9.239.722,51
Σύνολο οργανικών εσόδων	14.502.524,32	17.743.684,68
Σύνολο οργανικών εξόδων	11.676.246,11	14.415.544,90
Οργανικό Αποτέλεσμα	2.826.278,21	3.328.139,78
Σύνολο εσόδων	14.515.883,15	17.743.878,17
Σύνολο εξόδων	11.676.391,60	14.443.889,29
Κέρδη προ φόρων	2.839.491,55	3.299.988,88
Φόρος εισοδήματος	783.362,85	1.010.358,32
Κέρδη μετά από φόρους	2.056.128,70	2.289.630,56

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Κέρδη μετά από φόρους	2.056.128,70	2.289.630,56
Αποθεματικά – Κέρδη προς διάθεση	3.567.843,43	4.284.475,98
Κέρδη προς διάθεση	5.623.972,13	6.574.106,54
Διανομή σε:		
Μέρισμα	931.834,00	1.007.364,00
Αποθεματικά	407.662,15	441.236,41
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	4.284.475,98	5.125.506,13

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Στη χρήση 2009 διανεμήθηκε μέρισμα 4,00 ευρώ ανά μερίδα και στο 2010 μέρισμα 4,00 ευρώ ανά μερίδα. Το μέρισμα σύμφωνα με το καταστατικό αποδίδεται ολόκληρο για τις μερίδες που αγοράστηκαν μέχρι 31^{ης} Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους από τη χρήση στην οποία αφορά η διανομή και μισό για όσες μερίδες αγοράστηκαν εντός του Α' εξαμήνου της χρήσης για τα αποτελέσματα της οποίας διανέμεται.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων (καθαρά κέρδη προ φόρων / ίδια κεφάλαια)	10,85%	11,40%
Συντελεστής καθαρού κέρδους (αποτέλεσμα προ φόρων / σύνολο εσόδων)	19,56%	18,60%
Συμμετοχή των ιδίων κεφαλαίων στο παθητικό (ίδια κεφάλαια / σύνολο παθητικού)	13,67%	13,61%
Τιμή αγοράς μερίδας προς κέρδη (p/e) (τιμή αγοράς / καθαρά κέρδη προ φόρων ανά μερίδα)	10,05	9,46
Τιμή αγοράς μερίδας προς λογιστική αξία (p/bv) (τιμή αγοράς / ίδια κεφάλαια ανά μερίδα)	1,09	1,08

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

2. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

2.1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Στο παρόν συμπλήρωμα του ενημερωτικού δελτίου σε συνδυασμό με το εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Ενημερωτικό Δελτίο της 11^{ης} Μαρτίου 2011, περιλαμβάνονται όλες οι πληροφορίες και τα οικονομικά στοιχεία που είναι απαραίτητα, προκειμένου οι συνεταίροι να μπορούν με εμπειριστατωμένο τρόπο να αξιολογούν τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, καθώς και τα δικαιώματα που απορρέουν από τις συνεταιριστικές της μερίδες.

Το παρόν συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου αποτελείται από: α) το περιληπτικό σημείωμα και β) το έγγραφο αναφοράς.

Το παρόν συμπλήρωμα του ενημερωτικού δελτίου περιέχει τις πληροφορίες που αφορούν τη χρήση 2010 και των οποίων η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και τον Ν. 3401/2005

Οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες μπορούν να απευθύνονται, τις εργάσιμες ημέρες και ώρες, στα κατά τόπους καταστήματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας.

Κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο δεν δικαιούται να παράσχει οποιαδήποτε πληροφορία ή να κάνει οποιαδήποτε παρουσίαση στοιχείων που δεν περιέχονται στο παρόν συμπλήρωμα του ενημερωτικού δελτίου όπως και στο αρχικό ενημερωτικό δελτίο και αφορούν την Τράπεζα ή την διάθεση των νέων μεριδίων της, χωρίς την έγγραφη εξουσιοδότηση της Διοίκησης της Τράπεζας.

Η σύνταξη και η διάθεση του παρόντος Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου μόνο όσον αφορά την κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και τον Ν. 3401/2005.

Όλα τα έγγραφα που αφορούν την Τράπεζα και αναφέρονται στο παρόν Συμπλήρωμα Ενημερωτικού Δελτίου βρίσκονται στην έδρα της Τράπεζας, Μιαούλη 3 - Τρίκαλα.

Το παρόν Δελτίο θα διατίθεται σε έντυπη μορφή δωρεάν στα εννέα Καταστήματα της Τράπεζας που βρίσκονται:

α) Κεντρικό Κατάστημα Τρικάλων	Μιαούλη 3	Τρίκαλα
β) Κατάστημα Ασκληπιού Τρικάλων	Ασκληπιού & Αρ. Παππά	Τρίκαλα
γ) Κατάστημα Καλαμπάκας	Πλατεία Ρήγα Φεραίου	Καλαμπάκα
δ) Κατάστημα Ελάτης (Ν. Τρικάλων)	Αγράφων και Καραϊσκάκη	Ελάτη Τρικάλων
ε) Κατάστημα Βενιζέλου Λάρισας	Βενιζέλου 167 και Κενταύρων	Λάρισα
στ) Θυρίδα Φαρκαδόνας	Καραϊσκάκη 29	Φαρκαδόνα
ζ) Κατάστημα Δημητριάδος Βόλου	Δημητριάδος 1 ^Α και Ξενοφώντος	Βόλος
η) Κατάστημα Ηρώων Πολυτεχνείου Λάρισας	Ηρώων Πολυτεχνείου 16	Λάρισα
θ) Κατάστημα Καρδίτσας	Νικηταρά και Ηρώων Πολυτεχνείου	Καρδίτσα

Επίσης θα είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας: www.bankofthessaly.gr και στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς www.hcmc.gr

Βάσει του άρθρου 16 του Ν. 3401/2005, οι συνεταίροι που έχουν ήδη εγγραφεί για την αγορά των μεριδίων, πριν τη δημοσίευση του Συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου, μπορούν να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή το αργότερο εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του παρόντος Συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου.

Εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ (α) των δηλώσεων που περιέχονται στο παρόν Συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου και (β) των αντίστοιχων δηλώσεων που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της 11/03/2011, οι δηλώσεις στο (α) υπερισχύουν ως πλέον πρόσφατες.

2.2. ΣΥΝΤΑΚΤΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Υπεύθυνοι για την σύνταξη του παρόντος Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου και την ακρίβεια των στοιχείων που περιέχονται σε αυτό είναι οι :

- **Αναστάσιος Λάππας του Νικολάου** Πρόεδρος Δ.Σ.
(Μιαούλη 3, 42100, Τρίκαλα, τηλ. 24310.76100)
- **Θωνας Σιάγκας του Αθανασίου** Υπεύθυνος Λογιστηρίου.
(Μιαούλη 3, 42100, Τρίκαλα, τηλ. 24310.76100)

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της και τα φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για την σύνταξη του Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου, είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του παρόντος Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου και για τις οικονομικές καταστάσεις που έχουν περιληφθεί σε αυτό. Οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2010 συντάχθηκαν βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων, αναμορφώθηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της Ενότητας 20.1 του Κανονισμού Ε.Κ. 809/2004, εγκρίθηκαν με Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου υπ/αριθ. 745 της 30^{ης} Μαρτίου 2011 και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή.

Τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου και τα μέλη του Δ.Σ της Τράπεζας δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του παρόντος συμπληρώματος ενημερωτικού δελτίου και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο συμπλήρωμα ενημερωτικού δελτίου είναι, εξ' όσον γνωρίζουν αληθείς και δεν υπάρχουν παραλήψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενο του το οποίο έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (Ε.Κ.) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Το συμπλήρωμα ενημερωτικού δελτίου δεν υπογράφεται από Ανάδοχο ούτε απαιτείται η μεσολάβηση Αναδόχου σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παραγρ. 2 του άρθρου 16 του Ν.2744/1999.

Δεν έχει διενεργηθεί νομικός, οικονομικός και λογιστικός έλεγχος από ανεξάρτητους ελεγκτές πλην αυτών που αναφέρονται στην ενότητα 3.3 «ΝΟΜΙΜΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ»:

Δεν προβλέπεται η εισαγωγή των μερίδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

2.3. ΝΟΜΙΜΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

2.3.1. Τακτικός έλεγχος

Οι δημοσιευμένοι ισολογισμοί, τα αποτελέσματα χρήσεως και το προσάρτημα του ισολογισμού της χρήσης 2010, έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή Δήμο Ν. Πιτέλη Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 14481, ΡΚΦ ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε. και βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού.

