



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ**

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

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 της Ευρωπαϊκής Κοινότητας.

Η ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 11η Μαρτίου 2011

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ	5
1.1. ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	5
1.1.1. Σκοπός και δραστηριότητα	5
1.1.2. Διοίκηση	6
1.1.3. Μετοχική σύνθεση	7
1.2. ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	7
1.3. ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	10
1.4. ΛΟΓΟΙ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ & ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	11
1.5. ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	12
2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	13
2.1. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΕΠΙΔΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	13
3. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	16
3.1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	16
3.2. ΣΥΝΤΑΚΤΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	16
3.3. ΝΟΜΙΜΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ	17
3.3.1. Τακτικός έλεγχος	17
3.3.2. Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες	19
3.3.3. Σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας	20
3.3.4. Φορολογικός έλεγχος	20
3.3.5. Έλεγχος της Εποπτεύουσας Αρχής – Τράπεζας της Ελλάδος	20
3.4. ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ – ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	21
3.5. ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	22
3.6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	24
3.6.1. Γενικές πληροφορίες	24
3.6.2. Σύντομο ιστορικό	24
3.6.3. Σκοπός λειτουργίας – δραστηριότητες	25
3.6.4. Θεσμικό πλαίσιο	27
3.6.5. Διάλυση και εκκαθάριση – αναβίωση του Συνεταιρισμού	28
3.7. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	30
3.7.1. Κυριότερες αγορές και είδος δραστηριότητας	30
3.7.1.1. Καταθέσεις	30
3.7.1.2. Χορηγήσεις	30
3.7.1.3. Λοιπές τραπεζικές εργασίες	31
3.7.1.4. Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	31
3.7.1.5. Υπηρεσίες υποστήριξης δράσεων Μ.Μ.Ε. στα Π.Ε.Π.	31
3.7.2. Σημαντικές λειτουργίες	32
3.7.2.1. Πιστοδοτήσεις	32
3.7.2.2. Διαχείριση καθυστερήσεων – εμπλοκών	33
3.7.2.3. Λοιπές τραπεζικές εργασίες	33
3.7.2.4. Υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου	33
3.7.2.5. Μηχανογράφηση	34
3.7.3. Δίκτυα	35
3.7.3.1. Δίκτυο καταστημάτων	35
3.7.3.2. Δίκτυο των Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελληνίας Τράπεζας	35
3.7.3.3. Δίκτυο Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (Α.Τ.Μ.)	35
3.7.3.4. Δίκτυο e-banking	35
3.7.4. Σημαντικά Γεγονότα στην εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας	36
3.7.5. Επενδύσεις	37
3.7.5.1. Επενδύσεις την περίοδο 2007-2009	37
3.7.5.2. Επενδύσεις σε εξέλιξη	37

3.7.5.3. Προβλεπόμενες επενδύσεις	37
3.8. ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	38
3.8.1. Γενικά	38
3.8.2. Εξέλιξη εργασιών – αποτελεσμάτων	38
3.8.3. Διάθεση των προ αποσβέσεων κερδών της Τράπεζας	40
3.8.4. Στοιχεία Ισολογισμών	41
3.8.4.1. Διαθέσιμα	42
3.8.4.2. Χορηγήσεις	43
3.8.4.3. Ομόλογα – μετοχές	43
3.8.4.4. Συμμετοχές	44
3.8.4.5. Πάγιο ενεργητικό	44
3.8.4.6. Καταθέσεις	45
3.8.4.7. Ίδια κεφάλαια	45
3.8.5. Επιλεγμένοι δείκτες	46
3.9. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	47
3.9.1. Καταστατικές διατάξεις για τα κεφάλαια της Τράπεζας	47
3.9.2. Πηγές κεφαλαίων	50
3.9.3. Ανάλυση των καταθέσεων	50
3.9.4. Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων όπως αναφέρονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις	51
3.9.5. Πίνακας μεταβολών ιδίων Κεφαλαίων	51
3.9.6. Ανάλυση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	52
3.9.7. Δείκτης Φερεγγυότητας	52
3.9.8. Αριθμός Συνεταίρων και μερίδων, ονομαστική και λογιστική αξία της μερίδας	53
3.9.9. Πίνακας Ταμειακών ροών	54
3.10. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ	56
3.11. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ – ΑΚΙΝΗΤΑ – ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ – ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	56
3.11.1. Εξέλιξη Πάγιου Ενεργητικού	56
3.11.2. Ακίνητα	56
3.11.3. Πληροφοριακά Συστήματα	57
3.11.3.1. Ηλεκτρονικός εξοπλισμός – δίκτυα	57
3.11.3.2. Λογισμικό	57
3.12. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ	58
3.13. ΔΙΑΝΟΜΗ - ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ	58
3.13.1. Καταστατικές διατάξεις	58
3.13.2. Μερισματική πολιτική	59
3.14. ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ – ΟΡΓΑΝΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ	60
3.14.1. Καταστατικές διατάξεις για τη Διοίκηση της Τράπεζας	60
3.14.2. Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου – αρνητικές δηλώσεις	63
3.14.2.1. Σύνθεση – Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου	63
3.14.2.2. Σύντομα βιογραφικά	64
3.14.2.3. Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου	65
3.14.2.4. Αρνητικές δηλώσεις	68
3.14.2.5. Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου	68
3.14.3. Διεύθυνση της Τράπεζας	69
3.14.4. Καθήκοντα υπεύθυνου εσωτερικού ελέγχου	70
3.14.5. Οργανόγραμμα	72
3.15. ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	73
3.15.1. Πληροφορίες	73
3.15.2. Ανυπαρξία stock options και συμφωνιών συμμετοχής στο κεφάλαιο	73
3.16. ΑΝΥΠΑΡΞΙΑ ΚΥΡΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	73
3.17. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	74

3.18. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ _____	74
4. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΑ ΜΕΡΙΔΙΑ _____	75
4.1. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ _____	75
4.2. ΣΧΕΤΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ – ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ _____	75
4.3. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ - ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ & ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ _____	75
4.3.1. Δικαιώματα Συνεταίρων _____	75
4.3.2. Υποχρεώσεις Συνεταίρων _____	75
4.3.3. Συνεταιριστική μερίδα και έκταση ευθύνης του Συνεταίρου _____	76
4.3.4. Όροι εξόδου των Συνεταίρων _____	76
4.4. ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ _____	77
4.5. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ - ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΩΣΗ _____	80
4.6. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ _____	81
4.7. ΟΡΟΙ ΑΥΞΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΝΕΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ _____	81
4.8. ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ _____	82
4.9. ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ _____	84
4.10. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ – ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ _____	84
4.10.1. Χαρακτηριστικά και χρονοδιάγραμμα διάθεσης μερίδων _____	84
4.10.2. Διαδικασία διάθεσης νέων μερίδων _____	84
4.10.3. Μέλη του Συνεταιρισμού _____	85
4.10.4. Εγγραφή μελών _____	85
4.11. ΓΕΝΙΚΑ _____	86
4.12. ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ _____	86
4.13. ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ _____	86
4.14. ΜΕΙΩΣΗ ΔΙΑΣΠΟΡΑΣ _____	86
4.15. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ _____	87
4.16. ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ _____	87
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ _____	88

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο 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 πληροφορίες για τους όρους της παρούσας Δημόσιας Προσφοράς, τους κινδύνους, την επιχειρηματική δραστηριότητα και τη διοίκηση του Συνεταιρισμού.

Το παρόν περιληπτικό σημείωμα αποτελεί εισαγωγή 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.

Δεν υπάρχουν άλλα στοιχεία και δεν έχουν συμβεί γεγονότα μέχρι σήμερα, πέραν αυτών που περιγράφονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, 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. ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

1.1.1. Σκοπός και δραστηριότητα

Στην Τράπεζα είχε χορηγηθεί Άδεια Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/86 με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Τρικάλων Συν.ΠΕ», σύμφωνα με την Απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων 605/9/15-12-1997 (ΦΕΚ 278/31.12.1997). Μετά από Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας της 7^{ης} Ιουνίου 2007, η Τράπεζα τροποποίησε την επωνυμία της σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας Συν.Π.Ε.». Η τροποποίηση αυτή έγινε αποδεκτή από την Τράπεζα της Ελλάδος, με την απόφαση 247/11 της 24^{ης} Ιουλίου 2007 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων.

Από νομοθετικής πλευράς, η ίδρυση και λειτουργία συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων βασίζεται, κυρίως :

- Στις διατάξεις του Νόμου 1667/86 (Φ.Ε.Κ. Α' 196/6-12-86) "Αστικοί Συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις", όπως τροποποιήθηκαν με το νόμο 2166/93.
- Στις διατάξεις του Νόμου 2076/92 (Φ.Ε.Κ. Α' 130/1-8-92) "Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις" και ιδιαίτερα στα άρθρα 2.4,5,6 και 24 του Νόμου αυτού.
- Στην Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος Αρ. 2258/2-11-93 όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση αρ. 541/2/07-04-1994 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων, την ΠΔ/ΤΕ 2413/09-07-1997, και τον Ν.2396/96 (Φ.Ε.Κ. Α" 73/30-4-96) που ουσιαστικά καθορίζουν το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/86.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ως συνεταιρισμός έχει κυρίως οικονομικούς σκοπούς, αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μελών του και στη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά. Η πραγμάτωση των σκοπών επιδιώκεται και επιτυγχάνεται με τη συνεργασία του συνόλου των μελών και με την ανάπτυξη στον ανώτατο δυνατό βαθμό, των δραστηριοτήτων που προβλέπουν οι κείμενες διατάξεις. Αφού εξασφαλίσθηκαν οι προβλεπόμενες από το Ν. 2076/92 όπως ισχύει και με σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος όπως ισχύουν προϋποθέσεις, στις δραστηριότητες της Τράπεζας εντάχθηκαν αυτοδικαίως όλες οι τραπεζικές εργασίες που, τηρουμένων των νόμων και των σχετικών αποφάσεων του Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος, επιτρέπεται να διεξάγονται από τους πιστωτικούς Συνεταιρισμούς.

Στη πρώτη δεκαετία λειτουργίας της Τράπεζας διακρίνονται τα παρακάτω χαρακτηριστικά:

- Δραστηριοποιήθηκε στο Νομό Τρικάλων.
- Διέθετε τέσσερα καταστήματα, τα δύο στη πρωτεύουσα του Νομού Τρίκαλα, ένα στη Καλαμπάκα και ένα στη Ελάτη.
- Το αντικείμενο της ήταν κατά κύριο λόγο οι παραδοσιακές τραπεζικές εργασίες (χορηγήσεις, καταθέσεις, εγγυητικές επιστολές). Το τελευταίο χρονικό διάστημα επέκτεινε τη δραστηριότητα της σε νέους τομείς, όπως το τμήμα λήψης και διαβίβασης εντολών και η δράση της ως τελικός δικαιούχος του Γ' ΚΠΣ.

Από το τέλος της χρήσης 2007, άρχισε τη δραστηριοποίησή της σε όλη την Περιφέρεια Θεσσαλίας. Μέχρι σήμερα τα βήματα ανάπτυξης της Τράπεζας αφορούν στα παρακάτω:

- Έχει πλέον Καταστήματα σε όλες τις Πρωτεύουσες των Νομών της Περιφέρειας.
- Διατηρεί τον ίδιο χαρακτήρα στις τραπεζικές της εργασίες έχοντας κύριο προσανατολισμό στις χορηγήσεις τη χρηματοδότηση των Μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

1.1.2. Διοίκηση

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο εννέα μελών που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των εταίρων-μεριδιούχων κάθε τέσσερα έτη. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση και εκπροσώπηση του Συνεταιρισμού, καθώς και στη διαχείριση της περιουσίας του. Επίσης, αποφασίζει για όλα τα ζητήματα που αφορούν το Συνεταιρισμό μέσα στα πλαίσια του σκοπού του, με εξαίρεση εκείνα που, σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό, ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας είναι οι κάτωθι :

<u>Όνοματεπώνυμο</u>	<u>Θέση στο Δ.Σ.</u>	<u>Επάγγελμα</u>
Αναστάσιος Λάππας	Πρόεδρος	Οικονομολόγος - Επιχειρηματίας
Σωτήριος Σιώκης	Αντιπρόεδρος	Επιχειρηματίας
Πολυξένη Τζόκα - Βαρδούλη	Γραμματέας	Συμβολαιογράφος
Φώτης Χώτος	Ταμίας	Έμπορος – Βιοτέχνης
Αθανάσιος Αλιάγας	Μέλος	Επιχειρηματίας
Νικόλαος Κούτσιας	Μέλος	Συνταξιούχος Έμπορος
Σπυρίδων Μπαλατσός	Μέλος	Τεχνολόγος – Μηχανικός
Μιχαήλ Μπάρδας	Μέλος	Οικονομολόγος
Κωνσταντίνος Παπαευθυμίου	Μέλος	Οικονομολόγος - Επιχειρηματίας

Το ως άνω Διοικητικό Συμβούλιο ανέλαβε τα καθήκοντα του μετά τις εκλογές της 10ης Φεβρουαρίου 2008 και η θητεία του είναι τετραετής.

Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας είναι ο κ. Ζιόμπορας Νικόλαος.

1.1.3. 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

	2007	2008	2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Συνεταιριστικό κεφάλαιο (σε ευρώ)	8.293.643,72	8.505.684,41	9.030.507,42	9.458.718,69
Μερίδες	226.046	231.826	246.130	257.801
Μεριδιούχοι	6.513	7.124	8.367	8.713

Πηγή: Επεξεργασία Μετοχολογίου

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

1.2. ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις χρήσεις 2007-2009 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 2007 - 2009 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 (2007 – 2009)

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	5.625.138,28	7.681.856,06	9.559.386,09
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	13.228.051,44	19.736.428,59	36.087.645,23
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)	78.325.784,06	99.068.489,30	132.670.100,54
Ομολογίες, μετοχές συμμετοχές	6.616.461,11	6.608.041,08	6.415.055,01
Πάγιο ενεργητικό	2.190.433,09	2.638.742,55	3.906.890,15
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	858.443,45	1.835.773,31	2.829.859,03
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	106.844.311,43	137.569.330,89	191.468.936,05
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Καταθέσεις	80.454.801,49	107.667.739,23	159.234.630,68
Ίδια Κεφάλαια	21.628.999,69	23.292.541,31	26.171.218,32
Λοιπά στοιχεία παθητικού	4.760.510,25	6.609.050,35	6.063.087,05
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	106.844.311,43	137.569.330,89	191.468.936,05

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ ΕΞΑΜΗΝΟΥ (2009 – 2010)

Ποσά σε ευρώ	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	7.080.526,72	6.360.873,86
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	41.743.443,99	24.232.581,01
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)	108.137.570,15	143.995.528,64
Ομολογίες, μετοχές συμμετοχές	6.308.975,63	5.122.685,01
Πάγιο ενεργητικό	2.806.546,07	4.501.147,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.550.346,88	1.460.978,87
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	167.627.409,44	185.673.794,39
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καταθέσεις	137.176.107,47	151.680.466,85
Ίδια Κεφάλαια	23.482.813,11	27.357.656,52
Λοιπά στοιχεία παθητικού	6.968.488,86	6.635.671,02
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	167.627.409,44	185.673.794,39

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας μη ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ (2007 – 2009)

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	6.857.112,02	9.830.489,98	13.170.375,48
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα	2.993.021,05	4.917.221,38	6.439.164,57
Μικτό κέρδος	3.864.090,97	4.913.268,60	6.731.210,91
Σύνολο εσόδων	7.899.462,62	11.295.537,56	14.515.883,15
Σύνολο εξόδων	5.428.825,35	8.300.472,91	11.676.391,60
Κέρδη προ φόρων	2.470.637,27	2.995.064,65	2.839.491,55
Φόρος εισοδήματος	647.241,64	825.376,43	783.362,85
Κέρδη μετά από φόρους	1.823.395,63	2.169.688,22	2.056.128,70

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΞΑΜΗΝΟΥ (2009 -2010)

Ποσά σε ευρώ	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	6.228.596,00	7.510.098,31
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα	3.203.596,50	2.299.633,91
Μικτό κέρδος	3.024.999,50	5.210.464,40
Σύνολο εσόδων	6.938.771,80	8.364.086,74
Σύνολο εξόδων	6.032.569,79	5.726.067,21
Κέρδη προ φόρων	906.202,01	2.638.019,53

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας μη ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
Κέρδη μετά από φόρους	1.823.395,63	2.169.688,22	2.056.128,70
Αποθεματικά – Κέρδη προς διάθεση	2.426.985,18	3.018.005,47	3.567.843,43
Κέρδη προς διάθεση	4.250.380,81	5.187.693,69	5.623.972,13
Διανομή σε:			
Μέρισμα	856.530,68	1.144.492,50	931.834,00
Αποθεματικά	375.844,66	475.357,76	407.662,15
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	3.018.005,47	3.567.843,43	4.284.475,98

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Στη χρήση 2007 διανεμήθηκε μέρισμα 4,55 ευρώ ανά μερίδα, στη χρήση 2008 μέρισμα 4,00 ευρώ ανά μερίδα και στη χρήση 2009 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	2007	2008	2009
Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων (καθαρά κέρδη προ φόρων / ίδια κεφάλαια)	11,42%	12,86%	10,85%
Συντελεστής καθαρού κέρδους (αποτέλεσμα προ φόρων / σύνολο εσόδων)	31,28%	26,52%	19,56%
Συμμετοχή των ιδίων κεφαλαίων στο παθητικό (ίδια κεφάλαια / σύνολο παθητικού)	20,24%	16,93%	13,67%
Τιμή αγοράς μερίδας προς κέρδη (p/e) (τιμή αγοράς / καθαρά κέρδη προ φόρων ανά μερίδα)	10,25	8,98	10,40
Τιμή αγοράς μερίδας προς λογιστική αξία (p/bv) (τιμή αγοράς / ίδια κεφάλαια ανά μερίδα)	1,17	1,15	1,13

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

1.3. ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την Απόφαση της 23^{ης} Νοεμβρίου 2010 αποφάσισε την αύξηση του κεφαλαίου της Τράπεζας με τη διάθεση συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή.