Για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έχουν συνταχθεί οικονομικές καταστάσεις που αποτελούνται από ισολογισμό, αποτελέσματα χρήσεως, ταμειακές ροές, μεταβολές ιδίων κεφαλαίων και προσαρτήματα της Χρήσης 2010 όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή Δήμο Ν. Πιτέλη Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 14481, ΡΚΦ ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε..

Δεν έχει υπάρξει παραίτηση ή ανάκληση των Ορκωτών Ελεγκτών.

Πιστοποιητικά επί των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη χρήση 2010.

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2010

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων: Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2010, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις: Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που

προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή: Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη: Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα κατωτέρω θέματα: Δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων σε σχέση με την ανέλεγκτη φορολογική χρήση 2010.

Γνώμη με Επιφύλαξη: Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο 'Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη', οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Θέμα Έμφασης: Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι η Τράπεζα, προκειμένου να καλύψει τυχόν μελλοντικές ζημίες από χορηγήσεις δανείων έχει σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων ποσού ευρώ 9.936 χιλ. από το οποίο ποσό ευρώ 3.485 χιλ. αφορά στην παρούσα χρήση. Η πρόβλεψη αυτή κρίνεται, κατά την άποψή μας, επαρκής.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών θεμάτων: Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Τρίκαλα, 29 Μαρτίου 2011.

2.3.2. Σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας

Στο διάστημα μετά τη λήξη της χρήσης 2010 δεν έχει λάβει χώρα καμία σημαντική αλλαγή στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δεν έχει καταχωρήσει προβλέψεις για ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις λόγω των ανέλεγκτων χρήσεων. Εκτίμηση της Τράπεζας είναι ότι σε περίπτωση φορολογικού ελέγχου για επόμενες χρήσεις δεν θα υπάρξουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις, στο βαθμό που μέχρι σήμερα τηρεί κανονικά τα προβλεπόμενα βιβλία και στοιχεία του Κ.Β.Σ., αποτυπώνει σ' αυτά όλη την φορολογητέα ύλη της και αποδίδει κανονικά, στις προβλεπόμενες προθεσμίες, τους φόρους και τις κρατήσεις που της αναλογούν σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους και τις διατάξεις. Επομένως η Τράπεζα δεν αναμένει σ' αυτή την περίπτωση ουσιαστική επίπτωση στη καθαρή της θέση, στα αποτελέσματα και τις ταμειακές της ροές.

2.3.3. Πληροφορίες για τις τάσεις

Για χρονικό διάστημα μέχρι την 31/12/2011, η Τράπεζα δεν διακρίνει κάποιες διαφοροποιημένες τάσεις σε σχέση με αυτές που επικράτησαν μέχρι την τελευταία χρηματοοικονομική κατάσταση της 31/12/2010, με εξαίρεση μικρή αύξηση των καθυστερήσεων λόγω της κρίσης και αύξηση των πρόσθετων προβλέψεων για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.

2.4. ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις χρήσεις 2010 που ακολουθούν προέρχονται από τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2010 που ακολουθούν, προέρχονται από τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, οι οποίες έχουν συνταχθεί βάση του ΕΚ 809/04, για τις ανάγκες του παρόντος ενημερωτικού δελτίου, παρατίθενται στο παράρτημα και έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή Δήμο Ν. Πιτέλη Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 14481, . ΡΚΦ ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε..

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ 2010

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	13.170.375,48	15.982.758,65
Καθαρά κέρδη χρήσεως μετά από φόρους	2.056.128,70	2.289.630,56
Σύνολο Ενεργητικού	191.468.936,05	212.643.931,97
Απαιτήσεις κατά πελατών	132.670.100,54	158.404.577,75
Υποχρεώσεις προς πελάτες	159.234.630,68	171.557.012,59
Ίδια Κεφάλαια	26.171.218,32	28.948.924,44
Μερίδες	246.130,00	260.283,00
Λογιστική αξία μερίδας	106,33	111,22

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Χορηγήσεις –λοιπές τραπεζικές εργασίες

Το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς τους πελάτες της τράπεζας αποτελεί το σημαντικότερο μέγεθος του ενεργητικού με συμμετοχή άνω του 74% στη χρήση 2010. Ο προσανατολισμός της Τράπεζας είναι προς τις χορηγήσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες διευρυνόμενες συνεχώς έχουν φτάσει σε ποσοστό 94% του συνόλου των χορηγήσεων στη χρήση 2010. Οι χορηγήσεις αυξήθηκαν σε ποσοστό 19,40% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις αυξήθηκαν στη χρήση 2010 σε σχέση με την προηγούμενη κατά 7,74%, και αποτελούν το σημαντικότερο μέγεθος του Παθητικού με συμμετοχή άνω του 80% στη χρήση 2010.

Έσοδα – έξοδα

Τα έσοδα της τράπεζας βασίζονται κυρίως στις τραπεζικές εργασίες (χορηγήσεις, εγγυητικές επιστολές, λοιπές προμήθειες). Το μικτό κέρδος (έσοδα από τόκους – έξοδα από τόκους προς έσοδα από τόκους) ανέρχεται σε ποσοστό 58% κατά την χρήση 2010 αυξημένα κατά 22% σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση. Τα οργανικά έξοδα ανήλθαν στα 17.744 χιλιάδες ευρώ αυξημένα κατά 24% από τη προηγούμενη χρήση.

Κέρδη μετά από φόρους

Για όλη τη διάρκεια της εξεταζόμενης περιόδου, τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους παραμένουν σε πολύ ικανοποιητικά επίπεδα ανερχόμενα σε ποσοστό άνω του 12,90% επί των συνολικών εσόδων. Η μεταβολή των κερδών μετά από φόρους το 2010 σε σχέση με την προηγούμενη χρήση αντιστοιχεί σε ποσοστό 11%.

Προβλέψεις

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της προσπάθειας της αντιμετώπισης του πιστωτικού κινδύνου συνεχίζει τη πολιτική σχηματισμού προβλέψεων για την κάλυψη των επισφαλών απαιτήσεων. Το 2010 οι προβλέψεις ανήλθαν στο 5,90% του υπολοίπου των χορηγήσεων. Κατά τη χρήση 2010 η Τράπεζα σχημάτισε πέραν των κανονικών προβλέψεων 1% επί του μέσου υπολοίπου των χορηγήσεων και πρόσθετη πρόβλεψη ύψους 852 χιλιάδων ευρώ.

Ίδια κεφάλαια - διαθέσιμα

Την αύξηση του κύκλου των εργασιών της Τράπεζας ακολούθησε ανάλογη αύξηση των ιδίων κεφαλαίων και των διαθεσίμων.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

(υπόλοιπα τέλους χρήσης)

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Χορηγήσεις σε επαγγελματίες	131.891.946,77	158.769.737,98
Χορηγήσεις σε ιδιώτες	10.021.546,88	10.124.896,12
Χορηγήσεις στο δημόσιο	537.395,41	733.253,19
ΣΥΝΟΛΟ	142.450.889,06	169.627.887,29
Άτοκες χορηγήσεις για κάλυμμα εγγυητικών επιστολών	3.327.968,23	1.286.756,60
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΤΟΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	139.122.920,83	168.341.130,69

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

2.5. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

2.5.1. Επενδύσεις

Οι βασικότερες επενδύσεις της Τράπεζας αναφέρονται παρακάτω:

Επενδύσεις την περίοδο 2010

- Η Τράπεζα αγόρασε μετοχές της Πανελληνίας Τράπεζας ύψους 343.200 ευρώ
- Η Τράπεζα αγόρασε μερίδια Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας ύψους 199.980 ευρώ
- Η Τράπεζα αγόρασε μερίδια Πιστωτικών Συνεταιρισμών ύψους 8.205 ευρώ
- Έξοδα σχετιζόμενα με το νέο κτίριο διοίκησης 373.920,09 ευρώ.
- Έξοδα μηχανογραφικού εξοπλισμού 104.697,36 ευρώ.
- Αγορές μεταφορικών μέσων και εξοπλισμού για εργασίες Leasing 1.257.108,97 ευρώ.
- Λοιπές αγορές παγίων 238.129,33 ευρώ.

Το σύνολο των επενδύσεων τη χρήση 2010 ανέρχεται στα 2.525.240,75 ευρώ.

2.6. ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

2.6.1. Γενικά

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που ακολουθούν προέρχονται από τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2010 οι οποίες έχουν συνταχθεί βάσει του ΕΚ 809/04 για τις ανάγκες του παρόντος ενημερωτικού δελτίου και παρατίθενται στο παράρτημα. Τους ελέγχους των χρήσεων 2008 - 2010 διενήργησε ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής Δήμος Ν. Πιτέλης Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 14481, . ΡΚΦ ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.. Οι σχετικές εκθέσεις ελέγχου αναφέρονται στο κεφάλαιο 2.3.1.

2.6.2. Εξέλιξη εργασιών - αποτελεσμάτων

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	13.170.375,48	15.982.758,65
Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6.439.164,57	6.743.036,14
Καθαρά έσοδα τόκων	6.731.210,91	9.239.722,51
Έσοδα τίτλων	3.200,82	3.720,91
Έσοδα προμηθειών	1.107.972,14	1.202.068,34
Έξοδα προμηθειών	29.324,86	99.400,90
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00	0,00
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	220.975,88	555.136,78
Μικτά Οργανικά Κέρδη	8.034.034,89	10.901.247,64
Γενικά έξοδα διοικήσεως	2.592.531,48	3.191.406,19
Αποσβέσεις παγίων	540.083,65	870.479,85
Προβλέψεις	2.063.385,55	3.501.827,82
Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	11.756,00	9.394,00
Ολικά κέρδη εκμετάλλευσης	2.826.278,21	3.328.139,78
Έκτακτα έσοδα	13.358,83	193,49
Έκτακτα έξοδα	145,49	28.344,39
Καθαρά κέρδη χρήσεως προ φόρων	2.839.491,55	3.299.988,88
Φόρος εισοδήματος	-783.362,85	-1.010.358,32
Καθαρά κέρδη χρήσεως μετά από φόρους	2.056.128,70	2.289.630,56
Αποθεματικά προς διάθεση	3.567.843,43	4.284.475,98
Ζημίες από υποτίμηση χρεογρ. προς συμψηφισμό		11.272,86
Κέρδη προς διανομή	5.623.972,13	6.585.379,40

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Τα έσοδα της τράπεζας κατά τη χρήση 2010 προέρχονται στο μεγαλύτερο μέρος τους από τις Τραπεζικές εργασίες και κυρίως από τους τόκους χορηγήσεων και καταθέσεων.

Το μικτό κέρδος τόκων (έσοδα τόκων μείον έξοδα τόκων προς έσοδα τόκων) ανέρχεται σε ποσοστό 57,81% κατά την ίδια περίοδο. Όλα τα έξοδα τόκων αφορούν τόκους καταθέσεων πελατών.

Τα έσοδα προμηθειών σχετίζονται κυρίως με προμήθειες εγγυητικών επιστολών, εξυπηρέτησης καταθετικών λογαριασμών, διαχείρισης ενεχύρων, διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών και πιστωτικών καρτών.

Η Τράπεζα σχηματίζει προβλέψεις 1% επί του μέσου υπολοίπου χορηγήσεων της χρήσης. Κατά τη χρήση 2010 η Τράπεζα σχημάτισε και πρόσθετη πρόβλεψη ύψους 852.000 ευρώ.

Από τη λειτουργία της Τράπεζας προκύπτουν κέρδη εκμετάλλευσης τα οποία ανέρχονται ως προς τα συνολικά έσοδα εκμετάλλευσης (τα οποία αποτελούνται από: τόκους και εξομοιούμενα έσοδα, έσοδα τίτλων,

έσοδα προμηθειών, αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως) σε ποσοστό 18,76% για τη χρήση 2010.

2.6.3. Διάθεση των προ αποσβέσεων κερδών της Τράπεζας

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Κέρδη προ φόρων	2.839.491,55	3.299.988,88
Αποσβέσεις	540.083,65	870.479,85
Κέρδη προ αποσβέσεων	3.379.575,20	4.170.468,73
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	3.567.843,43	4.284.475,98
Σύνολο προς διανομή	6.947.418,63	8.454.944,71
Διανομή σε:		
Αποσβέσεις	540.083,65	870.479,85
Φόρος εισοδήματος	783.362,85	1.010.358,32
Τακτικό αποθεματικό	216.136,79	250.326,29
Μέρισμα	931.834,00	1.007.364,00
Λοιπά Αποθεματικά	191.525,36	202.182,98
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	4.284.475,98	5.125.506,13

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Η Τράπεζα διένειμε για χρήση 2010 μέρισμα 4 ευρώ ανά μερίδα. Το μέρισμα σύμφωνα με το καταστατικό αποδίδεται ολόκληρο για τις μερίδες που αγοράστηκαν μέχρι 31^{ης} Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους από τη χρήση στην οποία αφορά η διανομή και μισό για όσες μερίδες αγοράστηκαν εντός του Α' εξαμήνου της χρήσης για τα αποτελέσματα της οποίας διανέμεται.

Τα υπόλοιπα ποσά διανεμήθηκαν σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο καταστατικό και τους φορολογικούς νόμους

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

ΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ

Ποσοστά	2009	2010
Αποσβέσεις	7,77%	10,30%
Φόρος εισοδήματος	11,28%	11,95%
Τακτικό αποθεματικό	3,11%	2,96%
Μέρισμα	13,41%	11,91%
Λοιπά Αποθεματικά	2,76%	2,26%
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	61,67%	60,62%
ΣΥΝΟΛΟ	100,00%	100,00%

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

2.6.4. Στοιχεία Ισολογισμών

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Ενεργητικό		
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κ.Τ.	9.559.386,09	9.245.333,49
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	36.087.645,23	30.435.916,22
Απαιτήσεις κατά πελατών	132.670.100,54	158.404.577,75
Χορηγήσεις	139.122.920,83	168.341.130,69
Μείον: Προβλέψεις	-6.452.820,29	-9.936.552,94
Ομολογίες & άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	4.201.069,25	2.700.514,25
Ομολογίες, μετοχές & τίτλοι μεταβ.αποδ.	59.455,80	48.182,94
Συμμετοχές	2.154.529,96	2.705.914,96
Άυλα πάγια στοιχεία (μείον αποσβέσεις)	334.848,03	194.914,20
Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον αποσβέσεις)	3.572.042,12	4.850.368,45
Προπληρωθέντα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα	156.598,50	187.622,92
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.673.260,53	3.870.586,79
Σύνολο Ενεργητικού	191.468.936,05	212.643.931,97
Παθητικό		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	159.234.630,68	171.557.012,59
Λοιπά στοιχεία παθητικού	5.619.248,82	10.917.462,57
Προεισπραχθέντα έσοδα & έξοδα πληρ.	334.838,23	1.106.531,67
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	109.000,00	114.000,00
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	9.030.507,42	9.549.783,27
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	9.364.788,48	10.340.952,19
Αποθεματικά	3.491.446,44	3.932.682,85
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	4.284.475,98	5.125.506,13
Ίδια Κεφάλαια	26.171.218,32	28.948.924,44
Σύνολο Παθητικού	191.468.936,05	212.643.931,27

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις το σημαντικότερο μέγεθος του Ενεργητικού είναι οι χορηγήσεις μετά από προβλέψεις, με ποσοστό συμμετοχής στο σύνολο κατά τη χρήση 2010 ανερχόμενο στο 75% με τα στοιχεία των διαθεσίμων να ανέρχονται σε ποσοστό 18,66%. Από την πλευρά του Παθητικού οι καταθέσεις στη χρήση 2010 ανήλθαν στο 81% του συνόλου του Παθητικού και τα Ίδια Κεφάλαια στο 14%.

2.6.4.1. Διαθέσιμα

Τα διαθέσιμα της Τράπεζας: Ταμείο, Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα και Καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες, ανήλθαν για τη χρήση 2010 στο ποσό των 39,68 εκατομμυρίων ευρώ.

Ο δείκτης ρευστότητας της Τράπεζας ο οποίος προκύπτει σύμφωνα με τον υπολογισμό που προβλέπεται στη Π.Δ./Τ.Ε. 2560/2005, ανήλθε στο τέλος της χρήσης σε ποσοστό 22,28% ανώτερος από το όριο του 20%

2.6.4.2. Χορηγήσεις

Οι χορηγήσεις της Τράπεζας αναλύονται στον παρακάτω Πίνακα

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Χορηγήσεις στη γεωργία	2.792.433,25	3.672.456,18
Χορηγήσεις στη βιομηχανία - βιοτεχνία	24.735.982,26	46.651.370,88
Χορηγήσεις στο εμπόριο	52.663.210,48	55.169.245,69
Χορηγήσεις στη παροχή υπηρεσιών	51.700.320,78	53.274.655,23
Χορηγήσεις σε ιδιώτες	10.021.546,88	10.124.896,12
Χορηγήσεις στο δημόσιο	537.395,41	733.253,19
ΣΥΝΟΛΟ	142.452.898,06	169.627.887,29
Άτοκες χορηγήσεις για κάλυμμα εγγυητικών επιστολών	3.327.968,23	1.286.756,60
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΤΟΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	139.124.929,83	168.341.130,69

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας,

Η μεταβολή των χορηγήσεων από τη χρήση 2009 στη χρήση 2010 ανήλθε σε ποσοστό 21%.