Τα ποσοτικά δεδομένα της σχεδιαζόμενης αύξησης κεφαλαίου περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα

Ποσά αξιών σε ΕΥΡΩ	
Υπάρχουσες μερίδες την 23/11/2010	259.474
Ειδική Τιμή διάθεσης νέων μερίδων (όροι - εδάφιο 1.)	100
Έκδοση νέων μερίδων με ειδική τιμή κατά τη διάρκεια της αύξησης	103.790
Συνολικός αριθμός νέων μερίδων (ανώτατο ποσό)	103.790
Συνολικά εκτιμώμενα έσοδα (ανώτατο ποσό)	10.379.000
Ονομαστική αξία συνεταιριστικής μερίδας	36,69
Λογιστική αξία μερίδας την 31/12/2009 (όροι - εδάφιο 3.)	107,42
Τιμή διάθεσης της μερίδας μετά τη λήξη αύξησης κεφαλαίου (όροι - εδάφιο 4.)	130,00
Δικαίωμα εγγραφής υποχρεωτικής μερίδας	29,35

Οι όροι σύμφωνα με την Απόφαση του Δ.Σ. της 23^{ης} Νοεμβρίου 2010 έχουν ως εξής:

1. Η ειδική τιμή της μερίδας προσδιορίστηκε στα 100 ευρώ
2. Οι συνεταιριστικές μερίδες μέχρι και την παρούσα αύξηση διατίθεντο προς 125 ευρώ η μία.
3. Η λογιστική αξία της μερίδας υπολογίστηκε ως το πηλίκο της διαίρεσης του συνόλου των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης 2009 (όπως υπολογίζονται στο κεφάλαιο 3.9.4.) προς τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων την ημερομηνία 31/12/2009.
4. Η τιμή διάθεσης της νέας συνεταιριστικής μερίδας ορίστηκε για τη χρήση έτους 2011 σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου 745 της 15/02/2011 στα 130 ευρώ.
5. Το σύνολο των εκτιμώμενων εσόδων της έκδοσης ευρώ 10.379.000 περίπου αναφέρεται στην τρέχουσα αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που θα πραγματοποιηθεί μετά την έγκριση του ενημερωτικού δελτίου από την Επιτροπή της Κεφαλαιαγοράς και θα ανακοινωθεί από τον τύπο.
6. Μερίδες κανονικής τιμής θεωρούνται αυτές οι οποίες είχαν αγοραστεί πριν την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 23^{ης} Νοεμβρίου 2010 (την τρέχουσα και τις προηγούμενες χρήσεις) και χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των δικαιωμάτων προτίμησης υπέρ των παλιών μεριδιούχων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ως επιχείρηση ανοικτού κεφαλαίου έχει τη δυνατότητα να διαθέτει από την έναρξη μέχρι τη λήξη της αύξησης κεφαλαίου μερίδες σε νέους και παλαιούς συνεταιίρους με την ισχύουσα για τη χρήση 2011 τιμή των 130 ευρώ.
7. Οι συνεταιίροι έχουν για το διάστημα από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έως την 31^η Μαΐου 2011, το δικαίωμα αγοράς δύο νέων μερίδων με ειδική τιμή για κάθε πέντε μερίδες κανονικής τιμής. Για μη ακριβή πολλαπλασία του αριθμού πέντε, ο δικαιούμενος αριθμός των νέων μερίδων θα προκύπτει ως τα δύο πέμπτα (2/5) μερίδων κανονικής τιμής στρογγυλοποιούμενος στη πλησιέστερη μονάδα. Στο παραπάνω χρονικό διάστημα θα υπάρξει δυνατότητα προεγγραφών για την αγορά δικαιωμάτων που δεν θα ασκηθούν. Προϋπόθεση για συμμετοχή στις προεγγραφές δικαιωμάτων είναι η ιδιότητα του συνetaίρου. Οι νέοι συνetaίροι (που θα εγγραφούν μετά την 23^η Νοεμβρίου 2010), μετά τη αγορά της υποχρεωτικής μερίδας και την καταβολή του δικαιώματος εγγραφής, αποκτούν την ιδιότητα του συνetaίρου και έχουν τα ίδια δικαιώματα συμμετοχής στις προεγγραφές δικαιωμάτων όπως και οι παλιοί συνetaίροι. Μετά την 01^η Ιουνίου 2011 αν ο αριθμός των προεγγραφών είναι μικρότερος από τα μη ασκηθέντα δικαιώματα θα γίνει απόδοση όλων των δικαιωμάτων, ενώ στην αντίθετη περίπτωση θα γίνει διάθεση με αναλογική κατανομή.
8. Στο διάστημα της αύξησης κεφαλαίου θα υπάρξει η δυνατότητα μεταβίβασης των δικαιωμάτων με ελεύθερη ιδιωτική διαπραγμάτευση μεταξύ των συνetaίρων και την τήρηση της φορολογικής νομοθεσίας. Προϋπόθεση για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων είναι ο λήπτης να έχει την ιδιότητα του συνetaίρου. Σε

περίπτωση που ο λήπτης δεν είναι συνεταιίρος θα πρέπει να εγγραφεί στο συνεταιρισμό όπως προβλέπεται στο καταστατικό. Για να ισχύει η μεταβίβαση έναντι της Τράπεζας, οι ενδιαφερόμενοι συνεταιίροι θα προσκομίζουν στην Τράπεζα υπογεγραμμένο διμερές συμφωνητικό μεταβίβασης των δικαιωμάτων. Για τη μεταβίβαση αρκεί ιδιωτικό έγγραφο με θεώρηση του γνησίου των υπογραφών από Δημόσια Αρχή ή με την υπογραφή αυτού παρουσία δύο υπαλλήλων της Τράπεζας. Το συμφωνητικό αυτό θα επισυνάπτεται στην αίτηση συμμετοχής του αποκτώντος στην ως άνω συντονισμένη αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου. Η Τράπεζα θα λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διευκόλυνση των συνεταιίρων που θα επιθυμούν να μεταβιβάσουν ή να αποκτήσουν δικαιώματα, παρέχοντάς τους πληροφόρηση για τη συναφή διαδικασία.

9. Επισημαίνεται ότι το ανώτερο όριο κατοχής συνεταιρικών μεριδίων ανά συνetaίρο είναι ίσο με το 2% του συνόλου των συνεταιριστικών μεριδίων και την 23^η Νοεμβρίου 2010 ίσο με 5.189 μερίδες. Τα δικαιώματα κάθε συνetaίρου ασκούνται μέχρι αυτό το όριο. Υπάρχει η δυνατότητα μεταβίβασης των δικαιωμάτων που δεν ασκούνται λόγω υπέρβασης του ορίου κατοχής μεριδίων σε άλλο συνetaίρο με τη διαδικασία που προβλέπεται στη παράγραφο 8.. Τα δικαιώματα που δεν ασκούνται λόγω υπέρβασης του ορίου κατοχής μεριδίων προστίθενται στο ποσό των διαθεσίμων δικαιωμάτων που θα διατεθούν μέσω προεγγραφής.

10. Όλες οι εγγραφές των νέων συνetaίρων που θα συμμετάσχουν στην αύξηση του κεφαλαίου θα γίνουν σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6 του Καταστατικού. Σε περίπτωση που θα υπάρξει ανάγκη το Δ.Σ. θα συνεδριάσει στη λήξη της αύξησης για την αποδοχή αιτήσεων εγγραφής νέων μελών.

11. Από το σύνολο των εγγραφών εκτιμάται ότι θα υπάρξει διάθεση συνολικά 103.790 νέων μεριδίων. Αν τελικά η κάλυψη του ποσού της αύξησης δεν είναι πλήρης το συνεταιριστικό κεφάλαιο της τράπεζας θα αυξηθεί μέχρι το ποσό της κάλυψης, οπότε και τα έσοδα θα είναι μικρότερα.

12. Οι μερίδες οι οποίες θα αγοραστούν εντός του Α' εξαμήνου του έτους 2011 δικαιούνται το μισό μέρος της χρήσης 2011.

13. Η διαφορά μεταξύ ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης που θα προκύψει θα αχθεί σε πίστωση του αποθεματικού από έκδοση συνεταιριστικών μεριδίων υπέρ το άρτιο, απαγορευμένης της διάθεσης του ποσού αυτού για την πληρωμή μερίσματος ή ποσοστών.

14. Η γνωστοποίηση της ανακοίνωσης διάθεσης ενημερωτικού δελτίου θα γίνει με ανακοίνωση στον ημερήσιο τοπικό τύπο και την αναγραφή της σε προωθητικά έντυπα της Τράπεζας.

15. Οι μερίδες που θα αγοραστούν μέσω της αύξησης πρέπει να διακρατηθούν για τρία έτη ώστε να υπάρχει η δυνατότητα εξαγοράς τους από την Τράπεζα. Η μεταβίβαση τους σε άλλο συνetaίρο με ελεύθερη διαπραγμάτευση δεν υπόκειται σε κανένα χρονικό περιορισμό.

1.4. ΛΟΓΟΙ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ & ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Τα κεφάλαια που θα συγκεντρωθούν από την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη αναπτυξιακών αναγκών της Τράπεζας και για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και της ρευστότητάς της, με στόχο την διευκόλυνση της αναπτυξιακής της πορείας. Αναλυτικά η χρήση των κεφαλαίων έχει ως εξής:

○ Ποσό **1.000.000 ευρώ** για την αποπεράτωση της κατασκευής του κτιρίου Διοίκησης και κεντρικού καταστήματος της Τράπεζας. Εκτιμώμενος χρόνος κατασκευής δύο έτη ποσό 500.000 ευρώ ανά έτος. Εκτιμάται ότι η ανάλυση του παραπάνω ποσού σε γενικές κατηγορίες δαπάνης παγίων (πρωτοβάθμιοι γενικής λογιστικής θα έχει ως εξής:

- Κτίρια και εγκαταστάσεις 750.000 ευρώ
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός 250.000 ευρώ

○ Ποσό **1.050.000 ευρώ** για διαμόρφωση επτά μελλοντικών καταστημάτων στα έτη 2011 - 2013 στα πλαίσια της επέκτασης της Τράπεζας στη Περιφέρεια Θεσσαλίας, με καταβολή ποσού 300.000 ευρώ στο έτος 2011, 300.000 ευρώ στο έτος 2012 και 450.000 ευρώ στο έτος 2013.

Τα καταστήματα θα είναι σε ενοικιαζόμενους χώρους και εκτιμάται ένα κόστος διαμόρφωσης καταστημάτων περίπου 150.000 ευρώ σε έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό (λογαριασμός 14 της γενικής λογιστικής).

○ Ποσό **1.000.000 ευρώ** για την αύξηση της συμμετοχής της Τράπεζας στη Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε., η οποία δημιουργήθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες όλης της χώρας και οι οποίες συμμετέχουν στο κεφάλαιο με διαφορετικά ποσοστά συμμετοχής. Η Πανελλήνια Τράπεζα αποτελεί το προϊόντικό, μηχανογραφικό και συμψηφιστικό κέντρο όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Εκτιμώμενος χρόνος υλοποίησης τρία έτη, με καταβολή ποσού 700.000 ευρώ στο έτος 2011 και 300.000 ευρώ έτος 2013..

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεσμεύεται να ενημερώνει τους συνetaίρους για την πορεία των επενδύσεων στη Γενική Συνέλευση.

○ Τα υπόλοιπα **7.329.000 ευρώ** θα διατεθούν άμεσα για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας με σκοπό

• **Να διατηρηθεί ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας σε υψηλά επίπεδα.** Ο συντελεστής που εκφράζεται ως το πηλίκο των ιδίων κεφαλαίων προς το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού σταθμισμένων με βάση τον κίνδυνο είναι ένας από τους σημαντικότερους δείκτες σταθερότητας της Τράπεζας. Χαρακτηρίζει τη δυνατότητά της να αντιμετωπίζει χωρίς προβλήματα, ενδεχόμενα υποτιμήσεις ή απώλειες των στοιχείων του ενεργητικού της (επενδύσεις, τοποθετήσεις, χορηγήσεις κ.λ.π.). Αν και ο συντελεστής αυτός, με στοιχεία 31/12/2009 ανέρχεται στο 17% και είναι πολύ υψηλότερος από το όριο του 10% που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, σε περίπτωση που υλοποιηθούν τα επενδυτικά σχέδια της Τράπεζας όπως και η διεύρυνση των χορηγήσεων, θα είναι απαραίτητη η αύξηση των ιδίων κεφαλαίων της για τη διατήρησή του στα ίδια υψηλά επίπεδα.

• **Να αυξηθεί η ανταγωνιστικότητά της.** Η ύπαρξη υψηλών διαθεσίμων μη προερχόμενα από τις καταθέσεις, θα δώσει τη δυνατότητα για τη διαμόρφωση ανταγωνιστικότερης πολιτικής στο επίπεδο των χορηγητικών προϊόντων της, κάτι που θα οδηγήσει στην αύξηση των εργασιών και της κερδοφορίας της.

• **Να διασφαλιστεί η ρευστότητά της.** Η Τράπεζα είναι αναγκαίο να διατηρεί υψηλή ρευστότητα για την εξυπηρέτηση των πελατών της. Τα διαθέσιμα που θα προέλθουν από την αύξηση του κεφαλαίου θα δώσουν τη δυνατότητα διατήρησης του δείκτη ρευστότητας σε τέτοια επίπεδα που θα εξασφαλίζουν την ομαλή λειτουργία της Τράπεζας.

• **Να διευρύνει τις επενδυτικές επιλογές της.** Η ύπαρξη διαθεσίμων θα δώσει τη δυνατότητα επενδυτικών επιλογών και συμμετοχών σε επιχειρήσεις όπως για παράδειγμα η ενδεχόμενη αύξηση της συμμετοχής της στη Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε., με στόχο την αύξηση των υπεραξιών που θα προκύψουν από την αναμενόμενη θετική πορεία της.