Ο προσανατολισμός της Τράπεζας είναι προς τις επιχειρηματικές χορηγήσεις σε Μ.Μ.Ε. οι οποίες διευρυνόμενες συνεχώς έχουν φτάσει σε ποσοστό 94% του συνόλου στη χρήση 2010.

Οι υπηρεσίες της Τράπεζας εκτιμούν ότι το ποσό των σχηματισμένων προβλέψεων για τη χρήση 2010 ποσού 9.936.552,94 ευρώ είναι αρκετό να καλύψει οποιαδήποτε ενδεχόμενη απώλεια από χορηγήσεις.

Οι προβλέψεις που είχαν σχηματιστεί την 31.12.2010 ύψους 9.936 χιλ υπολείπονταν από αυτές που προσδιορίστηκαν με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2442/99 και χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, κατά 1.481 χιλιάδες ευρώ. Η διαφορά αυτή είχε μικρή επίδραση της τάξης του (1%) στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ο οποίος ανέρχονταν στο 17% με όριο 10%.

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Σύνολο έντοκων χορηγήσεων	139.124.929,83	168.341.130,69
Προβλέψεις	-6.452.820,29	-9.936.552,94
Χορηγήσεις μετά από τις προβλέψεις	132.672.109,54	158.404.577,75
Δάνεια σε καθυστέρηση > 90 ημερών	15.720.419,58	27.168.927,84
Καθυστερήσεις / έντοκες χορηγήσεις	11,30%	16,14%
Ακάλυπτες καθυστερήσεις από προβλέψεις	9.267.599,29	17.232.374,90
Ακάλυπτες καθυστερήσεις / χορηγήσεις	6,66%	10,24%

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας,

2.6.4.3. Ομόλογα - μετοχές

Η Τράπεζα έχει τοποθετήσει (μέχρι 31/12/2010) σε ομόλογα το ποσό των 2.700.514,69 ευρώ.

Οι τοποθετήσεις σε μετοχές δεν είναι σημαντικές αφού ανέρχονται στο ποσό των 48.182,94 ευρώ.

2.6.4.4. Συμμετοχές

	ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ	ΠΟΣΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ
1	Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	2.345.995,55	2,28%
2	Κέντρο Ανάπτυξης Καλαμπάκας Πύλης Α.Ε.	5.869,41	2,00%
3	Φορέας Διαχείρισης του Βιομηχανικού Πάρκου Φαρκαδόνας Α.Ε.	30.000,00	4,69%
4	Συνεταιριστική Ασφαλιστική Α.Ε.Γ.Α.	5.870,00	0,06%
5	Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου – Λήμνου	100.000,00	0,77%
6	Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας	199.980,00	1,17%
7	Πιστωτικός Συνεταιρισμός Αιτωλοακαρνανίας	3.135,00	0,13%
8	Πιστωτικός Συνεταιρισμός Κέρκυρας «Ιονική Πίστη»	3.030,00	0,52%
9	Πιστωτικός Συνεταιρισμός Μεγαρίδος	2.040,00	0,68%
	ΣΥΝΟΛΟ	2.705,914,96	

2.6.4.5. Πάγιο ενεργητικό

Η εξέλιξη του πάγιου ενεργητικού και τα σημαντικότερα στοιχεία του αναφέρεται στον παρακάτω Πίνακα:

Ποσά σε Ευρώ	Αξία κτήσης			Αποσβέσεις			Αναπόσβεστη αξία	
	έως 31/12/2007	από 1/1/2008 έως 31/12/2010	έως 31/12/2010	έως 31/12/2007	από 1/1/2008 έως 31/12/2010	έως 31/12/2010	έως 31/12/2007	έως 31/12/2010
Άλλα Πάγια Στοιχεία	839.699,77	260.247,74	1.099.947,51	403.316,48	501.716,83	905.033,31	436.383,29	194.914,20
Οικόπεδα	1023302,66	75.048,00	1.098.350,66				1.023.302,66	1.098.350,66
Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων	612.922,18	412.639,47	1.025.561,65	229.797,16	227.043,44	456.840,60	383.125,02	568.721,05
Λοιπός εξοπλισμός	611.838,21	811.613,45	1.423.451,66	404.726,16	354.673,52	759.399,68	207.112,05	664.051,98
Λοιπά ενσώματα πάγια		2.455.492,22	2.455.492,22		665.135,30	665.135,30		1.790.356,92
Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	140.510,07	588.377,77	728.887,84				140.510,07	728.887,84
Σύνολο παγίου ενεργητικού	3.228.272,89	4.603.418,65	7.831.691,54	1.037.839,80	1.748.569,09	2.786.408,89	2.190.433,09	5.045.282,65

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

2.6.4.6. Καταθέσεις

Ανάλυση των καταθέσεων ακολουθεί στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	31.172.293,99	22.697.125,38
Καταθέσεις όψεως	7.644.440,42	8.229.875,36
Καταθέσεις προθεσμίας	120.417.896,27	140.630.011,85
Σύνολο Εντόκων Καταθέσεων	159.234.630,68	171.557.012,59

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας,

Οι καταθέσεις αποτελούν στη χρήση 2010 το 80,68% του συνόλου του Παθητικού. Οι καταθέσεις αυξήθηκαν από τη χρήση 2009 στη χρήση 2010 κατά 7,74%.

2.6.4.7. Ίδια κεφάλαια

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	9.030.507,42	9.549.783,27
Αποθεματικό έκδοσης μερίδων υπέρ το άρτιο	9.364.788,48	10.340.952,19
Τακτικό αποθεματικό	1.398.795,96	1.649.122,25
Έκτακτο αποθεματικό	646.771,30	771.934,44
Αποθεματικά από αναπροσαρμογή περυσιακών στοιχείων	228.949,11	228.949,11
Λοιπά Αποθεματικά	1.216.930,07	1.282.677,05
Σύνολο Αποθεματικών	3.491.446,44	3.932.682,85
Αποτελέσματα εις νέο	4.284.475,98	5.125.506,13
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	26.171.218,32	28.948.924,44

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας αποτελούν στη χρήση 2010 το 13,61% του Παθητικού.

2.6.5. Επιλεγμένοι δείκτες

	2009	2010
Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων (καθαρά κέρδη προ φόρων / ίδια κεφάλαια)	10,85%	11,40%
Αποδοτικότητα στοιχείων ενεργητικού (καθαρά κέρδη προ φόρων / σύνολο ενεργητικού)	1,48%	1,55%
Συντελεστής μικτού κέρδους (αποτέλεσμα τόκων / έσοδα από τόκους)	51,11%	57,81%
Συντελεστής καθαρού κέρδους (αποτέλεσμα προ φόρων / σύνολο εσόδων)	19,56%	18,60%
Συμμετοχή των ιδίων κεφαλαίων στο παθητικό (ίδια κεφάλαια / σύνολο παθητικού)	13,67%	13,61%
Συμμετοχή χορηγήσεων στο ενεργητικό (χορηγήσεις μετά από προβλέψεις / σύνολο ενεργητικού)	69,29%	74,49%
Συμμετοχή των καταθέσεων στο παθητικό (καταθέσεις / σύνολο παθητικού)	83,16%	80,68%
Τιμή αγοράς μερίδας προς κέρδη (p/e) (τιμή αγοράς / καθαρά κέρδη προ φόρων ανά μερίδα)	10,05	9,46
Τιμή αγοράς μερίδας προς λογιστική αξία (p/bv) (τιμή αγοράς / ίδια κεφάλαια ανά μερίδα)	1,09	1,08

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

2.7. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

2.7.1. Πηγές κεφαλαίων

Στο κεφάλαιο 2.6.4. αναφέρονται τα στοιχεία Ισολογισμών για τις χρήσεις 2010

Η κατανομή των μεγεθών με βάση 100% το σύνολο του Ενεργητικού και Παθητικού, αναφέρεται στον παρακάτω πίνακα ο οποίος αποτυπώνει τη συμμετοχή του κάθε μεγέθους του Ισολογισμού στο σύνολο.

Ποσοστά %	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	4,99%	4,35%
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	18,85%	14,31%
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)	69,29%	74,49%
Ομολογίες, μετοχές συμμετοχές	3,35%	2,57%
Πάγιο ενεργητικό	2,04%	2,37%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1,48%	1,91%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	100,00%	100,00%
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καταθέσεις	83,16%	80,68%
Ίδια Κεφάλαια	13,67%	13,61%
Λοιπά στοιχεία παθητικού	3,17%	5,71%
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	100,00%	100,00%

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Από το παραπάνω πίνακα προκύπτει ότι ο βασικός παράγοντας χρηματοδότησης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών της. Το ποσοστό τους ανέρχεται στη χρήση 2010 στο 80,68% του συνόλου του Παθητικού.

Επίσης είναι σημαντική και η συμμετοχή των Ιδίων Κεφαλαίων της, με το ποσοστό τους στο Σύνολο Παθητικού να κυμαίνεται από στο 13,61%

Επισημαίνεται ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας είναι επιχείρηση ανοιχτού κεφαλαίου, και έτσι τα κεφάλαιά της μεταβάλλονται συνεχώς.

Με βάση τον παραπάνω πίνακα κυριότερος προορισμός των κεφαλαίων της είναι οι χορηγήσεις οι οποίες ξεπερνούν στη χρήση 2010 το 74% του συνόλου του Ενεργητικού.

2.7.2. Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων όπως αναφέρονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η ανάλυση των κεφαλαίων της Τράπεζας όπως αναφέρονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις γίνεται στο κεφάλαιο 2.6.4.6.

2.7.3. Πίνακας μεταβολών Παγίου Ενεργητικού

Ποσά σε Ευρώ	Αξία κτήσης			Αποσβέσεις			Αναπόσβεστη αξία	
	έως	από 1/1/2010	έως	έως	από 1/1/2010	έως	έως	έως
	31/12/2009	έως 31/12/2010	31/12/2010	31/12/2009	έως 31/12/2010	31/12/2010	31/12/2009	31/12/2010
Αύλα Πάγια Στοιχεία	1.069.575,48	30.372,03	1.099.947,51	734.727,45	170.305,86	905.033,31	334.848,03	194.914,20
Οικόπεδα	1043025,66	55.325,00	1.098.350,66				1.043.025,66	1.098.350,66
Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων	934.478,15	91.083,50	1.025.561,65	369.840,19	87.000,41	456.840,60	564.637,96	568.721,05
Λοιπός εξοπλισμός	827.203,24	596.248,42	1.423.451,66	511.830,92	247.568,76	759.399,68	315.372,32	664.051,98
Λοιπά ενσώματα πάγια	1.496.995,25	958.496,97	2.455.492,22	203.233,82	461.901,48	665.135,30	1.293.761,43	1.790.356,92
Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	354.967,75	373.920,09	728.887,84				354.967,75	728.887,84
Σύνολο παγίου ενεργητικού	5.726.245,53	2.105.446,01	7.831.691,54	1.819.632,38	966.776,51	2.786.408,89	3.906.613,15	5.045.282,65

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Οι αυξήσεις που καταγράφονται στον πίνακα οφείλονται στο ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας είναι επιχείρηση ανοιχτού κεφαλαίου.

2.7.4. Ανάλυση των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων

ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ Π.Δ./Τ.Ε. 2587/2007

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	2009	2010
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	9.031	9.550
Καταβεβλημένο κεφάλαιο υπέρ το άρτιο	9.365	10.341
Αποθεματικά εκτός των αποθεματικών αναπροσαρμογής	3.234	3.675
Αποτελέσματα εις νέο	4.284	5.126
Κύρια στοιχεία βασικών κεφαλαίων	25.914	28.692
Πρόσθετα στοιχεία βασικών κεφαλαίων	0	0
Άυλα πάγια στοιχεία	-335	-195
Αφαιρετικά στοιχεία Βασικών Κεφαλαίων	-335	-195
ΒΑΣΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	25.579	28.497
45% διαφορών αναπροσαρμογής αξίας μετοχικών τίτλων	103	103
Κύρια στοιχεία συμπληρωματικών κεφαλαίων	103	103
Πρόσθετα στοιχεία συμπληρωματικών κεφαλαίων	0	0
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	103	103
Δάνεια για αγορά συνεταιριστικών μερίδων	-199	-182
Αφαιρετικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων	-199	-182
ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	-199	-182
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	25.483	28.418

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

2.7.5. Δείκτης Φερεγγυότητας

ΔΕΙΚΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	2009	2010
Εποπτικά ίδια κεφάλαια (Α)	25.483	28.418
Σταθμισμένο ενεργητικό (Β)	136.325	178.825
Συντελεστής κεφαλαικής επάρκειας (Α/Β)	18,69%	15,89%

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

2.7.6. Αριθμός Συνεταίρων και μερίδων, ονομαστική και λογιστική αξία της μερίδας

Στον παρακάτω πίνακα γίνεται αναφορά σε βασικά στοιχεία του συνεταιριστικού κεφαλαίου

Ποσά σε ευρώ	2009	2010
Αριθμός συνεταίρων	8.367	9.256
Αριθμός συνεταιριστικών μερίδων	246.130	260.283
Μέση αναλογία μερίδων ανά συνεταίρο	29,42	28,12
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	9.030.507,42	9.549.783,27
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	26.171.218,32	28.948.924,44
Ονομαστική αξία μερίδας	36,69	36,69
Τιμή αγοράς μερίδας	116,00	120,00
Λογιστική αξία μερίδας	106,33	111,22
Τιμή εξαγοράς (από την Τράπεζα)	100,00	107,00

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

2.7.7. Πίνακας Ταμειακών Ροών

	2009	2010
Ταμιακές Ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες		
<u>Ταμιακές εισροές (A100)</u>		
Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	14.200.574,30	17.141.301,86
Έσοδα από τίτλους	80.974,14	47.246,04
Λοιπά έσοδα	234.334,71	555.330,27
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		
Αύξηση καταθέσεων	51.566.891,45	12.322.381,91
Μείωση (+) / Αύξηση (-) Έσοδα Εισπρακτέα	109.467,59	-31.024,42
Αύξηση (+) / Μείωση (-) Έσοδα επόμενων χρήσεων	-425.506,32	5.298.213,75
Σύνολο Ταμιακών Εισροών	65.766.735,87	35.333.449,41
<u>Ταμιακές εκροές (A 200)</u>		
Τόκοι και προμήθειες (Έξοδα)	6.468.489,43	6.842.437,04
Γενικά έξοδα Διοικήσεως	1.619.778,15	1.978.141,66
Λοιπά έξοδα	984.657,15	1.251.002,92
Χορήγηση δανείων	35.630.996,79	29.220.032,17
Μείωση Λοιπών στοιχείων Παθητικού	937.819,83	-771.693,44
Αύξηση/Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.103.553,31	2.212.329,15
Σύνολο Ταμιακών Εκροών (A200)	46.745.294,66	40.732.249,50
Ταμιακές Ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες (A100 – A200) = A	19.021.441,21	-5.398.800,09
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες		
<u>Ταμιακές εισροές (B100)</u>		
Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	292.986,07	1.500.555,00
Πώληση άυλων και ενσώματων παγίων		
Σύνολο Ταμιακών εισροών (B100)	292.986,07	1.500.555,00
<u>Ταμιακές εκροές (B200)</u>		
Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	100.000,00	551.385,00
Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων	1.808.228,92	2.004.227,78
Σύνολο Ταμιακών εκροών (B200)	1.908.228,92	2.555.612,78
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (B100 – B200) = B	-1.615.242,85	-1.055.057,78
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
<u>Ταμιακές εισροές (Γ100)</u>		
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	1.754.382,31	1.495.439,56
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)	1.754.382,31	1.495.439,56
<u>Ταμιακές εκροές (Γ200)</u>		
Μερίσματα	931.834,00	1.007.364,00
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)	931.834,00	1.007.364,00
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100 – Γ200) = Γ	822.548,31	488.075,56
TAMIAKES POES TRAPEZAS (A +/- B +/- Γ)	18.228.746,67	-5.965.782,31
Πλέον: TAMIAKA DIAΘESIMA ENARXHΣ XPHΣHΣ:	27.418.284,65	45.647.031,32
TAMIAKA DIAΘESIMA TEOYΣ XPHΣHΣ αφορούν Τρά	45.647.031,32	39.681.249,01

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Στις λειτουργικές δραστηριότητες καταγράφεται η συμβολή της υψηλής κερδοφορίας και η επίδραση της σχέσης των καταθέσεων και των χορηγήσεων. Σε όλες τις χρήσεις καταγράφεται ως κύρια πηγή χρηματοδότησης οι καταθέσεις ενώ οι χορηγήσεις είναι η κύρια χρήση των εισροών. Οι πίνακες αποτυπώνουν την συνεπή τήρηση της «χρυσής χρηματοδοτικής αρχής» για τις Τράπεζες που αναφέρεται στη σχέση καταθέσεων και χορηγήσεων σε ποσοστά περίπου 100%.