Σε περίπτωση που συγκεντρωθεί το συνολικό ποσό των 7.329.000 ευρώ ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με στοιχεία 31/12/2009 θα ανέλθει στο 24,06% από 18,69%.

Αν το ποσό που θα συγκεντρωθεί από την αύξηση είναι μικρότερο από το σύνολο των 10.379.000 ευρώ, η προτεραιότητα της χρήσης των κεφαλαίων θα είναι κατά τη σειρά των επενδύσεων όπως αναφέρονται παραπάνω. Οι επενδύσεις που δεν θα χρηματοδοτηθούν από την αύξηση κεφαλαίου θα γίνουν με χρηματοδότηση από ίδια διαθέσιμα.

Τα ποσά που θα συγκεντρωθούν εκτός από αυτά που θα αντιστοιχούν στα κεφάλαια ενίσχυσης της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας, θα τοποθετηθούν μέχρι τη χρησιμοποίησή τους σε προθεσμιακούς καταθετικούς λογαριασμούς Τραπεζών. Τα κεφάλαια που θα αντιστοιχούν στην ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας θα τοποθετηθούν σε στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τις επιχειρηματικές επιλογές της.

ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

ΕΓΚΡΙΣΗ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	: 11/03/2011
ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	: 14/03/2011
ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	: 14/03/2011
ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΕΝΑΡΞΗΣ ΕΓΓΡΑΦΩΝ	: 15/03/2011
ΛΗΞΗ ΕΓΓΡΑΦΩΝ	: 15/06/2011
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΑΠΟ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΕΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ	: 16/06/2011
ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΝΕΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ	: 20/06/2011

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί.

1.5. ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Παρακάτω παρατίθενται συνοπτικά οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που συνδέονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται, οι οποίοι είναι:

- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Ρευστότητας
- Λειτουργικός Κίνδυνος
- Επιτοκιακός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Αγοράς

2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Εκτός από τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, οι επενδυτές πρέπει να λάβουν υπόψη τους και τους ακόλουθους κινδύνους, προτού λάβουν οποιαδήποτε απόφαση επένδυσης στις μερίδες της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, είναι πιθανό οι ακόλουθοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες να μην είναι οι μόνοι που ενδέχεται να αντιμετωπίσει η Τράπεζα. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή θεωρούνται λιγότερο σημαντικοί, ενδέχεται να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της.

2.1. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΕΠΙΔΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ως οργανισμός του χρηματοπιστωτικού τομέα δέχεται άμεσα τις επιδράσεις των διαμορφούμενων εξελίξεων στη οικονομία, σε όλα τα επίπεδα: διεθνές, εθνικό και τοπικό. Αρνητικές εξελίξεις στις διεθνείς αγορές, στην εφαρμοζόμενη εθνική οικονομική πολιτική, στον πληθωρισμό, στο επίπεδο των επιτοκίων, στο ανταγωνιστικό επίπεδο των εθνικών και τοπικών επιχειρήσεων, στις τιμές (ειδικά τις διεθνώς καθοριζόμενες) των αγροτικών και λοιπών προϊόντων, στο εφαρμοζόμενο πλαίσιο των επιδοτήσεων, στην καταναλωτική και επιχειρηματική εμπιστοσύνη, στις κλαδικές οικονομικές πολιτικές και σε κάθε άλλο παράγοντα που έχει επίδραση στην οικονομική κατάσταση της ίδιας της Τράπεζας ή των πελατών της, είναι δυνατόν να έχουν αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα της Τράπεζας

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Τράπεζα ως Πιστωτικό Ίδρυμα υπόκειται στις επιδράσεις του θεσμικού πλαισίου όπως καθορίζεται από τους Κανονισμούς και τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τους Νόμους του Ελληνικού Κράτους, τις διατάξεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και τις Αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Ενδεχομένως, η ανάγκη ανταπόκρισης της Τράπεζας στις υποχρεώσεις που διαμορφώνονται από το θεσμικό πλαίσιο, να οδηγήσει σε αύξηση του κόστους της και να έχει επίδραση στην αποδοτικότητά της.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ

Η Τράπεζα λειτουργεί σε μια έντονα ανταγωνιστική τραπεζική αγορά, όπου συμμετέχουν Τράπεζες όλων των μεγεθών, και στην οποία έχουν διαμορφωθεί απαιτήσεις για υψηλό επίπεδο παρεχομένων υπηρεσιών. Η προσπάθεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας να βελτιώσει την ανταγωνιστική της θέση, με την παροχή ανταγωνιστικών τιμολογιακά προϊόντων, με την εκπαίδευση του προσωπικού, με τον τεχνολογικό και οργανωτικό εκσυγχρονισμό, με την αύξηση και διαμόρφωση των εγκαταστάσεων, ενδεχομένως να έχει αρνητικές επιδράσεις στα αποτελέσματά της.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Σχετίζεται με την αδυναμία των δανειοληπτών της τράπεζας να εκπληρώσουν στις υποχρεώσεις που έχουν αναλάβει, με επίδραση στα αποτελέσματα της Τράπεζας λόγω της διακοπής (σε περιπτώσεις καθυστέρησης άνω των 90 ημερών) του εκτοκισμού των απαιτήσεων αυτών και των ενδεχόμενων διαγραφών. Για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ο κίνδυνος αφορά μόνο τις χορηγήσεις και τις καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών. Κατά κανόνα ο κίνδυνος αυτός εντείνεται σε περιόδους οικονομικής ύφεσης και σε περιόδους αύξησης των επιτοκίων. Ιδιαίτερη επίδραση ασκούν οι αποφάσεις οικονομικής πολιτικής. Για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας η οποία λειτουργεί σε τοπικό – περιφερειακό επίπεδο ιδιαίτερη σημασία έχουν και γεγονότα τοπικού ή τομειακού χαρακτήρα, όπως πτωτικές μεταβολές στις τιμές των κύριων αγροτικών προϊόντων της περιοχής και μεταβολές στο θεσμικό πλαίσιο των επιδοτήσεων στο βαθμό που το αγροτικό εισόδημα συμμετέχει σημαντικά στο συνολικό εισόδημα της Περιφέρειας, επιδείνωση της ανταγωνιστικότητας και των αποτελεσμάτων των επιχειρήσεων κλπ.

Η Τράπεζα προσπαθεί να αντιμετωπίσει τον κίνδυνο λαμβάνοντας καλύμματα, σχηματίζοντας προβλέψεις και οργανώνοντας τις υπηρεσίες της ώστε να διασφαλίσει τη ποιότητα των χορηγήσεων. Για τις ανοικτές χορηγήσεις της η Τράπεζα έχει λάβει επαρκείς εγγυήσεις (προσημειώσεις επί αστικών και εμπορικών ακινήτων, ενέχυρα επί καταθέσεων, τίτλους ΠΑΕΓΑ, προσωπικές εγγυήσεις κλπ). Στο πλαίσιο της Οργάνωσης εντάσσονται, αφενός η σύνδεση με το σύστημα τραπεζικών πληροφοριών «Τειρεσίας» των υπηρεσιακών μονάδων πίστης και αφετέρου η εγκατάσταση στα πλαίσια της συνεργασίας με τον εξωτερικό συνεργάτη Systemic Risk Management, της ειδικής μηχανογραφικής εφαρμογής «RV Credit & RV Rating» για την εκτίμηση και την αξιολόγηση από τους υπεύθυνους χορηγήσεων και της μονάδας διαχείρισης κινδύνων, του Πιστωτικού Κινδύνου και της Πιστοληπτικής ικανότητας της πελατείας της Τράπεζας.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Αφορά ενδεχόμενες ζημίες της Τράπεζας λόγω αστοχίας των εσωτερικών διαδικασιών και των συστημάτων της από ηθελημένες ή μη ενέργειες. Από τους σημαντικότερους κινδύνους στη συγκεκριμένη ενότητα είναι αυτοί που σχετίζονται με τα μηχανογραφικά συστήματα. Επίσης ιδιαίτερη σημασία για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας λόγω του μεγέθους, του τοπικού της χαρακτήρα και της συνεταιριστικής της μορφής, έχουν οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φήμη και την εμπιστοσύνη των συνεταίρων πελατών προς τη Διοίκηση και τη Διεύθυνσή της. Σημαντικό υποσύνολο κινδύνων είναι αυτό που αφορά την κανονιστική συμμόρφωση της τράπεζας ειδικά σε ότι σχετίζεται με την πληροφόρηση της πελατείας για τους όρους των συναλλαγών και τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Βέβαια ειδικά για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες πρέπει να επισημανθεί πως ο τοπικός χαρακτήρας, η συνεργασία κατά κύριο λόγο με μέλη και η μη ύπαρξη συναλλαγών με το εξωτερικό μειώνουν κατά πολύ το συγκεκριμένο κίνδυνο.

Για την αντιμετώπισή των κινδύνων αυτών η Τράπεζα προχώρησε στην οργάνωση των υπηρεσιών της διαμορφώνοντας Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με το πλαίσιο που προδιαγράφηκε με την 2577/2006 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Δημιουργήθηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο: α) Η Επιτροπή Ελέγχου β) η Ειδική Επιτροπή για την Πληροφορική και γ) η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης δημιουργήθηκαν και οι Υπηρεσιακές Μονάδες: α) Διαχείρισης Κινδύνων και β) Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Διευθυντής των υπηρεσιακών μονάδων εσωτερικού ελέγχου έχει οριστεί στέλεχος με μεγάλη εμπειρία στο συγκεκριμένο τομέα.

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη προσοχή στην ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων της. Για το λόγο αυτό προχώρησε στην πιστοποίησή του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών (ΣΔΑΠ), σύμφωνα με το διεθνώς αναγνωρισμένο πρότυπο ISO/IEC 27001:2005, διασφαλίζοντας έτσι τον χειρισμό με ασφαλή τρόπο των πληροφοριών της και την απρόσκοπτη λειτουργία της μηχανογράφησης ανεξάρτητα από εξωγενείς ή ενδογενείς παράγοντες που υπάρχει περίπτωση να επηρεάσουν τον εξοπλισμό της.

Η Τράπεζα προχώρησε στον ορισμό Υπεύθυνου Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων ώστε να εναρμονισθεί με το πρότυπο ISO27001:2005 και να υπάρχει ο απαραίτητος έλεγχος των συστημάτων πληροφορικής, με σκοπό την απρόσκοπτη ενημέρωση της Διοίκησης της Τράπεζας.

Στα πλαίσια του ΣΔΑΠ προβλέπονται εσωτερικές επιθεωρήσεις που αφορούν την τήρηση των σχετικών κανόνων ασφαλείας, την άμυνα από κακόβουλες ενέργειες μέσω διαδικτύου και λοιπών ηλεκτρονικών συναλλαγών, τη φυσική προστασία των μηχανημάτων, την καταγραφή των καθημερινών ενεργειών στο σύστημα, τη δημιουργία και φύλαξη των εφεδρικών αρχείων.

Κατά το έτος 2009 πραγματοποιήθηκε από εξωτερικό ελεγκτή πληροφοριακών συστημάτων για την χρήση του έτους 2008 έλεγχος των συστημάτων πληροφορικής σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2563/19.07.2005. Το πόρισμα έχει ήδη αποσταλεί στον Τομέα Σχεδιασμού και Ελέγχου Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Βάση των απαιτήσεων της ΠΔΤΕ 2577, η Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT STEERING COMMITTEE) αποφάσισε την δημιουργία Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης (Disaster Recovery Site) σε απομακρυσμένο χώρο από αυτόν στον οποίο υπάρχει το μηχανογραφικό κέντρο της Τράπεζας.

Το έργο κατασκευάστηκε για την κάλυψη του συνόλου των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας και εναρμονίζεται με τις απαιτήσεις σύγχρονων προτύπων ασφαλείας που αφορούν ειδικά διαμορφωμένους χώρους πληροφοριακών συστημάτων (Computer Room).

Επίσης, με την ολοκλήρωση του έργου, αναθεωρήθηκε το υπάρχον Σχέδιο Επιχειρησιακής Συνέχειας ώστε να συμπεριλαμβάνει το σύνολο πληροφοριακών συστημάτων που είναι σε χρήση και καταρτίστηκε νέο πρόγραμμα δοκιμών για την αποτελεσματικότερη αξιολόγησή του.

Τέλος, η Τράπεζα προχώρησε σε εφαρμογή του προτύπου BS25999-2:2007 στα πλαίσια του οποίου δημιούργησε διαδικασίες για την αποτελεσματικότερη ασφάλεια, διαθεσιμότητα και ακεραιότητα των πληροφοριών.

Για τον σκοπό αυτό, στις 17.11.2009 και 15.12.2009 διενεργήθηκε έλεγχος από την εταιρία TUV AUSTRIA HELLAS τόσο στις κεντρικές εγκαταστάσεις της Υπηρεσίας Μηχανογράφησης (Computer Room) όσο και στις νέες εγκαταστάσεις του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης (Disaster Recovery Site). Κατά τον έλεγχο αυτό διαπιστώθηκε η πιστή εφαρμογή του προτύπου BS25999-2:2007 και πιστοποιήθηκε η Τράπεζα βάσει του συγκεκριμένου προτύπου.

ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Αφορά το κίνδυνο μείωσης του επιτοκιακού περιθωρίου (spread) και επακόλουθα των αποτελεσμάτων της Τράπεζας, λόγω μεταβολών των επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων. Σχετίζεται με την αδυναμία ή τη χρονική καθυστέρηση, είτε της μετακύλισης της αύξησης του επιτοκίου καταθέσεων σε αυτά των χορηγήσεων, είτε της μειωτικής προσαρμογής των επιτοκίων καταθέσεων σε πτωτική μεταβολή των επιτοκίων χορηγήσεων. Η αδυναμία αυτή προέρχεται είτε από συμβατικούς λόγους (προθεσμιακές καταθέσεις και δάνεια σταθερού επιτοκίου μεγάλης διάρκειας), είτε από το διαμορφωμένο έντονα ανταγωνιστικό τραπεζικό περιβάλλον. Η Τράπεζα φροντίζει στις συμβάσεις που αφορούν καταθέσεις ή χορηγήσεις μεγάλης διάρκειας να χρησιμοποιούνται κυμαινόμενα επιτόκια.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Σχετίζεται με τον κίνδυνο μείωσης των αποτελεσμάτων της Τράπεζας λόγω της απομείωσης της αξίας στοιχείων του ενεργητικού που συμμετέχουν σε αγορές με υψηλή μεταβλητότητα (μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια, παράγωγα, options, συνάλλαγμα κλπ).

Ο συγκεκριμένος κίνδυνος έχει σχεδόν μηδενική επίδραση στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, αφού

α) δεν διαθέτει προϊόντα που σχετίζονται με συμβάσεις επί επιτοκίων, παραγώγων κλπ

β) δεν έχει στοιχεία ενεργητικού σε συνάλλαγμα

γ) οι μετοχές που διαθέτει και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο είναι ελάχιστες σε σχέση με το σύνολο ενεργητικού (με στοιχεία χρήσης 2009 οι μετοχές ανέρχονται στα 60 χιλιάδες ευρώ σε σύνολο ενεργητικού 191 εκατομμυρίων ευρώ).

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Αφορά την αδυναμία εξυπηρέτησης των υποχρεώσεων στη λήξη τους λόγω της έλλειψης ή της ανεπαρκούς διαχείρισης των χρηματοδοτικών μέσων. Ο μεγαλύτερος κίνδυνος για τη Τράπεζα αφορά ενδεχόμενη ανάληψη μεγάλων ποσών καταθέσεων (άνω του 20% του συνόλου). Η ανάγκη κάλυψης των κενών ρευστότητας είναι ενδεχόμενο να οδηγήσει σε δανεισμό και επακόλουθα μείωση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα την 31^η Δεκεμβρίου 2009 είχε το Δείκτη Ρευστότητας που καταρτίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας Ελλάδος στο 30,24% με όριο το 20%. Διαθέτει πέραν των καταθέσεων της σε Πιστωτικά Ιδρύματα και ομόλογα (άνω των 2.700 χιλιάδων ευρώ).

3. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο περιέχονται και παρουσιάζονται με εύληπτο και κατανοητό τρόπο, 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.

Περιγράφεται επίσης η διαδικασία που θα ακολουθηθεί για τη διάθεση των νέων μεριδίων που θα προκύψουν από την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αποτελείται από: α) το περιληπτικό σημείωμα. β) τους επενδυτικούς κινδύνους, γ) το έγγραφο αναφοράς και δ) το σημείωμα μετοχικού τίτλου.

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 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 Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος 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 Ενημερωτικό Δελτίο 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	Νικητάρη 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

3.2. ΣΥΝΤΑΚΤΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Υπεύθυνοι για την σύνταξη του παρόντος 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)
- **Όθωνας 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 Ενημερωτικού Δελτίου, είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων που έχουν περιληφθεί σε αυτό. Οι οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν 31/12/2007, 31/12/2008 και 31/12/2009 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 15^{ης} Φεβρουαρίου 2011 και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή. Οι οικονομικές καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2010, εγκρίθηκαν με την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου υπ. αριθ.745 της 15^{ης} Φεβρουαρίου 2011.

Τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και τα μέλη του Δ.Σ της Τράπεζας δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του παρόντος ενημερωτικού δελτίου και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο ενημερωτικό δελτίο 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 ενημερωτικό δελτίο 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.

3.3. ΝΟΜΙΜΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

3.3.1. Τακτικός έλεγχος

Οι δημοσιευμένοι ισολογισμοί, τα αποτελέσματα χρήσεως και τα προσαρτήματα των ισολογισμών των τριών τελευταίων χρήσεων 2007, 2008 και 2009, 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 ισολογισμούς, αποτελέσματα χρήσεως, ταμειακές ροές, μεταβολές ιδίων κεφαλαίων και προσαρτήματα των τριών τελευταίων Χρήσεων (2007-2009) 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 τις χρήσεις 2007-2008.

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2007

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 2007, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών και

τον πίνακα διαθέσεως 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 παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη: Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2007, την χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για η 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, εφιστούμε 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 3.237 χιλ. από το οποίο ποσό ευρώ 828 χιλ. αφορά την 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, 18 Φεβρουαρίου 2011.

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2008

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 2008, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών και τον πίνακα διαθέσεως 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.

Γνώμη: Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008 την χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές 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, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι η Τράπεζα, προκειμένου να καλύψει τυχόν μελλοντικές ζημιές από χορηγήσεις δανείων έχει σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων ποσού ευρώ 4.423 χιλ. από το οποίο ποσό ευρώ 1.195 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, 18 Φεβρουαρίου 2011.

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2009

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 2009, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών και τον πίνακα διαθέσεως 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.

Γνώμη: Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009 την χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές 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, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι η Τράπεζα, προκειμένου να καλύψει τυχόν μελλοντικές ζημιές από χορηγήσεις δανείων έχει σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων ποσού ευρώ 6.453 χιλ. από το οποίο ποσό ευρώ 2.029 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, 18 Φεβρουαρίου 2011.

3.3.2. Δικαστικές και Διαιτητικές διαδικασίες

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει για την περίοδο των δώδεκα μηνών που προηγούνται του παρόντος, δεν γνωρίζει την ύπαρξη οποιασδήποτε διοικητικής, δικαστικής ή διαιτητικής διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας η οποία θα μπορούσε να έχει ή είχε προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική της κατάσταση ή στην κερδοφορία και τις ταμιακές της ροές. Η Τράπεζα κατά το διάστημα αυτό διεκδικεί μέσω των νόμιμων διαδικασιών τη δικαστική είσπραξη καθυστερούμενων οφειλών στα πλαίσια της τραπεζικής πρακτικής. Κατά την εκτίμηση υπηρεσιακών παραγόντων για το προσεχές διάστημα δεν πρόκειται να υπάρξει οιαδήποτε απαίτηση τρίτου εναντίον της Τράπεζας με σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική της κατάσταση.

3.3.3. Σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας

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

3.3.4. Φορολογικός έλεγχος

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ελέγχθηκε φορολογικά για τις χρήσεις από την έναρξή της (1994) έως και το 2001. Από τον τακτικό φορολογικό έλεγχο προέκυψαν φόρος εισοδήματος και προσαυξήσεις ύψους 9.080,00 ευρώ. Οι διαφορές αφορούσαν μόνο σε απόρριψη από τους ελεγκτές διαφόρων δαπανών. Δεν υπήρξε καμία παράβαση που να αφορά τον τρόπο τήρησης των Βιβλίων και Στοιχείων, τον τρόπο υπολογισμού του φόρου εισοδήματος και την παρακράτηση και απόδοση των υπόλοιπων φόρων και εισφορών.

Επίσης η Τράπεζα περαίωσε φορολογικά:

- τη χρήση 2002 βάσει του Ν. 3259/2004 καταβάλλοντας το ποσό των 4.052,51 ευρώ, το οποίο λογιστικοποιήθηκε στη χρήση 2004.
- τις χρήσεις 2003 - 2006 βάσει του Ν. 3697/2008 καταβάλλοντας το ποσό των 36.678,21 ευρώ το οποίο λογιστικοποιήθηκε στη χρήση 2008.
- τις χρήσεις 2007 - 2009 βάσει του Ν. 3888/2010 καταβάλλοντας το ποσό των 160.437,12 ευρώ. Τα ποσά ανά χρήση της τελευταίας περαίωσης είναι τα ακόλουθα:
Χρήση 2007: 37.000 ευρώ, Χρήση 2008: 54.000 ευρώ, Χρήση 2009: 69.000 ευρώ
Οι αναμορφωμένες καταστάσεις εμφανίζουν τα παραπάνω ποσά στις χρήσεις που αντιστοιχούν.

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.

3.3.5. Έλεγχος της Εποπτεύουσας Αρχής – Τράπεζας της Ελλάδος

Τον Ιούνιο του 2001, τον Φεβρουάριο 2006 και τον Φεβρουάριο 2010, η Τράπεζα της Ελλάδος διενήργησε ελέγχους φερεγγυότητας, ρευστότητας, αποδοτικότητας και αξιολόγησης της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας.

Από τους παραπάνω ελέγχους δεν διαπιστώθηκαν ουσιώδεις παρεκκλίσεις στη λειτουργία της Τράπεζας. Όσον αφορά τον τελευταίο έλεγχο, οι παρατηρήσεις που αφορούσαν στη οργάνωση των υπηρεσιών και την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου ήδη υλοποιούνται.

Στα πλαίσια της συμμόρφωσης με το πόρισμα του ελέγχου τροποποιήθηκε το Οργανόγραμμα ώστε οι υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης να είναι ανεξάρτητες, στελεχώθηκε με επιπλέον άτομο η υπηρεσία Εμπλοκών, ενισχύθηκε ο τομέας Καταπολέμησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και ενσωματώθηκε περαιτέρω στις πιστοδοτικές διαδικασίες της Τράπεζας η αξιολόγηση των πιστούχων μέσω της εφαρμογής RV RATING της εταιρίας Systemic Risk Management. Επίσης δημιουργήθηκαν ειδικά προϊόντα για την παρακολούθηση των ρυθμίσεων.

Τέλος, το πληροφοριακό σύστημα της Τράπεζας, θα αντικατασταθεί εντός των επομένων δύο ετών με τη πλήρη κοινή τραπεζική εφαρμογή που έχουν προμηθευτεί και σε συνεργασία παραμετροποιούν οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και η Πανελλήνια Τράπεζα (βλέπε αναλυτική αναφορά στα κεφάλαια 3.7.5.2, 3.7.5.3. καθώς και την παράγραφο για το λειτουργικό κίνδυνο στο κεφάλαιο 2.)

3.4. ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ – ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.

(Άρθρο 29 του Καταστατικού)

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ-ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

1. Η διαχειριστική περίοδος αρχίζει από 1 Ιανουαρίου και λήγει στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Ειδικά η πρώτη διαχειριστική περίοδος που αρχίζει από τη σύσταση του Συνεταιρισμού λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 1995.

2. Ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει πλήρες λογιστικό σύστημα όπως προβλέπεται για πιστωτικούς συνεταιρισμούς και πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών (Π.Δ. 384/1992), το οποίο εκσυγχρονίζεται και προσαρμόζεται εκάστοτε προς τις εξελίξεις της λογιστικής επιστήμης, της τεχνολογίας (μηχανογράφηση κλπ) και της νομοθεσίας.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

(Άρθρο 30 του Καταστατικού)

1. Στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες πρέπει να εμφανίζουν με απόλυτη σαφήνεια την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων της χρήσης.

Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συντάσσει:

α) τον «ισολογισμό», β) το λογαριασμό «αποτελέσματα χρήσης», γ) τον πίνακα «διάθεσης αποτελεσμάτων» και δ) το «προσάρτημα».

2. Ο ισολογισμός, ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης τίθενται στη διάθεση των συνεταίρων τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ημέρες πριν από την ημέρα σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης.

3. Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης δημοσιεύονται, μέσα σε έναν μήνα από την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση, σε μία τουλάχιστον ημερήσια εφημερίδα των Τρικάλων, όπου και η έδρα του Συνεταιρισμού.

3.5. ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις χρήσεις 2007-2009 που ακολουθούν προέρχονται από τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2007-2009 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.. Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες με στοιχεία εξαμήνου 2009 και 2010 δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή.

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2007 -2009

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.857.112,02	9.830.489,98	13.170.375,48
Καθαρά κέρδη χρήσεως μετά από φόρους	1.823.395,63	2.169.688,22	2.056.128,70
Σύνολο Ενεργητικού	106.844.311,43	137.569.330,89	191.468.936,05
Απαιτήσεις κατά πελατών	78.325.784,06	99.068.489,30	132.670.100,54
Υποχρεώσεις προς πελάτες	80.454.801,49	107.667.739,23	159.234.630,68
Ίδια Κεφάλαια	21.628.999,69	23.292.541,31	26.171.218,32
Μερίδες	226.046,00	231.826,00	246.130,00
Λογιστική αξία μερίδας	95,68	100,47	106,33

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΞΑΜΗΝΟΥ 2009 -2010

Ποσά σε ευρώ	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.228.596,00	7.510.098,31
Καθαρά κέρδη χρήσεως μετά από φόρους	679.651,51	1.978.844,21
Σύνολο Ενεργητικού	167.627.409,44	185.673.794,39
Απαιτήσεις κατά πελατών	108.137.570,15	143.995.528,64
Υποχρεώσεις προς πελάτες	137.176.107,47	151.680.466,85
Ίδια Κεφάλαια	23.482.813,11	27.357.656,52
Μερίδες	233.358,87	257.801,00

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας μη ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή

Χορηγήσεις –λοιπές τραπεζικές εργασίες

Το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς τους πελάτες της τράπεζας που αποτελεί το σημαντικότερο μέγεθος του ενεργητικού με συμμετοχή άνω του 72% στη χρήση 2009, αυξήθηκε στο διάστημα των τελευταίων τριών χρήσεων με ρυθμό που κυμάνθηκε από 14% έως 34%. Ο προσανατολισμός της Τράπεζας είναι προς τις χορηγήσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες διευρυνόμενες συνεχώς έχουν φτάσει σε ποσοστό 92,4% του συνόλου των χορηγήσεων στη χρήση 2009. Παράλληλη αύξηση σημείωσαν και οι λοιπές τραπεζικές εργασίες όπως καταγράφεται από την αύξηση των εσόδων από προμήθειες.

Καταθέσεις

Αντίστοιχη με τις χορηγήσεις αυξητική μεταβολή σημειώθηκε στα μεγέθη των καταθέσεων που αποτελούν το σημαντικότερο μέγεθος του Παθητικού με συμμετοχή άνω του 83% στη χρήση 2009.

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 52% κατά την περίοδο 2007 – 2009. Στη χρήση 2009 τα συνολικά οργανικά έσοδα ανήλθαν στα 14.503 χιλιάδες ευρώ αυξημένα κατά 28,76% από τη προηγούμενη χρήση. Τα οργανικά έξοδα ανήλθαν στα 11.642 χιλιάδες ευρώ αυξημένα κατά 40,75% 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 14,87% επί των συνολικών εσόδων. Η μεταβολή των κερδών μετά από φόρους το 2009 σε σχέση με την προηγούμενη χρήση αντιστοιχεί σε ποσοστό -4%.

Προβλέψεις

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της προσπάθειας της αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου συνεχίζει τη πολιτική σχηματισμού προβλέψεων για την κάλυψη των επισφαλών απαιτήσεων. Το 2009 οι προβλέψεις ανήλθαν στο 4,64% του υπολοίπου των χορηγήσεων. Κατά τη χρήση 2009 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.

3.6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

3.6.1. Γενικές πληροφορίες

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε.
Α.Φ.Μ.	096219748
ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ	Συνεταιρισμός Π.Ε.
ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ	1994
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΔΡΑΣ	Μιαούλη 3 - Τρίκαλα
ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ	www.bankofthessaly.gr
ΤΗΛΕΦΩΝΟ – ΤΕΛΕΦΑΞ	24310 76100 – 24310 76101

3.6.2. Σύντομο ιστορικό

Η Συνεταιριστική ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε. συστάθηκε στα Τρίκαλα την 29η Μαΐου του 1994, μετά από συνέλευση των φυσικών προσώπων, ως Αμιγής Πιστωτικός Συνεταιρισμός" Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία "ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης". Μετά τον Ιούνιο 1998 και την απόκτηση άδειας άσκησης τραπεζικών εργασιών από την Τράπεζα της Ελλάδος, απόφαση ΕΝΠΘ 605/9/15.12.97 μετεξελίχθηκε σε Πιστωτικό Ίδρυμα των Ν.1667/86 και 2076/92 με τη μορφή του Πιστωτικού Συνεταιρισμού, μετατρέποντας την επωνυμία της σε ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΝΟΜΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ.

Η Τράπεζα ιδρύθηκε με σκοπό την παροχή Τραπεζικών Υπηρεσιών επαγγελματικής και καταναλωτικής πίστης υψηλής ποιότητας στα μέλη της με χαμηλό κόστος, εξασφαλίζοντας υψηλές αποδόσεις στους επενδυτές και τους καταθέτες της.

Μετά από συστηματική μελέτη της τοπικής αγοράς του Ν. Τρικάλων εκπονήθηκε το Πρώτο Επιχειρηματικό Σχέδιο που προέβλεπε για την αρχική φάση λειτουργίας της Τράπεζας η φυσιογνωμία της να έχει τα εξής χαρακτηριστικά:

- Μικρή & ευέλικτη, τοπικής εμβέλειας με έμφαση στο Retail Banking
- Να έχει άμεσα 2 υποκαταστήματα στις δύο μεγαλύτερες πόλεις του Νομού (Τρίκαλα – Καλαμπάκα) και σταδιακή επέκταση στους άλλους Δήμους του Νομού
- Να διαθέτει ένα πλήρες κύκλωμα καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων, όπως και τραπεζικών υπηρεσιών που να καλύπτουν τις ανάγκες αυτού του επιπέδου των συνεταιρίων πελατών.
- Να παρέχει ελκυστικά επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων για προσέλκυση μελών.
- Να είναι οργανωμένη λιτά με ελάχιστα επίπεδα ιεραρχίας και να διαθέτει άρτια μηχανοργάνωση
- Να ακολουθήσει πολιτική μηδενικών επισφαλειών

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων κάλυψε τους στόχους αρχικής φάσης ανάπτυξης, που είχαν τεθεί με την ίδρυση της, στο βαθμό που με τα ήδη τέσσερα λειτουργούντα υποκαταστήματα της, τα μεγέθη καταθέσεων, χορηγήσεων και λοιπών τραπεζικών εργασιών είναι ήδη σημαντικά σε επίπεδο νομού και συνεχώς διευρυνόμενα.