Στις επενδυτικές δραστηριότητες καταγράφεται στη χρήση 2010 η περαιτέρω αύξηση των παγίων τα οποία χρησιμοποιούνται από τη δραστηριότητα leasing.

Στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες αποτυπώνεται η εισροή κεφαλαίου από τους συνεταίρους και η πληρωμή μερισμάτων σε συνεταίρους.

Ποσά σε ευρώ	2008	2009
Κέρδη μετά από φόρους	2.056.128,70	2.289.630,56
Μέρισμα	931.834,00	1.007.364,00
% Μέρισμα / Κέρδη μετά από φόρους	45,32%	44,00%

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

2.8. ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

2.8.1. Πληροφορίες

Το συνολικά απασχολούμενο προσωπικό της Τράπεζας με 31/12/2010 ανερχόταν στα 31 άτομα.

Πίνακας : Μέσος Όρος Απασχολούμενου Προσωπικού στην Τράπεζα την Περίοδο 2009 – 2010

	<u>2009</u>	<u>2010</u>
Απασχολούμενο προσωπικό	59	64

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

2.9. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ – ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Η κεφαλαιακή διάρθρωση της Συνεταιριστικής τράπεζας Θεσσαλίας τη 31^η Δεκεμβρίου 2010 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ

(ποσά σε ευρώ)	2010
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	4.800.000,00
Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	0,00
Ίδια Κεφάλαια	
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	9.549.783,27
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	10.340.952,19
Λοιπά Αποθεματικά	8.829.239,87
Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων	228.949,11
ΣΥΝΟΛΟ	28.948.924,44

Πηγή Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Στο Πίνακα δεν περιλαμβάνεται το υπόλοιπο κερδών εις νέο.

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2010.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	(ποσά σε ευρώ)	2010
A.	Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	9.245.333,49
B.	Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	30.435.916,22
Γ.	Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (Γ) = (Α) + (Β)	39.681.249,71
Δ.	Τρέχουσες Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	0,00
E.	Τρέχουσες Δανειακές Υποχρεώσεις	4.800.000,00
ΣΤ.	Μέσο-Μακροπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις	0,00
Z.	Καθαρές Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις (Z) = (ΣΤ) + (E) - (Δ) - (Γ)	-34.881.249,71

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2010 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

2.10. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Σύμφωνα με δήλωση της εταιρίας όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη όπως ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24 έχουν πραγματοποιηθεί με τους όρους της αγοράς.

Δεν υπάρχουν θυγατρικές επιχειρήσεις της Τράπεζας.

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρονται υπόλοιπα χορηγήσεων την 31^η Δεκεμβρίου 2010, στα μέλη Δ.Σ., στις επιχειρήσεις που συμμετέχουν και στο Γενικό Διευθυντή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 31/12/2010 (ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ)	
		ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΑ
ΛΑΠΠΑΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	Πρόεδρος Δ.Σ.	272	272
ΣΙΩΚΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	1	
ΣΩΤ. ΣΙΩΚΗΣ ΑΕ		993	994
ΖΕΡΒΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Ταμίας Δ.Σ.		
Δ. ΖΕΡΒΟΠΟΥΛΟΣ ΑΒΕΕ		577	577
ΑΛΙΑΓΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	Μέλος Δ.Σ.		
ΑΛΛΙΑΓΑΣ ΑΕ		829	829
ΠΑΠΑΕΥΘΥΜΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	Μέλος Δ.Σ.		
ΛΙΟΥΛΙΟΣ - ΠΑΠΑΕΥΘΥΜΙΟΥ ΟΕ		416	416
ΜΠΑΡΔΑΣ ΜΙΧΑΗΛ	Μέλος Δ.Σ.	21	21
ΖΙΟΜΠΟΡΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γενικός Διευθυντής	230	230
ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		3.339	

Στις χορηγήσεις συμπεριλαμβάνονται εγγυητικές επιστολές.

Όλα τα δάνεια εξυπηρετούνται κανονικά.

Το ποσοστό των παραπάνω χορηγήσεων σε σχέση με το συνολικό υπόλοιπο χορηγήσεων (πλέον εγγυητικών επιστολών υψηλού κινδύνου) την 31/12/2010 ανέρχεται σε ποσοστό 1,98%.

Οι ετήσιες μικτές αμοιβές των διευθυντικών στελεχών για τη χρήση 2010 αναφέρονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	ΑΜΟΙΒΕΣ (σε ευρώ)
1.	Ζιόμπορας Νικόλαος	31.059,41

2.11. ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ

ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΥΞΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	: 15/06/2011
ΕΓΚΡΙΣΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	: 07/07/2011
ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	: 08/07/2011
ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	: 08/07/2011
ΕΝΑΡΞΗ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ	: 11/07/2011
ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ	: 13/07/2011
ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΝΕΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ	: 15/07/2011
ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΑΥΞΗΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	: 20/07/2011

2.12. ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ

Τα παρακάτω έγγραφα διατίθενται δωρεάν στο Κεντρικό Κατάστημα Τρικάλων, (Μιαούλη 3) και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στη διεύθυνση www.bankofthessaly.gr

• Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσης 2010 και προσαρτήματα οικονομικών καταστάσεων, όπως εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2010 βάσει του Κανονισμού (Ε.Κ.) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων όπως έχουν συνταχθεί για τις ανάγκες του ενημερωτικού δελτίου

- Ισολογισμός
- Αποτελέσματα Χρήσης
- Πίνακας διανομής
- Πίνακας ταμειακών ροών
- Πίνακας μεταβολών ιδίων κεφαλαίων
- Πιστοποιητικά Ορκωτού
- Προσαρτήματα

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ

ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010 ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

(βάσει των διατάξεων του κωδικοπ. Ν. 2190/1920, όπως ισχύει)

για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

§ 1. Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων - Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της αρχής της πραγματικής εικόνας.

(α) Άρθρο 42 α § 3: Παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί κατάρτισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, που κρίθηκε απαραίτητη για την εμφάνιση, με απόλυτη σαφήνεια, της πραγματικής εικόνας που απαιτεί η διάταξη της § 2 του άρθρου αυτού.

Δέν έγινε.

(β) Άρθρο 42 β § 1: Παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφάνισης του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελέσματα χρήσεως.

Δέν έγινε.

(γ) Άρθρο 42 β § 2: Καταχώρηση στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζομένου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς.

Δέν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση.

(δ) Άρθρο 42 β § 3 : Προσαρμογή στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση, όταν η ειδική φύση της επιχειρήσεως το απαιτεί.

Δέν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση.

(ε) Άρθρο 42 β § 4: Συμπτύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς, για τις οποίες (συμπτύξεις) συντρέχουν οι προϋποθέσεις της διάταξης αυτής.

Δέν έγινε.

(στ) Άρθρο 42 β § 5: Αναμορφώσεις κονδυλίων προηγούμενης χρήσεως για να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της κλειόμενης χρήσεως.

Δέν έγινε.

§ 2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων.

(α) Άρθρο 43α § 1-α : Μέθοδοι αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμού των αποσβέσεων καθώς και των προβλέψεων για υποτιμήσεις τους.

(1) Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσεως, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις.

(2) Εφαρμόζοντας τον φορολογικό νόμο σχηματίστηκαν προβλέψεις 1% για επισφαλείς απαιτήσεις επί των χορηγήσεων ποσού ευρώ 1.305.597,00 και πρόσθετες ειδικές προβλέψεις ποσού ευρώ 1.229.000,00 καθώς και πρόσθετες ειδικές προβλέψεις άνω τριετίας ύψους 950.957,96 ευρώ για απόσβεση απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με την παρ.4 του άρθρου 105 του ν.2238/1994 . Το ποσό αυτό προστιθέμενο στο σχηματισμένο σε προηγούμενες χρήσεις ποσό προβλέψεων ευρώ 6.452.820,29 μείον τις διαγραφές ποσού 1.822,31 ευρώ καταλήγει σε σύνολο προβλέψεων ποσού ευρώ 9.936.552,94 το οποίο

εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων κατά πελατών. Εφαρμόζοντας την υπ' αριθμ.2442/29-1-1999 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος οι ελάχιστες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων υπολογίσθηκαν σε 11.417 χιλ. ευρώ. Έναντι του ποσού αυτού σχηματίστηκαν προβλέψεις 9.937 χιλ. ευρώ, ποσό το οποίο κατά τη γνώμη μας κρίνεται επαρκές.

(3) Οι συμμετοχές και τα χρεόγραφα, αποτιμήθηκαν στην αξία κτήσεως.