Από το 2006 και με βάση την υπέρβαση από τα ίδια κεφάλαια της, του ορίου των 10.000.000 ευρώ, η Τράπεζα απέκτησε τη δυνατότητα δημιουργίας καταστημάτων στην Περιφέρεια είτε σε όμορους Νομούς. Ήδη από τον Οκτώβρη του 2007 άρχισε τη λειτουργία του το πρώτο της κατάστημα στη πόλη της Λάρισας.

Στα πλαίσια αυτής της δυνατότητας και των προοπτικών που ανοίγονται από τη λειτουργία της ως Περιφερειακή Τράπεζα ή Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7^{ης} Ιουνίου 2007 μετονομάστηκε σε ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε.. Η Τράπεζα της Ελλάδος με την απόφαση με αριθμό 247/11 της 24^{ης} Ιουλίου 2007 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε τη μεταβολή.

Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας περιλαμβάνει πλέον οκτώ Καταστήματα και μία Θυρίδα που λειτουργούν σε όλους του Νομούς της Θεσσαλίας.

Η Τράπεζα από την έναρξη της εξοπλίστηκε με σύγχρονα συστήματα πληροφορικής, τα οποία καλύπτουν όλες τις εργασίες της Τράπεζας, σε όλα τα καταστήματα. Το Διοικητικό Συμβούλιο σχεδιάζει, παρακολουθεί και ελέγχει την πορεία της Τράπεζας, ενώ μέλη του συμμετέχουν στις επιτροπές και τις ομάδες εργασίας της Τράπεζας. Τα Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας έχουν πολυετή τραπεζική εμπειρία, σαφή αντίληψη των αναγκών του τραπεζικού κλάδου, γνώση της αγοράς και αξιοπρόσεκτες διευθυντικές ικανότητες. Η επιλογή του προσωπικού γίνεται με αξιοκρατικούς διαγωνισμούς και το προσωπικό προσλαμβάνεται από τον κατάλογο των επιτυχόντων. Επίσης, χρησιμοποιεί συμβούλους οικονομολόγους, τεχνικούς, νομικούς, επιχειρηματικούς οι οποίοι υποστηρίζουν τις υπηρεσίες στη λειτουργία τους.

Η Τράπεζα ελέγχεται από:

- τους Εσωτερικούς Ελεγκτές της
- τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας Ελλάδος
- τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

3.6.3. Σκοπός λειτουργίας - δραστηριότητες

(Άρθρο 4 του Καταστατικού)

1. Ο Συνεταιρισμός έχει κυρίως οικονομικούς σκοπούς και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μελών του και στη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού του.

2. Η πραγμάτωση των σκοπών επιδιώκεται και επιτυγχάνεται με τη συνεργασία του συνόλου των μελών και με την ανάπτυξη στον ανώτατο δυνατό βαθμό όλων των δραστηριοτήτων που προβλέπονται από το Ν. 1667/86 και το διαμορφούμενο και ισχύον εκάστοτε συναφές θεσμικό πλαίσιο, όπως, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι:

α) Η χορήγηση δανείων στα μέλη του για την ανάπτυξη και την υποβοήθηση των εργασιών τους, καθώς και για την κάλυψη άλλων αναγκών τους.

β) Η παροχή για τα μέλη των εγγυήσεων και ασφαλειών προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και προς οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο και προς το Ελληνικό Δημόσιο για την κάλυψη κάθε είδους και μορφής πιστωτικών διευκολύνσεων τους (δάνεια, εγγυητικές επιστολές, υποσχητικές εξόφλησης, κλπ).

γ) Η παροχή προς τα μέλη του τεχνικοοικονομικής διευκόλυνσης και στήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων τους.

δ) Η μέριμνα στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού του σκοπού, για την επαγγελματική, τη συνεταιριστική και την πολιτιστική εκπαίδευση των μελών του, καθώς και για την ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους.

ε) Η παροχή στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού του σκοπού, προς τα μέλη του οικονομικών διευκολύνσεων για την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών που οφείλονται σε λόγους υγείας (των ιδίων και των μελών της οικογενείας τους), σε σπουδές τέκνων, στην οικογενειακή κατάσταση των ιδίων ή των παιδιών τους κλπ.

στ) Η δραστηριοποίηση στην επαγγελματική, συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευση των μελών του για την ικανοποίηση των κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών αυτών, ως και κάθε άλλου τρίτου, διαδίδοντας γνώσεις με διαλέξεις ή κατάλληλα έντυπα, σε θέματα ιδιαίτερα πατριωτικής, θρησκευτικής, οικονομικής συνεταιριστικής φύσης.

Επίσης μπορεί ο Συνεταιρισμός να συντρέχει στην περίθαλψη των απόρων συνεταίρων με παροχή βοηθημάτων και ιατρικής περίθαλψης σε ασθενούντες, χορήγησης φαρμάκων, εξεύρεσης εργασίας.

Για την ικανοποίηση όλων των παραπάνω σκοπών ο Συνεταιρισμός ύστερα από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και με βάση ειδικό προϋπολογισμό διαθέτει ποσοστό από τα καθαρά του κέρδη, ειδικός δε κανονισμός εγκρινόμενος από τη Γενική Συνέλευση θα κανονίσει τις σχετικές λεπτομέρειες που αφορούν την περίθαλψη ή αλληλοβοήθεια των συνεταίρων.

Επίσης μπορεί το Δ. Σ. να προβαίνει σε αυτασφάλιση των μελών του, έπειτα από σύνταξη αναλογιστικής μελέτης κατόπιν αποφάσεως της Γενικής Συνελεύσεως και πάντοτε και ανάλογα με την οικονομική δυνατότητα του Συνεταιρισμού.

3. Αφού εξασφαλισθούν οι προβλεπόμενες από το Ν. 2076/92 όπως ισχύει και με σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύουν προϋποθέσεις, στις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού εντάσσονται αυτοδικαίως και όλες οι τραπεζικές εργασίες που, τηρουμένων των νόμων και των σχετικών αποφάσεων του Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος, επιτρέπεται να διεξάγονται από τους πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, όπως, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι:

α) Η αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και η διαχείρισή τους.

β) Η χορήγηση πιστώσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και οι πράξεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.

γ) Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing), εφόσον επιτρέπεται από την ισχύουσα Νομοθεσία.

δ) Η διενέργεια πληρωμών και μεταφορά κεφαλαίων.

ε) Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών καρτών, ταξιδιωτικών επιταγών, κλπ).

στ) Η παροχή εγγυήσεων και η ανάληψη υποχρεώσεων (έκδοση εγγυητικών επιστολών κλπ).

ζ) Οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του Συνεταιρισμού σε:

Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα κλπ).

Συνάλλαγμα.

Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικά δικαιώματα.

Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων.

Κινητές αξίες.

η) Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και άλλα συναφή θέματα, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.

θ) Η διαχείριση χαρτοφυλακίου ή η παροχή συμβουλών στον τομέα αυτό.

ι) Η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.

ια) Η εκμίσθωση θυρίδων.

ιβ) Η παροχή υπηρεσιών καταναλωτικής πίστης, factoring και η συμμετοχή σε εταιρίες αμοιβαίων εγγυήσεων του Ν. 2367/29.12.1995 κατά τα προβλεπόμενα στον εν λόγω νόμο και στις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

ιγ) Η διεκπεραίωση Τραπεζικών εργασιών που αφορούν τις εισαγωγές και εξαγωγές.

ιδ) Η διαχείριση προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης για κοινωνικούς και αναπτυξιακούς σκοπούς τοπικής εμβέλειας.

ιε) Η παροχή συμβουλών και στήριξης σε προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

4. Όλες οι δραστηριότητες αναπτύσσονται και οι σκοποί πραγματοποιούνται μέσα στα πλαίσια που διαγράφονται από τους νόμους, τους ισχύοντες νομισματοπιστωτικούς κανόνες (αποφάσεις και οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος κλπ), το καταστατικό του Συνεταιρισμού, τους κανονισμούς του, καθώς και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου, πάντοτε Δε εφόσον έχουν εξασφαλισθεί τα απαιτούμενα κεφάλαια.

5. Η ανάπτυξη του συνόλου των δραστηριοτήτων αυτών εντάσσεται στους σκοπούς του Συνεταιρισμού και η υλοποίησή τους θα γίνεται σταδιακά εφόσον πληρούνται οι νομικές προϋποθέσεις.

6. Ο Συνεταιρισμός συναλλάσσεται με τα μέλη του, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο.

Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ' αριθμ. 246 της 28^{ης} Ιουνίου 2007 Απόφασης της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων, η Τράπεζα μπορεί να συναλλάσσεται και με μη μέλη του μέχρι ποσού που σε καμία περίπτωση δεν θα υπερβαίνει κατά ποσοστό 30% των καταθέσεων της Τράπεζας. Στον πιο πάνω περιορισμό δεν υπόκεινται οι συναλλαγές: (i) οποιασδήποτε φύσεως όταν συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού και (ii) αυτές που Αφορούν δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα.

7. Ο Συνεταιρισμός για την επίτευξη των στόχων του μπορεί, όταν απαιτείται, να μετέχει σε δραστηριοποιούμενες στον χρηματοπιστωτικό τομέα εταιρίες ή και να ιδρύει όμοιες εταιρίες.

3.6.4. Θεσμικό πλαίσιο

Η ίδρυση και η δραστηριότητα εν γένει της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας τελούν σε συμμόρφωση με το νομικό πλαίσιο στο οποίο αυτή υπόκειται

Στην Τράπεζα έχει χορηγηθεί Άδεια Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/86 με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Τρικάλων Συν.ΠΕ» (ΦΕΚ 278/31.12.1997) με βάση την Απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών θεμάτων 605/9/15-12-1997

Από νομοθετικής πλευράς, η ίδρυση και λειτουργία συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων βασίζεται, κυρίως :

- Στις διατάξεις του Νόμου 1667/1986 (Φ.Ε.Κ. Α' 196/6-12-86) "Αστικοί Συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις", όπως τροποποιήθηκαν με τους νόμους 2166/1993, 3483/2006 και 3867/2010.

- Στις διατάξεις του Νόμου 2076/92 (Φ.Ε.Κ. Α' 130/1-8-92) "Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις" και ιδιαίτερα στα άρθρα 2.4,5,6 και 24 του Νόμου αυτού.

- Στην Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος Αρ. 2258/02-11-93 όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση αρ. 541/2/07-04-1994 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών θεμάτων, την ΠΔ/ΤΕ 2413/09-07-1997, και τον Ν.2396/96 (Φ.Ε.Κ. Α' 73/30-4-96) που ουσιαστικά καθορίζουν το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/86.

Με το Νόμο 1667/1986, ο οποίος αντικατέστησε από της ισχύος του τον προϊσχύοντα Νόμο 602/1915, προβλέπεται η σύσταση και λειτουργία Αστικού Αμιγούς Πιστωτικού Συνεταιρισμού με ευρύ πεδίο εργασιών ή οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη του, αφού το είδος και οι δραστηριότητες των αστικών συνεταιρισμών καθορίζονται στο νόμο αυτό όχι περιοριστικά, αλλά ενδεικτικά- Έτσι, σύμφωνα με το Νόμο 1667/86, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός μπορεί να συσταθεί εφόσον υπάρχουν τουλάχιστον 15 μέλη και συντάξουν καταστατικό του οποίου το περιεχόμενο, καθώς και ο τρόπος άσκησης της διοίκησης του συνεταιρισμού ορίζονται επακριβώς από το νόμο.

Με το Νόμο 2076/1992 θεσμοθετήθηκε για πρώτη φορά στη χώρα μας ο νομικός τύπος Πιστωτικού Ιδρύματος Συνεταιριστικής μορφής. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 1 του Νόμου αυτού τα Πιστωτικά Ιδρύματα στην Ελλάδα επιτρέπεται να συσταθούν και με τη μορφή Αμιγούς Πιστωτικού Συνεταιρισμού του Νόμου 1667/86. Η παρ. 2 του ίδιου άρθρου ορίζει, κατ' εξαίρεση, ως ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο για την ίδρυση συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος το ισότιμο των 2.000.0000 ΕΥΡΩ, που μπορεί να τροποποιηθεί με απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η σχετική άδεια για να λειτουργήσει Πιστωτικός Συνεταιρισμός ως πιστωτικό ίδρυμα χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν. 2076/92.

Το Συνεταιριστικό Πιστωτικό Ίδρυμα υπόκειται στις αρχές και τους κανόνες εποπτείας και ελέγχου, όπως αυτοί καθορίζονται από τη σχετική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα σε ότι αφορά στη ρευστότητα, την ανάληψη κινδύνων, τη φερεγγυότητα και γενικά την επάρκεια κεφαλαίων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων. Το Συνεταιριστικό Πιστωτικό Ίδρυμα, όπως συμβαίνει με όλα τα Πιστωτικά Ιδρύματα, πρέπει να έχει καθορίσει δύο άτομα που θα έχουν την ευθύνη λειτουργίας και διαχείρισης του πιστωτικού συνεταιρισμού καθ' όλη τη διάρκεια της θητείας τους.

Το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας των συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων καθορίζεται από την Π.Δ./Τ.Ε. 2258/2-11-93, όπως τροποποιήθηκε από την Π.Δ./Τ.Ε 541/07-04-1994, την Π.Δ./Τ.Ε 2413/09-07-1997 και την Π.Δ./Τ.Ε 2471/14-04-2001. Σύμφωνα με το πλαίσιο αυτό, απαιτείται ελάχιστο ύψος κεφαλαίων 6.000.000 ΕΥΡΩ για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας πιστωτικού συνεταιρισμού ως πιστωτικού ιδρύματος εφόσον δραστηριοποιείται αποκλειστικά εντός του νομού της έδρας.

Ειδικά όμως για τους Νομούς Αττικής και Θεσσαλονίκης ισχύει το ελάχιστο όριο των 18.000.000 ΕΥΡΩ.

Για συνεταιρισμούς που επιθυμούν να έχουν καταστήματα στους όμορους νομούς, το ελάχιστο ύψος ιδίων κεφαλαίων είναι 10.000.000 ΕΥΡΩ., ενώ το ύψος των 18.000.000 ΕΥΡΩ τίθεται ως όριο για συνεταιρισμούς που δραστηριοποιούνται σ' όλη τη χώρα.

Τέλος, η Π.Δ./Τ.Ε 541/07-04-1994 όρισε ότι η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και το ένα τουλάχιστον από τα δύο πρόσωπα που είναι εξίσου υπεύθυνα για τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού συνεταιρισμού πρέπει να έχουν την κατοικία τους στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση το αρχικό κεφάλαιο του κάθε συνεταιρισμού.

Ο νόμος 2076/92 επέτρεπε στα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα να διενεργούν εργασίες όπως και οι εμπορικές τράπεζες, να συναλλάσσονται αποκλειστικά με τα μέλη τους, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα και το Ελληνικό Δημόσιο (Άρθρο 5, παρ. 2). Η τροποποίηση του νόμου αυτού από τον νόμο 2601/98 (Φ.Ε.Κ. Α' 81/15-4-98, Άρθρο 16, παρ. 2) και η Π.Δ./Τ.Ε. 7/45'7-8-98. δίνει τη δυνατότητα συναλλαγής και με μη μέλη στις δευτερεύουσες τραπεζικές συναλλαγές διαμεσολαβητικού χαρακτήρα και στις συναλλαγές οποιασδήποτε φύσης στις οποίες εμπλέκεται μέλος.