(4) Οι τίτλοι με χαρακτήρα προθεσμιακής κατάθεσης και μη εισηγμένοι στο χρηματιστήριο (έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου, λοιπά χρεόγραφα και προθεσμιακές καταθέσεις), αποτιμήθηκαν στην κατ' είδος παρούσα αξία τους κατά την ημέρα κλεισίματος Ισολογισμού 31.12.2010. Η παρούσα αξία προσδιορίστηκε με βάση το ετήσιο επιτόκιο του κάθε χρεογράφου ή τίτλου.

(β) Άρθρο 43^α § 1-α: Βάσεις μετατροπής σε ευρώ περιουσιακών στοιχείων εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν.) και λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών.

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε Ξ.Ν.

(γ) Άρθρο 43 § 2: Παρέκκλιση από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήςσεως. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτιμήςσεως

Δεν έγινε.

(δ) Άρθρο 43 § 7-β: Αλλαγή μεθόδου υπολογισμού της τιμής κτήσεως ή του κόστους παραγωγής των αποθεμάτων ή των κινητών αξιών.

Δεν έγινε.

(ε) Άρθρο 43 § 7-γ: Παράθεση της διαφοράς, μεταξύ της αξίας αποτιμήςσεως των αποθεμάτων και κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής

Δεν είναι αξιόλογη η διαφορά

(στ) Άρθρο 43 § 9: Ανάλυση και επεξήγηση της γενόμενης μέσα στη χρήση, με βάση ειδικό νόμο, αναπροσαρμογής της αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων και παράθεση της κινήσεως του λογαριασμού «Διαφορές αναπροσαρμογής».

Δεν υπήρξε.

(ζ) Άρθρο 43α § 1-ιζ: Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία. Όταν η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων έχει γίνει στην εύλογη αξία πρέπει να παρέχονται πληροφορίες.

Δεν υπάρχουν χρηματοοικονομικά μέσα που πρέπει να αποτιμηθούν στην εύλογη αξία

(η) Άρθρο 43α § 1-ιθ: Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων σε διαφορετική αξία της εύλογης. Όταν η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων δεν έχει γίνει στην εύλογη αξία σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 43γ του Κωδ. Ν. 2190/1920 πρέπει να παρέχονται πληροφορίες.

Δεν υπάρχουν χρηματοοικονομικά μέσα που πρέπει να αποτιμηθούν στην εύλογη αξία

§ 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως

(α) Άρθρο 42 § 8: Μεταβολές Πάγιων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως).

Παρατίθεται πολύστηλος πίνακας με τις πληροφορίες που απαιτεί η διάταξη.

(β) Άρθρο 43 § 5-δ: Ανάλυση πρόσθετων αποσβέσεων

Δεν έγιναν.

(γ) Άρθρο 43 § 5-ε: Προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων

Δεν σχηματίστηκαν.

(δ) Άρθρο 43 § 3-ε: Ανάλυση και επεξήγηση των ποσών των εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως) που αφορούν την χρήση

16.11	Προγράμματα ηλεκτρονικών υπολογιστών	12.912,67
16.17	Δαπάνες εγκατάστασης νέων υποκαταστημάτων	17.459,36
		<u>30.372,03</u>

§ 4. Συμμετοχές

(α) Άρθρο 43α § 1-β: Συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

Συμμετοχή με το ποσό των 2.012.790,55 ευρώ και 171.221 μετοχές στο κεφάλαιο της Πανελληνίας Τράπεζας κατέχοντας το 2,78% του κεφαλαίου της Τράπεζας.

§ 5. Αποθέματα

(α) Άρθρο 43α § 1-ια: Αποτίμηση αποθεμάτων κατά παρέκκλιση από τους κανόνες αποτιμήσεως του άρθρου 43, για λόγους φορολογικών ελαφρύνσεων.

Δεν υπάρχουν αποθέματα.

(β) Άρθρο 43α § 1-ι: Διαφορές από υποτίμηση κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού και λόγοι στους οποίους οφείλονται.

Δεν υπάρχουν.

§ 6. Κεφάλαιο

(α) Άρθρο 43 § 1-δ: Κατηγορίες συνεταιριστικών μερίδων, στις οποίες διαιρείται το κεφάλαιο.

Συνεταιριστικές μερίδες 260.283 x 36.69 ευρώ εκάστη = 9.549.783,27 ευρώ.

Μέσα στη χρήση 2010 εκδόθηκαν 14.153 νέες συνεταιριστικές μερίδες αξίας 519.275 ευρώ το οποίο καταχωρήθηκε στο κεφάλαιο καθώς και υπεραξία ύψους 976.163,71 ευρώ η οποία καταχωρήθηκε στον αντίστοιχο λογαριασμό του Παθητικού.

§ 7. Προβλέψεις και υποχρεώσεις.

(α) Άρθρο 42ε § 14 εδάφ.δ: Ανάλυση του λογαριασμού “Λοιπές προβλέψεις”, αν το ποσό του είναι σημαντικό.

Πρόβλεψη αποζημίωσης εργοδοτούμενων κατά την αφυπηρέτησή τους στη κλειόμενη χρήση 26.000 ευρώ και συνολικά 114.000 ευρώ..

(β) Άρθρο 43α 1-ζ: Οι οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λ.π. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως. Υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών και οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Δεν υπάρχουν.

(γ) Άρθρο 43α § 1-ιβ: Πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις.

Η τράπεζα ελέγχθηκε φορολογικά από τη ίδρυση της μέχρι και τη χρήση 2009.

(δ) Άρθρο 43α § 1-στ: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πάνω από 5 έτη.
Δεν υπάρχουν.

(ε) Άρθρο 43α § 1-στ: Υποχρεώσεις καλυπτόμενες με εμπράγματα ασφάλειες.
Δεν υπάρχουν.

§ 8. Μεταβατικοί λογαριασμοί

Άρθρο 42ε §12: Ανάλυση των κονδυλίων των μεταβατικών λογαριασμών:

Στον λογαριασμό 15 του ενεργητικού του Ισολογισμού προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα συμπεριλαμβάνονται τα κονδύλια:

α) Έσοδα εισπρακτέα από τόκους ομολόγων	2.656,00 ευρώ.
β) Έσοδα εισπρακτέα από τόκους καταθέσεων προθεσμίας εισπρακτέα σε άλλες τράπεζες	163.605,32 ευρώ.
γ) Έσοδα από προμήθειες ασφαλειών Συνεταιριστικής Ασφαλιστικής	9.378,08 ευρώ.
δ) Ενοίκια εισπρακτέα	1.665,38 ευρώ.
ε) Λοιπά έσοδα	1.287,86 ευρώ.
στ) Έξοδα επομένων χρήσεων ασφάλιστρα	9.030,28 ευρώ.
Σύνολο	187.622,92 ευρώ.

Στον λογαριασμό 5 του παθητικού του Ισολογισμού προεισπραγμένα έσοδα και πληρωμένα έξοδα συμπεριλαμβάνονται τα κονδύλια:

α) Προϋπολογισθέντες τόκοι επί καταθέσεων προθεσμίας που αφορούν τη χρήση 2010 και οι οποίοι θα πληρωθούν με τη λήξη των προθεσμιακών καταθέσεων πελατών μας ποσού 1.367.740,55 ευρώ, μείον προϋπολογισθέντες τόκοι χορηγήσεων 358.996,93 ευρώ λογ/σμος 58 = 1.008.743,62 ευρώ	
β) Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα αφορά εισφορά Ν.128/75 μηνός.- Δεκεμβρίου 2010 που πληρώθηκαν το 2011 ποσού	73.157,00 ευρώ.
γ) Λοιπά έξοδα ΔΕΗ ,ΟΤΕ, κλπ. ποσού	24.631,05 ευρώ.
Σύνολο	1.106.531,67 ευρώ.

§ 9. Λογαριασμοί τάξεως

Άρθρο 42ε § 11: Ανάλυση των λογαριασμών τάξεως, στην έκταση που δεν καλύπτεται η υποχρέωση αυτή από τις πληροφορίες της επόμενης § 10.

α) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με επιταγές και χρεόγραφα, για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	32.670.839,17 ευρώ.
β) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκες, για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	103.693.073,06 ευρώ.
γ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκη εμπορευμάτων ,για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	695.344,56 ευρώ.
δ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με εγγυητικές επιστολές κλπ. ,για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	30.000,00 ευρώ.
ε) Εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων	7.000.000,00 ευρώ.
στ) Απαιτήσεις αποσβεσμένες ποσού	15.337,91 ευρώ.
ζ) Τόκοι ληξιπροθέσμων οφειλών που δεν εκτοκίζονται πλέον σε λογαριασμούς ουσίας ποσού	1.182.145,81 ευρώ.
Σύνολο	145.286.740,51 ευρώ.