Το ύψος των πιστωτικών διευκολύνσεων στον ίδιο συνεταίρο δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το 15% των ιδίων κεφαλαίων του συνεταιρισμού (Π.Δ./Τ.Ε. 7/44/7-8-98), διασφαλίζοντας έτσι τη διασπορά της πιστοδοτικής λειτουργίας και τη φερεγγυότητα λόγω του μικρού μεγέθους των επιτρεπομένων χορηγήσεων.

Σύμφωνα με το Ν. 3483/2006 επιτρέπεται πλέον και η συναλλαγή με μη μέλη σε κύριες τραπεζικές εργασίες μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επιτρέπονται, επίσης, επενδύσεις των πιστωτικών συνεταιρισμών σε κινητές αξίες όπως μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, μετοχικούς τίτλους πάσης φύσεως, κ.λπ. Το συνολικό ύψος των διατιθεμένων κεφαλαίων για τις επενδύσεις αυτές περιορίζεται στο 10% των ιδίων κεφαλαίων τους.

Απαγορεύεται να διενεργούν εργασίες αναδόχου έκδοσης τίτλων (Underwriting), επιτρέπεται όμως η περιορισμένη συμμετοχή τους στη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος, ενώ το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης κατά πιστωτικό συνεταιρισμό καθορίζεται από την Π.Δ./Τ.Ε. 2344/94.

Καθορίζονται ανώτατα όρια, σύμφωνα με το ελάχιστο απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων τους, με τα οποία οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί δύνανται να αναπροεξοφλούν συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγήν στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και να χρηματοδοτούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος έναντι ενεχύρου τίτλων του Δημοσίου.

Τέλος, οι διατάξεις που αφορούν την εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος περιγράφονται στο νόμο 2396/96, ο οποίος αντικατέστησε διατάξεις του νόμου 2076/92. Ειδικότερα, όμως για την εποπτεία των πιστωτικών συνεταιρισμών συνεχίζουν να ισχύουν οι διατάξεις του νόμου 2076/92 και της Π.Δ./Τ.Ε. 2258/2-11-93, με βάση τις οποίες ο συντελεστής φερεγγυότητας για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς ορίζεται σε ποσοστό 10%. Τα στοιχεία που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση της εποπτείας θα περιέχονται σε λογαριασμούς του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζικών Επιχειρήσεων. Οι οικονομικές καταστάσεις τους (ισολογισμοί, αποτελέσματα χρήσεως) πρέπει να ελέγχονται από αναγνωρισμένους ορκωτούς ελεγκτές, ανατίθεται δε Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να καθορίσει τις λεπτομέρειες και τη διαδικασία που απαιτούνται για τον έλεγχο και την εποπτεία των πιστωτικών συνεταιρισμών.

3.6.5. Διάλυση και εκκαθάριση – Αναβίωση του Συνεταιρισμού

ΔΙΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

(Άρθρο 33 του Καταστατικού)

1. Ο Συνεταιρισμός διαλύεται αν:

α) Τα μέλη του μειωθούν κάτω των δέκα (10).

β) Αποφασίσει έγκυρα η Γενική Συνέλευση.

γ) Κηρυχθεί σε πτώχευση.

2. Η διάλυση καταχωρίζεται στο μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Τρικάλων, όπου ή έδρα του Συνεταιρισμού.

3. Αν ο Συνεταιρισμός κηρυχθεί σε πτώχευση, ακολουθείται η διαδικασία του εμπορικού νόμου.

Ο Συνεταιρισμός κηρύσσεται σε πτώχευση στις περιπτώσεις του πρώτου εδαφίου της παρ.2 του άρθρου 35:

α) Με αίτηση οποιουδήποτε δανειστή, αν το Διοικητικό Συμβούλιο δεν συγκαλεί τη Γενική Συνέλευση για την επιβολή έκτακτης εισφοράς και

β) Με αίτηση του Συνεταιρισμού ή οποιουδήποτε δανειστή αν η επιβολή έκτακτης εισφοράς αποτύχει.

Αρμόδιο για την πτώχευση Δικαστήριο είναι το Ειρηνοδικείο Τρικάλων και ο Ειρηνοδίκης Τρικάλων εκτελεί καθήκοντα Εισηγητή Δικαστή, ενώ σύνδικος ορίζεται ο υποδεικνυόμενος από την πλειοψηφία των πιστωτών, εκτός αν σπουδαίος λόγος δεν το επιτρέπει.

4. Τη διάλυση του Συνεταιρισμού ακολουθεί η εκκαθάριση την οποία διενεργεί το Εποπτικό Συμβούλιο που μπορεί για το σκοπό αυτό να προσλάβει μέχρι δύο (2) ειδικούς συμβούλους εκκαθάρισης.

5. Ο Συνεταιρισμός λογίζεται ότι εξακολουθεί να υφίσταται και μετά τη διάλυσή του, εφόσον διαρκεί η εκκαθάριση. Κατά το στάδιο της εκκαθάρισης διεκπεραιώνονται οι εκκρεμείς υποθέσεις και ιδίως εισπράττονται οι απαιτήσεις, ρευστοποιείται η περιουσία και πληρώνονται τα χρέη του Συνεταιρισμού. Το υπόλοιπο διανέμεται στους συνεταίρους ανάλογα με τις μερίδες τους.

ΑΝΑΒΙΩΣΗ

(Άρθρο 34 του Καταστατικού)

1. Αν ο Συνεταιρισμός διαλυθεί λόγω πτώχευσής του η οποία όμως ανακλήθηκε ή περατώθηκε με συμβιβασμό είναι δυνατή η αναβίωσή του με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που καταχωρίζεται στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Τρικάλων.

2. Σε περίπτωση διάλυσης του Συνεταιρισμού για το λόγο του εδαφίου α' της παρ.1 του άρθρου 36 του παρόντος, η αναβίωση είναι δυνατή, αν μέσα σε τρεις μήνες συμπληρωθεί ο ελάχιστος αριθμός των δεκαπέντε (15) μελών που απαιτούνται για την σύσταση συνεταιρισμού και ακολουθήσει μέσα σε ένα μήνα απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που συγκαλείται εκτάκτως προκειμένου να αποφασίσει για την αναβίωσή του.

3. Σε περίπτωση αναβίωσης λογίζεται ότι ο Συνεταιρισμός δεν έχει ποτέ διαλυθεί.

Η αναβίωση αποκλείεται αν έχει αρχίσει η διανομή υπολοίπου στους συνεταίρους.

3.7. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

3.7.1. Κυριότερες αγορές και είδος δραστηριότητας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα δραστηριοποιείται κυρίως στις παραδοσιακές τραπεζικές εργασίες (χορηγήσεις, καταθέσεις, εγγυητικές επιστολές).

Τα προϊόντα της Τράπεζας σχεδιάζονται για να καλύπτουν τις ανάγκες της πελατείας της οι βασικότερες κατηγορίες της οποίας είναι:

- Επαγγελματίες - Έμποροι – Βιοτέχνες Μικρές Επιχειρήσεις
- Μεσαίες - Μεγάλες Επιχειρήσεις
- Αγρότες - Κτηνοτρόφοι
- Ξενοδοχεία - Τουριστικά Καταστήματα
- Τεχνικές Εταιρίες - Κατασκευαστές
- Ελεύθεροι Επαγγελματίες
- Επενδυτές - Αποταμιευτές
- Νοικοκυριά

Ο σχεδιασμός των προϊόντων γίνεται με ευελιξία, ώστε να ικανοποιούνται κατά το δυνατόν οι ιδιαίτερες ανάγκες του κάθε πελάτη.

Σε γενικές γραμμές τα προϊόντα της Τράπεζας είναι τα ακόλουθα:

3.7.1.1. Καταθέσεις

Για επιχειρήσεις

- Λογαριασμοί όψεως με επιταγές
- Λογαριασμοί όψεως με δικαίωμα υπερανάληψης
- Προθεσμιακές καταθέσεις
- Δεσμευμένοι λογαριασμοί για κάλυψη εγγυήσεων

Για Ιδιώτες

- Λογαριασμοί όψεως
- Τρεχούμενοι λογαριασμοί
- Καταθέσεις ταμιευτηρίου
- Καταθέσεις προθεσμίας

Ανάλυση της εξέλιξης των καταθέσεων κατά κατηγορία υπάρχει στο κεφάλαιο 3.8.4.6.

3.7.1.2. Χορηγήσεις

Για επιχειρήσεις

○ Αλληλόχρεοι λογαριασμοί: Για κεφάλαια κίνησης διάρκειας έως δύο ετών και για αγορά – βελτίωση πάγιου εξοπλισμού διάρκειας μέχρι πέντε ετών.

○ Τοκοχρεωλυτικά δάνεια: Για πάγιο εξοπλισμό και για αντιμετώπιση ειδικών καταστάσεων

Για ιδιώτες

- Προσωπικά δάνεια
- Καταναλωτικά δάνεια για την αγορά καταναλωτικών ειδών
- Στεγαστικά δάνεια
- Φοιτητικά δάνεια
- Δημοσίων υπαλλήλων
- Πιστωτικές Κάρτες (VISA και MASTERCARD)

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

(υπόλοιπα τέλους χρήσης)

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Χορηγήσεις σε επαγγελματίες	85.254.169,75	103.965.190,34	131.891.946,77	142.130.354,59
Χορηγήσεις σε ιδιώτες	9.065.044,49	9.553.720,94	10.021.546,88	10.062.320,56
Χορηγήσεις στο δημόσιο	114.963,80	302.487,42	537.395,41	379.239,15
ΣΥΝΟΛΟ	94.434.178,04	113.821.398,70	142.450.889,06	152.571.914,30
Άτοκες χορηγήσεις για κάλυμμα εγγυητικών επιστολών	12.871.793,64	10.329.474,66	3.327.968,23	2.557.529,25
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΤΟΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	81.562.384,40	103.491.924,04	139.122.920,83	150.014.385,05

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Ανάλυση της εξέλιξης των χορηγήσεων κατά κλάδο δραστηριότητας υπάρχει στο κεφάλαιο 3.8.4.2.

3.7.1.3. Λοιπές Τραπεζικές Εργασίες

Για επιχειρήσεις

- Εγγυητικές επιστολές
- Leasing

Για επιχειρήσεις και ιδιώτες

- Εξυπηρέτηση καταθετών άλλων Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελληνίας Τράπεζας μέσω του Κέντρου Ηλεκτρονικών Πληρωμών
- Εξυπηρέτηση πελατών μέσω Internet Banking
- Εξυπηρέτηση μέσω Α.Τ.Μ. που είναι εγκατεστημένα σε όλα τα καταστήματα των πελατών της Τράπεζας και των πελατών άλλων τραπεζών μέσω ΔΙΑΣ.

3.7.1.4. Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες

Για επιχειρήσεις και ιδιώτες

- Λήψη και διαβίβαση εντολών για αγοραπωλησίες μετοχών
- Λήψη και διαβίβαση εντολών διαχείρισης παραγωγών

3.7.1.5 Υπηρεσίες Υποστήριξης Δράσεων Μ.Μ.Ε. στα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα

Για επιχειρήσεις

- Ορισμός της Τράπεζας ως Τελικό Δικαιούχο του Γ' Κ.Π.Σ. για τις Δράσεις Μ.Μ.Ε. στα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα, με καθήκοντα την ενημέρωση των επενδυτών, την παραλαβή και αξιολόγηση των προτάσεων τους, τον έλεγχο των υλοποιηθέντων επενδύσεων και την απόδοση της δικαιούμενης επιδότησης.

3.7.2. Σημαντικές Λειτουργίες

3.7.2.1. Πιστοδοτήσεις

ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

(Άρθρο 36 του Καταστατικού)

1. Ο Συνεταιρισμός χορηγεί δάνεια, εγγυήσεις, ασφάλειες και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις προς τα μέλη του και σε μη μέλη με βάση τη σχετική έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Το είδος, το ύψος και οι όροι χορήγησης των πάσης φύσεως δανείων καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την Π.Δ/Τ.Ε 2258/93, όπως ισχύει. Το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών, στον ίδιο συνetaίρο, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά τα εκάστοτε καθοριζόμενα από τις γενικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ποσοστά των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας.

3. Ο συνetaίρος έχει δικαίωμα υποβολής αιτήσεως δανείου αμέσως μετά την εξόφληση της υποχρεωτικής συνetaιριστικής του μερίδας και την έγκριση της εγγραφής του από το Διοικητικό Συμβούλιο. (Η παράγραφος 3 ισχύει όπως τροποποιήθηκε με το Νο 4/1996 πρακτικό της Γεν. Συνέλευσης)

4. Για τα χορηγούμενα δάνεια κλπ, ο Συνεταιρισμός διασφαλίζεται κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου:

α) Με την προσωπική εγγύηση ενός ή περισσότερων φερέγγυων προσώπων-μελών ή μη μελών του Συνetaρισμού. (Η παράγραφος 4 ισχύει όπως τροποποιήθηκε με το Νο 4/1996 πρακτικό της Γεν. Συνέλευσης)

β) Με ενέχυρο εισηγμένων στο χρηματιστήριο μετοχών η αγοραστική αξία των οποίων κατά την προηγούμενη της καταθέσεως τους ημέρα, είναι τουλάχιστον διπλάσια της αντίστοιχης δανειακής επιβάρυνσης που καλύπτει.

γ) Με πρώτη προσημείωση υποθήκης ή με πρώτη υποθήκη σε ακίνητα η αξία των οποίων προσδιοριζόμενη από όργανα της εμπιστοσύνης του Συνetaρισμού αλλά με δαπάνη του δανειοδοτούμενου θα είναι κατά πενήντα στα εκατό (50%) τουλάχιστον μεγαλύτερη του αντίστοιχου δανείου, ασφάλειας κλπ.

Βεβαρμένα ακίνητα μπορούν να γίνουν δεκτά, κατ' εξαίρεση, εφόσον με την αξία τους υπερκαλύπτουν τουλάχιστον κατά 150% τις δανειακές επιβαρύνσεις που προηγούνται και απομένει υπόλοιπο για τη διασφάλιση των απαιτήσεων του Συνetaρισμού, κατά τα ισχύοντα.

5. Αν γενικότερες συνθήκες διαμορφώσουν στον πιστωτικό χώρο (πιστωτικά ιδρύματα κλπ) ευνοϊκότερους όρους ως προς τη σχέση δανεισμού και αξίας ενέχυρου ή υποθηκευμένου ακινήτου (περιπτ.β και γ προηγούμενης παραγράφου), μπορεί το Διοικητικό Συμβούλιο με αιτιολογημένη απόφασή του να εναρμονίσει τις ενέργειες του Συνetaρισμού προς τη γενικότερη τακτική και να φέρει το θέμα για συζήτηση στην αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση για έγκριση χωρίς να απαιτείται τροποποίηση του παρόντος.

6. Η επιλογή των παρεχομένων διασφαλίσεων γίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή, με εξουσιοδότησή του, από υπηρεσιακά στελέχη του Συνetaρισμού, εφαρμόζεται δε σε κάθε όμοια περίπτωση χωρίς διακρίσεις.

7. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και οι εργαζόμενοι με οποιαδήποτε σχέση στο Συνetaρισμό απαγορεύεται ρητά να παρέχουν εγγυήσεις για δανειοδοτούμενα μέλη, εκτός αν πρόκειται για συζύγους ή γονείς ή τέκνα.

8. Για την ικανοποίηση των αιτημάτων δανειοδότησης κλπ ακολουθείται η σειρά υποβολής των σχετικών αιτημάτων. Παρέκκλιση από τη σειρά προτεραιότητας συγχωρείται μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όπως σε θέματα υγείας κλπ και πάντοτε με αιτιολογημένη και τεκμηριωμένη απόφαση του αρμοδίου για την έγκριση οργάνου.

9. Δάνεια μεσομακροπρόθεσμα χορηγούνται μόνο αν υπάρχουν ανάλογες δυνατότητες (διαθέσιμα κεφάλαια κλπ) κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής χορηγούνται με εμπράγματη ασφάλεια.

10. Τα δάνεια επιστρέφονται στον Συνetaρισμό κατά τη λήξη τους. Αν όμως δεν χρησιμοποιήθηκαν για το σκοπό που χορηγήθηκαν ή έχουν ελαττωθεί οι παρασχεθείσες διασφαλίσεις, ο Συνetaρισμός μπορεί να ζητήσει την επιστροφή τους και πριν από τη λήξη.

Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που τυχόν θέτει κατά περίπτωση, ο συνetaρισμός μπορεί να συναλλάσσεται και με μη μέλη του μέχρι ποσού που σε καμία περίπτωση δεν θα υπερβαίνει ποσοστό 50% επί των χορηγήσεων του ή των καταθέσεων του.

Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που τυχόν θέτει, στον πιο πάνω περιορισμό δεν υπόκεινται οι συναλλαγές: (i) οποιασδήποτε φύσεως, όταν συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού, καθώς και (ii) αυτές που αφορούν δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα»

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

Κάθε συνεταιίρος – πελάτης που θέλει να δανειοδοτηθεί από την Τράπεζα υποβάλλει αίτημα στις υπηρεσίες χορηγήσεων των καταστημάτων. Οι υπηρεσίες καταρτίζουν φάκελο για τη χορήγηση και αφού συγκεντρώσουν τα στοιχεία που αποτυπώνουν την επαγγελματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα περιουσιακά στοιχεία που θα χρησιμοποιηθούν ως καλύμματα στη νέα χορήγηση, υποβάλλουν σε συνεργασία με το τμήμα risk management εισηγητικό προς το εγκριτικό κλιμάκιο. Στη μέχρι σήμερα λειτουργία της Τράπεζας τα εγκριτικά κλιμάκια είναι τα εξής:

- Α΄Κλιμάκιο: Διευθυντής Καταστήματος,
- Β΄Κλιμάκιο: Επιτροπή με Πρόεδρο το Γενικό Διευθυντή και δύο υπηρεσιακούς παράγοντες,
- Γ΄Κλιμάκιο: Επιτροπή με Πρόεδρο το Γενικό Διευθυντή και δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εναλλασσόμενα κάθε δύο μήνες,
- Δ΄Κλιμάκιο: Το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι χορηγήσεις που εγκρίνονται υλοποιούνται από τα τμήματα χορηγήσεων τα οποία συγκεντρώνουν τα καλύμματα και παρακολουθούν τη ομαλή πορεία αποπληρωμής τους.

3.7.2.2. Διαχείριση καθυστερήσεων - εμπλοκών

Κάθε χορήγηση η οποία εμφανίζει καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στη πληρωμή κεφαλαίων ή τόκων θεωρείται ότι εμφανίζει πιθανότητα αθέτησης και εντάσσεται σε ειδικό μηχανισμό παρακολούθησης από τις υπηρεσίες της τράπεζας. Στη περίπτωση αυτή προβλέπονται από τον κανονισμό διαχείρισης καθυστερήσεων μια σειρά από ενέργειες οι οποίες έχουν σκοπό τη κατά το δυνατόν διασφάλιση της αποπληρωμής των οφειλών στη Τράπεζα.

Οι καθυστερήσεις χαρακτηρίζονται ως:

- Προσωρινή, όπου εκτιμάται ότι η καθυστέρηση οφείλεται σε προσωρινή οικονομική αδυναμία του οφειλέτη.
- Οριστική, όπου η χορήγηση «κλείνει» και ξεκινά δικαστική διεκδίκηση των οφειλόμενων ποσών.
- Επισφάλεια, όπου υπάρχουν βάσιμα στοιχεία ότι όλο ή μέρος του οφειλόμενου ποσού δεν θα εισπραχθεί.

Ειδικά στις δύο τελευταίες περιπτώσεις ο χειρισμός των χορηγήσεων γίνεται από το ειδικό τμήμα διαχείρισης εμπλοκών της Τράπεζας.

3.7.2.3. Λοιπές τραπεζικές εργασίες

Σε κάθε Κατάστημα της Τράπεζας γίνεται από τα αρμόδια τμήματα ο χειρισμός των λοιπών τραπεζικών εργασιών, όπως οι καταθέσεις, οι διαχείριση των επιταγών, οι κινήσεις μέσα από το Κέντρο Ηλεκτρονικών Πληρωμών κλπ..

3.7.2.4. Υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου

Η Τράπεζα προχώρησε στην Οργάνωση των υπηρεσιών της με βάση το πλαίσιο που προδιαγράφηκε από την 2577/2006 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διαμόρφωση ενός επαρκούς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Με Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου συστήθηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο α) η Επιτροπή Ελέγχου β) η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και γ) η Συντονιστική επιτροπή για την Πληροφορική. Επίσης στο ίδιο Πρακτικό ορίστηκαν οι υπηρεσιακές μονάδες, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης οι οποίες αποτέλεσαν μαζί με την υπάρχουσα μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

Η υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου αναβαθμίστηκε με την μετακίνηση από τον τομέα των εμπλοκών και την ανάληψη της διεύθυνσής της με πλήρη και αποκλειστική απασχόληση από τον κ. Σπανό, ο οποίος έχει πολύ μεγάλη εμπειρία στον συγκεκριμένο τομέα ως πρώην επιθεωρητής μεγάλης τράπεζας. Ήδη η υπηρεσία έχει

προχωρήσει στη διαμόρφωση των κανονισμών και των οδηγιών που σχετίζονται με τις επιτροπές και τις υπηρεσίες που σχετίζονται με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, όπως αυτές προβλέπονται από την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006.

Η υπηρεσιακή μονάδα της διαχείρισης κινδύνων, στα πλαίσια της συνεργασίας με τον εξωτερικό συνεργάτη Systemic Risk Management, χρησιμοποιεί την ειδική μηχανογραφική εφαρμογή «RV Credit & RV Rating» για την εκτίμηση του Πιστωτικού Κινδύνου και την αξιολόγηση της Πιστοληπτικής ικανότητας της πελατείας της Τράπεζας. Ήδη έχουν καταχωρηθεί όλοι οι υπάρχοντες πιστούχοι της τράπεζας στα πλαίσια της αξιολόγησης και γίνονται σε ειδικό δείγμα πελατών οι τελικοί έλεγχοι της εφαρμογής σε ότι αφορά την έκδοση στοιχείων πιστωτικού κινδύνου. Τέλος έχουν δημιουργηθεί τα απαραίτητα έντυπα τα οποία θα συμπληρώνονται από τα καταστήματα σε κάθε νέα χορήγηση, και έχει προδιαγραφεί η διαδικασία καταγραφής των δεδομένων που τις αφορούν.

3.7.2.5. Μηχανογράφηση

Η υπηρεσία μηχανογράφησης της Τράπεζας έχει ευθύνη τη σωστή λειτουργία του μηχανογραφικού συστήματός της. Λόγω του κεντρικού ρόλου της στη εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας αποτελεί αντικείμενο ιδιαίτερης φροντίδας από τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Ειδική Επιτροπή για τη Μηχανογράφηση που έχει συσταθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην οποία συμμετέχουν και όλοι οι υπεύθυνοι των υπηρεσιών εσωτερικού ελέγχου και υποστήριξης της τράπεζας συνεδριάζει κάθε εβδομάδα, με στόχο την άμεση αντιμετώπιση όλων των σχετικών θεμάτων

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη προσοχή στην ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων της. Για το λόγο αυτό προχώρησε στην πιστοποίησή του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών (ΣΔΑΠ), σύμφωνα με το διεθνώς αναγνωρισμένο πρότυπο ISO/IEC 27001:2005. Σημειώνεται ότι είμαστε μόλις η τρίτη Τράπεζα στη Ελλάδα που απέκτησε αυτή τη πιστοποίηση, διασφαλίζοντας έτσι τον χειρισμό με ασφαλή τρόπο των πληροφοριών της και την απρόσκοπτη λειτουργία της μηχανογράφησης ανεξάρτητα από εξωγενείς ή ενδογενείς παράγοντες που υπάρχει περίπτωση να επηρεάσουν τον εξοπλισμό της.

Η Τράπεζα προχώρησε στον ορισμό Υπεύθυνου Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων ώστε να εναρμονισθεί με το πρότυπο ISO27001:2005 και να υπάρχει ο απαραίτητος έλεγχος των συστημάτων πληροφορικής, με σκοπό την απρόσκοπτη ενημέρωση της Διοίκησης της Τράπεζας.

Στα πλαίσια του ΣΔΑΠ προβλέπονται εσωτερικές επιθεωρήσεις που αφορούν την τήρηση των σχετικών κανόνων ασφαλείας, την άμυνα από κακόβουλες ενέργειες μέσω διαδικτύου και λοιπών ηλεκτρονικών συναλλαγών, τη φυσική προστασία των μηχανημάτων, την καταγραφή των καθημερινών ενεργειών στο σύστημα, τη δημιουργία και φύλαξη των εφεδρικών αρχείων.

Κατά το έτος 2009 πραγματοποιήθηκε από εξωτερικό ελεγκτή πληροφοριακών συστημάτων για την χρήση του έτους 2008 έλεγχος των συστημάτων πληροφορικής σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2563/19.07.2005. Το πόρισμα έχει ήδη αποσταλεί στον Τομέα Σχεδιασμού και Ελέγχου Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Βάση της ΠΔΤΕ 2577, η Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT STEERING COMMITTEE) αποφάσισε την δημιουργία Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης (Disaster Recovery Site) σε απομακρυσμένο χώρο από αυτόν στον οποίο υπάρχει το μηχανογραφικό κέντρο της Τράπεζας.

Το έργο κατασκευάστηκε για την κάλυψη του συνόλου των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας και εναρμονίζεται με τις απαιτήσεις σύγχρονων προτύπων ασφαλείας που αφορούν ειδικά διαμορφωμένους χώρους πληροφοριακών συστημάτων (Computer Room).

Επίσης, με την ολοκλήρωση του έργου, αναθεωρήθηκε το υπάρχον Σχέδιο Επιχειρησιακής Συνέχειας ώστε να συμπεριλαμβάνει το σύνολο πληροφοριακών συστημάτων που είναι σε χρήση και καταρτίστηκε νέο πρόγραμμα δοκιμών για την αποτελεσματικότερη αξιολόγηση του.

Τέλος, η Τράπεζα προχώρησε σε εφαρμογή του προτύπου BS25999-2:2007 στα πλαίσια του οποίου δημιούργησε διαδικασίες για την αποτελεσματικότερη ασφάλεια, διαθεσιμότητα και ακεραιότητα των πληροφοριών.

Για τον σκοπό αυτό, στις 17.11.2009 και 15.12.2009 διενεργήθηκε έλεγχος από την εταιρία TÜV AUSTRIA HELLAS τόσο στις κεντρικές εγκαταστάσεις της Υπηρεσίας Μηχανογράφησης (Computer Room) όσο και στις νέες εγκαταστάσεις του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης (Disaster Recovery Site). Κατά τον έλεγχο αυτό διαπιστώθηκε η πιστή εφαρμογή του προτύπου BS25999-2:2007 και πιστοποιήθηκε η Τράπεζα βάσει του συγκεκριμένου προτύπου.

Βλέπε λειτουργικό κίνδυνο στο κεφάλαιο 2.

3.7.3. Δίκτυα

3.7.3.1. Δίκτυο καταστημάτων

Η Τράπεζα διαθέτει σήμερα ένα δίκτυο εννέα (9) καταστημάτων :

α. Στο Νομό Τρικάλων

- Κεντρικό Κατάστημα Τρικάλων : Μιαούλη 3, 42100 Τρίκαλα
- Κατάστημα Ασκληπιού Τρικάλων : Ασκληπιού και Αρ. Παππά, 42100 Τρίκαλα
- Κατάστημα Καλαμπάκας: Πλατεία Ρήγα Φεραίου, 42200 Καλαμπάκα
- Κατάστημα Ελάτης : Ελάτη Τρικάλων, 42023 Τρίκαλα
- Θυρίδα Φαρκαδόνας : Καραϊσκάκη 29, 42031 Φαρκαδόνα

β. Στο Νομό Λάρισας

- Κατάστημα Βενιζέλου Λάρισας : Βενιζέλου 167 & Κενταύρων, 41222 Λάρισα
- Κατάστημα Ηρώων Πολυτεχνείου Λάρισας : Ηρώων Πολυτεχνείου 16 & Εμπειρικού, 41334 Λάρισα

γ. Στο Νομό Μαγνησίας

- Κατάστημα Δημητριάδος Βόλου: Δημητριάδος 1^Α & Ξενοφώντος, 38333 Βόλος

γ. Στο Νομό Καρδίτσας

- Κατάστημα Νικηταρά Καρδίτσας : Νικηταρά και Ηρώων Πολυτεχνείου, 43100 Καρδίτσα

Επίσης στο Κεντρικό Κατάστημα λειτουργεί η Υπηρεσία Δράσεων των Μ.Μ.Ε. στα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα και η υπηρεσία Leasing

3.7.3.2. Δίκτυο των Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελληνίας Τράπεζας

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και η Πανελλήνια Τράπεζα έχουν αναπτύξει ηλεκτρονικό δίκτυο επικοινωνίας με τίτλο «ΚΕΝΤΡΟ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (Κ.Η.Π.)» με το οποίο παρέχεται στους πελάτες τους η δυνατότητα εξυπηρέτησης σε όλα τα Καταστήματα τους όσον αφορά:

- Καταθέσεις και αναλήψεις σε καταθετικούς λογαριασμούς
- Εξόφληση επιταγών έκδοσης Συνεταιριστικών Τραπεζών ή της Πανελληνίας.

3.7.3.3. Δίκτυο Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (Α.Τ.Μ.)

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας έχει εγκαταστήσει σε όλα τα λειτουργούντα Καταστήματα της (και θα εγκαταστήσει σε όσα θα λειτουργήσει στο μέλλον) Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές – Α.Τ.Μ. οι οποίες παρέχουν:

- 24ωρη εξυπηρέτηση σε καταθετικούς λογαριασμούς των πελατών της Τράπεζας (καταθέσεις – αναλήψεις – ερωτήσεις)
- 24ωρη εξυπηρέτηση σε καταθετικούς λογαριασμούς πελατών άλλων Τραπεζών μέσω του συστήματος ΔΙΑΣ.

3.7.3.4. Δίκτυο e-banking

Η Τράπεζα παρέχει από το 2004 Internet Banking στους πελάτες της με το οποίο δίνεται η δυνατότητα διενέργειας τραπεζικών συναλλαγών όλο το 24ωρο χωρίς προσέλευση στα Καταστήματα της Τράπεζας. Οι συναλλαγές αυτές είναι:

- ενημέρωση για τα υπόλοιπα και τις κινήσεις των καταθετικών λογαριασμών
- μεταφορές ποσών από λογαριασμό σε λογαριασμό.