§ 10. Χορηγηθείσες εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες

Άρθρο 42ε § 9: Εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες που χορηγήθηκαν από την εταιρεία.

Εγγυητικές επιστολές που χορήγησε η τράπεζα σε πελάτες

α) Συμμετοχής σε διαγωνισμούς	8.277.833,64 ευρώ.
β) Καλής εκτέλεσης	19.552.014,17 ευρώ.

γ) Πληρωμής Χρηματικών οφειλών 15.335.911,42 ευρώ.
43.165.759,23 ευρώ.

§ 11. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως.

(α) Άρθρο 43α § 1-ιγ: Αμοιβές μελών οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της εταιρείας.

α) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι άμισθα.

β) Οι αμοιβές του Γενικού Διευθυντή, καθώς και του περιφερειακού Διευθυντή ανήλθαν στο ποσό των 135.543,71 ευρώ.

(β) Άρθρο 43α § 1-ιγ: Υποχρεώσεις που δημιουργήθηκαν ή αναλήφθηκαν για βοηθήματα σε αποχωρήσαντα την παρούσα χρήση μέλη οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της εταιρείας.

Δεν υπάρχουν.

(γ) Άρθρο 43α § 1-ιδ: Δοθείσες προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως (μέλη διοικητικών συμβουλίων και διαχειριστές).

Δεν υπάρχουν.

§ 12. Αποτελέσματα χρήσεως

(α) Άρθρο 43^α §1-η: Κύκλος εργασιών κατά κατηγορίες δραστηριότητας και γεωγραφικές αγορές. (Ο κύκλος εργασιών λαμβάνεται όπως καθορίζεται στο άρθρο 42ε § 15 εδάφιο α').

Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης 43.525,13 ευρώ

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα 15.939.233,52 ευρώ

Έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης 3.720,91 ευρώ

Έσοδα προμηθειών 1.202.068,34 ευρώ

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 00,00 ευρώ

Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως 555.136,78 ευρώ

Σύνολο 17.743.684,68 ευρώ

(β) Άρθρο 43α § 1-θ: Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια της χρήσεως προσωπικού και κατηγορίες αυτού, με το συνολικό κόστος τους. Διευκρινίζεται ότι, στο (Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό) περιλαμβάνεται το με μηνιαίο μισθό αμειβόμενο προσωπικό και στο (εργατοτεχνικό προσωπικό) οι αμειβόμενοι με ημερομίσθιο.

Διοικητικό προσωπικό: 65 άτομα

Συνολικό κόστος: (μισθοί & εργοδ. εισφορές) 1.978.141,66 ευρώ.

(γ) Άρθρο 42ε § 15-β: Ανάλυση των έκτακτων και ανόργανων εξόδων και εσόδων (δηλαδή των λογαριασμών «έκτακτα και ανόργανα έξοδα» και «έκτακτα και ανόργανα έσοδα»). Αν τα ποσά των λογαριασμών «Έκτακτες ζημιές» και «Έκτακτα κέρδη» είναι σημαντικά, κατ' εφαρμογή της διατάξεως του άρθρου 43α § 1-ιγ, παρατίθεται και αυτών ανάλυση

Έκτακτα έξοδα

Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα (Φόρος τόκων ομολόγων) 28.026,20

Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα (Φορολογικά πρόστιμα & προσαυξήσεις) 118,97

Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα (Ελλείμματα ταμείου) 199,22

28.344,39

Έκτακτα έσοδα

Πλεονάσματα ταμείου 163,69

Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έσοδα 29,80

193,49

(δ) Άρθρο 42ε §15-β: Ανάλυση των λογαριασμών "Έσοδα προηγούμενων χρήσεων", "Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων" και "Έξοδα προηγούμενων χρήσεων".

Δεν υπάρχουν.

§ 13. Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται για αρτιότερη πληροφόρηση και εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας

(α) Άρθρο 43α § 1-ιζ: Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από ειδικές διατάξεις ή που κρίνονται αναγκαίες για την αρτιότερη πληροφόρηση των μετόχων και των τρίτων και εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας.

Δεν υπάρχουν.

ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ Π.Δ. 384/31.12.1992

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα.

Ένα Τραπεζικό ομόλογο της EFG Eurobank 2.700.514,25 ευρώ

Θέση 3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων ή συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων, ούτε απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων μειωμένης εξασφάλισης.

Οι απαιτήσεις κατά εναπομένουσα διάρκεια έχουν ως εξής:

Μέχρι 3 μήνες 30.435.915,52 ευρώ

Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος -

Σύνολο

30.435.915,52 ευρώ.

Θέση 4. Απαιτήσεις κατά πελατών.

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων ή συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων, ούτε απαιτήσεις κατά πελατών μειωμένης εξασφάλισης.

Οι απαιτήσεις κατά εναπομένουσα διάρκεια έχουν ως εξής:

Μέχρι 1 έτος 111.766.130,69 ΕΥΡΩ

Από 1 έτος μέχρι 5 έτη 10.111.000,00 ΕΥΡΩ

Άνω των 5 ετών

46.464.000,00 ΕΥΡΩ

Σύνολο

168.341.130,69 ΕΥΡΩ

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης.

Το συνολικό ποσό 48.182,94 ευρώ αφορά μετοχές εταιριών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και οι οποίες περιήλθαν στην κατοχή της τράπεζας από δημόσιες εγγραφές.

Οι εν λόγω μετοχές αποτιμήθηκαν την 31.12.2010 με τη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της τρέχουσας και της τιμής κτήσεως. Ως τρέχουσα τιμή χρησιμοποιήθηκε ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσης.

Θέση 12. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ανάλυση λοιπών στοιχείων ενεργητικού:

α) Ελληνικό δημόσιο προκαταβλημένοι & παρακρατημένοι φόροι ποσού 594.993,17 ευρώ.

β) Λογ/μός Ταμείου εγγύησης καταθέσεων Τ.Ε.Κ.Ε. 18.13 1.869.029,54 ευρώ.

γ) Δοσμένες εγγυήσεις 18.11 29.191,16 ευρώ.

δ) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς 29 159.495,01 ευρώ.

ε) Εξοδα πελατών λογ 30 434.198,23 ευρώ.

στ) Ελληνικό Δημόσιο (Π.Ε.Π.) λογ.39.18 355.824,64 ευρώ.

ζ) ΦΠΑ ΧΥ λογ. 54.00 201.931,32 ευρώ.

η) Λοιποί χρεώστες (Leasing) 124.356,85 ευρώ.

θ) Λοιποί λογαριασμοί 101.566,87 ευρώ.

Σύνολο

3.870.586,79 ευρώ.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Υποχρεώσεις σε πελάτες.

Οι υποχρεώσεις κατά εναπομένουσα διάρκεια έχουν ως εξής:

Μέχρι 3 μήνες	121.576.012,59 ευρώ.
Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	49.981.000,00 ευρώ
Από 1 έτος μέχρι 5 έτη	00,00 ευρώ
Πάνω από 5 έτη	-
Σύνολο	171.557.012,59 ευρώ.

Θέση 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Ανάλυση λοιπών στοιχείων παθητικού:

Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη Π.Υ.	1.072.760,98 ευρώ.
Ασφαλιστικοί οργανισμοί Π.Υ.	98.508,62 ευρώ.
Μερίσματα πληρωτέα	1.007.364,00 ευρώ.
Επιταγές Πληρωτέες	366.171,50 ευρώ.
Προμηθευτές	114.843,60 ευρώ.
Πελάτες προϊόν είσπραξης επιταγών	2.896.593,67 ευρώ.
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	3.759,65 ευρώ.
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	454.821,00 ευρώ.
Λοιπές Υποχρεώσεις	102.639,15 ευρώ.
Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα από χρηματοδοτήσεις	4.800.000,00 ευρώ.
Σύνολο	10.917.462,17 ευρώ.

Τρίκαλα 29 Μαρτίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΕΠΙ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΛΑΠΠΑΣ Ν. ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ

ΖΙΟΜΠΟΡΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΣΙΑΓΚΑΣ ΟΘΩΝΑΣ

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω προσάρτημα που αποτελείται από (8) εννέα σελίδες, είναι αυτό που αναφέρεται στο πιστοποιητικό ελέγχου που χορήγησα για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, με ημερομηνία 30 Μαρτίου 2011.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2011
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΔΗΜΟΣ Ν. ΠΙΤΕΛΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14481
ΡΚΦ ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.