3.7.4. Σημαντικά γεγονότα στην εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας

Δεν υπήρξε κανένα σημαντικό γεγονός στο διάστημα αναφοράς 2007 - Α' εξάμηνο 2010 που να επέδρασε αρνητικά την εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Οι κυριότερες δράσεις ανάπτυξης στο εν λόγω χρονικό διάστημα είναι οι ακόλουθες

- Έγινε στο τελευταίο τρίμηνο του 2007 διαδικασία προώθησης της Συνεταιριστικής Μεριδας με προνομιακή τιμή 96 ευρώ. Συγκεντρώθηκε το ποσό των 3,5 εκατομμυρίων ευρώ.
- Ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Οκτώβρη 2007 το Κατάστημα στη Λάρισα
- Στα πλαίσια λειτουργίας Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006, λειτούργησαν στο Διοικητικό Συμβούλιο, η Ειδική Επιτροπή για τη Μηχανογράφηση, η Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Στα πλαίσια λειτουργίας Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006, ορίστηκαν Υπηρεσιακές Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Ξεκίνησαν οι εργασίες εκπόνησης μελετών και λήφθηκε η άδεια οικοδομής του κτιρίου Διοίκησης, στο οικόπεδο ιδιοκτησίας της Τράπεζας στην οδό Κονδύλη 61-63 στα Τρίκαλα.
- Ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Ιούλιο 2008 το Κατάστημα στη Φαρκαδόνα
- Η Τράπεζα προμηθεύτηκε τη σχετική μηχανογραφική εφαρμογή και άρχισε από τον Αύγουστο του 2008 εργασίες Leasing.
- Έγιναν οι οργανωτικές αλλαγές και η προμήθεια του εξοπλισμού που απαιτούνταν για τη Πιστοποίηση του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών με το διεθνώς αναγνωρισμένο Πρότυπο ISO 27001. Η Τράπεζα έλαβε Πιστοποίηση του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών με το διεθνώς αναγνωρισμένο Πρότυπο ISO 27001 εντός του έτους 2008.
- Τον Ιανουάριο του 2009 ξεκίνησε η λειτουργία του καταστήματος στο Βόλο και τον Νοέμβριο του 2^{ου} καταστήματος της Λάρισας. Πραγματοποιήθηκε επίσης εκδήλωση, στο Τεχνικό Επιμελητήριο Βόλου, για την παρουσίαση του νέου Καταστήματος.
- Ολοκληρώθηκαν οι εργασίες της αρχαιολογικής υπηρεσίας στο οικόπεδο του νέου κτηρίου της Διοίκησης, χωρίς να υπάρξει κανένα πρόβλημα, αποδεδειγμένα το ώστε να ξεκινήσουν οι εργασίες ανέγερσης.
- Η Τράπεζα πέρασε επιτυχώς, για το 2009, τον έλεγχο της Πιστοποίησης του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών, για την διατήρηση του διεθνούς αναγνωρισμένου Προτύπου ISO 27001 που ήδη διαθέτει από το 2008.
- Δημιουργήθηκε εναλλακτικό μηχανογραφικό κέντρο, σε διαφορετικό χώρο από εκεί που στεγάζεται η μηχανογράφηση της Τράπεζας, για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων κινδύνων και με χρόνο ανάκαμψης συστήματος 1,5 ώρας.
- Δημιουργήθηκε Διεύθυνση Εργασιών και Περιφερειακή Διεύθυνση Ανατολικής Θεσσαλίας.
- Πραγματοποιήθηκαν σειρά εκδηλώσεων, το καλοκαίρι του 2009, για την παρουσίαση των νέων Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων του ΕΣΠΑ, για την ενημέρωση του επιχειρηματικού κόσμου της Περιφέρειας.
- Για πρώτη φορά η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας παρουσιάστηκε στο εξωτερικό και συγκεκριμένα στις πόλεις Νυρεμβέργη και Σβάιφουρτ της Γερμανίας, συμμετέχοντας ενεργά στο συνέδριο της ομοσπονδίας Θεσσαλικών Συλλόγων Ευρώπης, στις 9 Απριλίου 2009.
- Εντός του 2010 ξεκίνησε η λειτουργία του καταστήματος στην Καρδίτσα.

3.7.5. Επενδύσεις

Οι βασικότερες επενδύσεις της Τράπεζας αναφέρονται παρακάτω:

3.7.5.1. Επενδύσεις την περίοδο 2007-2009

- Η Τράπεζα αγόρασε πρόσθετες μετοχές της Πανελληνίας Τράπεζας ύψους 1.310.388,36 ευρώ. Το συνολικό ποσό της συμμετοχής ανέρχεται στα 2.012.790,55 ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό συμμετοχής 2,28%.
- Έξοδα σχετιζόμενα με το νέο κτίριο διοίκησης 374.967,75 ευρώ.
- Έξοδα ίδρυσης, οργάνωσης και εξοπλισμού νέων Καταστημάτων 562.694,17 ευρώ.
- Έξοδα μηχανογραφικού εξοπλισμού 460.578,42 ευρώ.
- Αγορές μεταφορικών μέσων και εξοπλισμού για εργασίες Leasing 1.496.995,25 ευρώ.
- Λοιπές αγορές παγίων 131.686,35 ευρώ.

Το σύνολο των επενδύσεων την περίοδο 2007-2009 ανέρχεται στα 4.908.157,49 ευρώ.

Από τις παραπάνω επενδύσεις, οι δαπάνες της αύξησης κεφαλαίου της Πανελληνίας (για ποσό 1.000.000 ευρώ), για το κτίριο διοίκησης, των νέων καταστημάτων και του μηχανογραφικού εξοπλισμού συνολικού ποσού 2.398.240,34 καλύφθηκαν από την προηγούμενη αύξηση κεφαλαίου με ειδική τιμή (Νοεμβρίου 2007).

Το υπόλοιπο ποσό από την τελευταία αύξηση του κεφαλαίου ύψους 1.102.000 ευρώ ενίσχυσε τα κεφάλαια της Τράπεζας.

3.7.5.2. Επενδύσεις σε εξέλιξη

○ Κατασκευή εντός των επόμενων δύο ετών του κτιρίου Διοίκησης στο οποίο θα στεγαστεί και το Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας. Εκτιμώμενος προϋπολογισμός 2 εκατομμύρια ευρώ εκ των οποίων 1.000.000 θα καλυφθεί από την αύξηση κεφαλαίου και τα υπόλοιπα από ίδια διαθέσιμα. Ήδη έχει ολοκληρωθεί ο δημόσιος Αρχιτεκτονικός Διαγωνισμός και προχωρούν οι διαδικασίες δημοπράτησης του έργου. Το έργο καθυστέρησε λόγω των αρχαιολογικών ευρημάτων που εντοπίστηκαν στο οικοπέδο. Μετά από εργασίες προστασίας των ευρημάτων που έγιναν σε συνεργασία με την αρχαιολογική υπηρεσία, δόθηκε εντός του 2010 το ελεύθερο να συνεχιστούν οι εργασίες.

○ Εργασίες ανακαίνισης του Καταστήματος Καλαμπάκας το οποίο λειτουργεί σε ιδιόκτητο ακίνητο.

3.7.5.3. Προβλεπόμενες Επενδύσεις

○ Διαμόρφωση μιας σειράς καταστημάτων στα πλαίσια της επέκτασης της Τράπεζας κυρίως στη Ανατολική Θεσσαλία και τις Σποράδες. Εκτιμώμενος προϋπολογισμός 200 χιλιάδες ευρώ ανά Κατάστημα τα οποία θα καλυφθούν από τα κεφάλαια της αύξησης (κατά 150 χιλιάδες ανά κατάστημα ενώ τα υπόλοιπα από ίδια διαθέσιμα)

○ Προμήθεια και εγκατάσταση νέας ενιαίας μηχανογραφικής εφαρμογής για το Δίκτυο των Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελληνίας Τράπεζας. Η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά στα πλαίσια της συνεργασίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών για την ανάπτυξη ενός κοινού σύγχρονου και πλήρους μηχανογραφικού συστήματος που θα καλύψει και το δίκτυο και την κάθε Τράπεζα ξεχωριστά. Ήδη έχει γίνει η επιλογή της μηχανογραφικής εφαρμογής PROFITS της εταιρίας INTRACOM και πλέον το έργο βρίσκεται στη φάση της ανάλυσης των αναγκών για τη παραμετροποίηση της εφαρμογής.

Εκτιμώμενο κόστος 300.000,00 ευρώ το οποίο θα καλυφθεί από ίδια διαθέσιμα.

3.8. ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

3.8.1. Γενικά

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που ακολουθούν προέρχονται από τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2007-2009 οι οποίες έχουν συνταχθεί βάσει του ΕΚ 809/04 για τις ανάγκες του παρόντος ενημερωτικού δελτίου και παρατίθενται στο παράρτημα. Τους ελέγχους των χρήσεων 2007 - 2009 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 3.3.1.

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες με στοιχεία εξαμήνου 2009 και 2010 δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή.

Στο κεφάλαιο 3.4. περιγράφονται πληροφορίες σε σχέση με τη κατάρτιση και την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

3.8.2. Εξέλιξη εργασιών - αποτελεσμάτων

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.857.112,02	9.830.489,98	13.170.375,48
Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	2.993.021,05	4.917.221,38	6.439.164,57
Καθαρά έσοδα τόκων	3.864.090,97	4.913.268,60	6.731.210,91
Έσοδα τίτλων	28.901,84	45.747,49	3.200,82
Έσοδα προμηθειών	837.503,94	879.648,68	1.107.972,14
Έξοδα προμηθειών	25.982,56	58.778,97	29.324,86
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.485,72	0,00	0,00
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	118.314,44	507.730,22	220.975,88
Μικτά Οργανικά Κέρδη	4.824.314,35	6.287.616,02	8.034.034,89
Γενικά έξοδα διοικήσεως	1.268.635,47	1.746.586,91	2.592.531,48
Αποσβέσεις παγίων	245.313,51	342.652,49	540.083,65
Προβλέψεις	876.638,73	1.221.254,43	2.063.385,55
Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	9.248,00	11.350,00	11.756,00
Ολικά κέρδη εκμετάλλευσης	2.424.478,64	2.965.772,19	2.826.278,21
Έκτακτα έσοδα	56.144,66	31.921,19	13.358,83
Έκτακτα έξοδα	9.986,03	2.628,73	145,49
Καθαρά κέρδη χρήσεως προ φόρων	2.470.637,27	2.995.064,65	2.839.491,55
Φόρος εισοδήματος	-647.241,64	-825.376,43	-783.362,85
Καθαρά κέρδη χρήσεως μετά από φόρους	1.823.395,63	2.169.688,22	2.056.128,70
Αποθεματικά προς διάθεση	2.426.985,18	3.018.005,47	3.567.843,43
Κέρδη προς διανομή	4.250.380,81	5.187.693,69	5.623.972,13

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Τα έσοδα της τράπεζας προέρχονται στο μεγαλύτερο μέρος τους από τις Τραπεζικές εργασίες και κυρίως από τους τόκους χορηγήσεων και καταθέσεων. Ο μέσος ρυθμός αύξησης των εσόδων από τόκους κατά την τριετία αναφοράς ανήλθε στο 32,85%.

Το μικτό κέρδος τόκων ανέρχεται σε ποσοστό 52% κατά την ίδια περίοδο. Όλα τα έξοδα τόκων αφορούν τόκους καταθέσεων πελατών με μέση μεταβολή κατά την τριετία αναφοράς σε μέσο ποσοστό 47%.

Ρυθμούς αύξησης της τάξης του 10% την περίοδο 2007-2010 εμφάνισαν και τα έσοδα προμηθειών που σχετίζονται κυρίως με προμήθειες εγγυητικών επιστολών, εξυπηρέτησης καταθετικών λογαριασμών, διαχείρισης ενεχύρων, διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών και πιστωτικών καρτών.

Η μέση μεταβολή των εξόδων διοικήσεως ανήλθε στο 37% την ίδια περίοδο ακολουθώντας το ρυθμό ανάπτυξης των βασικών μεγεθών τόκων. Ο παράγοντας που προσδιόρισε την αύξηση είναι το κόστος του προσωπικού το οποίο πέραν της ωρίμανσης περιλαμβάνει και τις νέες προσλήψεις που γίνονται για την αντιμετώπιση των συνεχώς διευρυνόμενων αναγκών.

Οι αποσβέσεις την τριετία 2007-2010 εμφανίζουν σημαντικό ρυθμό μεταβολής της τάξης του 45%. Οι παράγοντες που επέδρασαν είναι οι επενδύσεις βελτίωσης των μηχανογραφικών συστημάτων, η αγορά εντός του 2005 του κτιρίου στο οποίο στεγάζεται το κατάστημα Καλαμπάκας και μια σειρά δαπανών διαμόρφωσης νέων καταστημάτων.

Ο μέσος ρυθμός μεταβολής των προβλέψεων ανέρχεται σε 478% κατά τη περίοδο αναφοράς. Η Τράπεζα σχηματίζει προβλέψεις 1% επί του μέσου υπολοίπου χορηγήσεων της χρήσης. Ο σημαντικός ρυθμός μεταβολής οφείλεται στο αντίστοιχο ρυθμό αύξησης των χορηγήσεων. Κατά τη χρήση 2009 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 32% για τη χρήση 2007, 27% για τη χρήση 2008 και 20% για τη χρήση 2009.

Αντίστοιχα ποσοστά εμφανίζονται στα καθαρά κέρδη χρήσης προ φόρων, τα οποία εμφάνισαν μέσο ρυθμό μεταβολή για την τριετία 2007-2009 της τάξης του 26%.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΞΑΜΗΝΟΥ

Ποσά σε ευρώ	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.228.596,00	7.510.098,31
Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	3.203.596,50	2.299.633,91
Καθαρά έσοδα τόκων	3.024.999,50	5.210.464,40
Έσοδα τίτλων	0,00	0,00
Έσοδα προμηθειών	515.266,64	534.056,47
Έξοδα προμηθειών	0,00	0,00
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00	0,00
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	188.314,15	313.048,04
Μικτά Οργανικά Κέρδη	3.728.580,29	6.057.568,91
Γενικά έξοδα διοικήσεως	1.591.672,41	1.958.246,00
Αποσβέσεις παγίων	233.191,90	405.310,00
Προβλέψεις	1.004.108,98	1.045.703,96
Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	0,00	0,00
Ολικά κέρδη εκμετάλλευσης	899.607,00	2.648.308,95
Έκτακτα έσοδα	6.595,01	134,31
Έκτακτα έξοδα	0,00	329,56
Καθαρά κέρδη χρήσεως προ φόρων	906.202,01	2.648.113,70

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας μη ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή

Δεν υπήρξε καμία πολιτική ή παράγοντας διοικητικός, φορολογικός, νομισματικός ή πολιτικός ο οποίος να επηρέασε ή να ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά κατά τρόπο άμεσο ή έμμεσο τη δραστηριότητα της Τράπεζας.

3.8.3. Διάθεση των προ αποσβέσεων κερδών της Τράπεζας

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
Κέρδη προ φόρων	2.470.637,27	2.995.064,65	2.839.491,55
Αποσβέσεις	245.313,51	342.652,49	540.083,65
Κέρδη προ αποσβέσεων	2.715.950,78	3.337.717,14	3.379.575,20
Αποθεματικά προς διάθεση	2.426.985,18	3.018.005,47	3.567.843,43
Σύνολο προς διανομή	5.142.935,96	6.355.722,61	6.947.418,63
Διανομή σε:			
Αποσβέσεις	245.313,51	342.652,49	540.083,65
Φόρος εισοδήματος	647.241,64	825.376,43	783.362,85
Τακτικό αποθεματικό	190.939,56	228.636,64	216.136,79
Μέρισμα	856.530,68	1.144.492,50	931.834,00
Λοιπά Αποθεματικά	184.905,10	246.721,12	191.525,36
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	3.018.005,47	3.567.843,43	4.284.475,98

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 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 2007 μέρισμα 4,55 ευρώ ανά μερίδα, για τη χρήση 2008 μέρισμα 5 ευρώ ανά μερίδα και για τη χρήση 2009 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

Ο πίνακας που ακολουθεί αποτυπώνει την κατανομή των μεγεθών διανομής σε σχέση με το συνολικό ποσό που διανέμεται κατ' έτος.

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

ΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ

Ποσοστά	2007	2008	2009
Αποσβέσεις	4,77%	5,39%	7,77%
Φόρος εισοδήματος	12,59%	12,99%	11,28%
Τακτικό αποθεματικό	3,71%	3,60%	3,11%
Μέρισμα	16,65%	18,01%	13,41%
Λοιπά Αποθεματικά	3,60%	3,88%	2,76%
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	58,68%	56,14%	61,67%
ΣΥΝΟΛΟ	100,00%	100,00%	100,00%

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

3.8.4. Στοιχεία Ισολογισμών

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
Ενεργητικό			
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κ.Τ.	5.625.138,28	7.681.856,06	9.559.386,09
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	13.228.051,44	19.736.428,59	36.087.645,23
Απαιτήσεις κατά πελατών	78.325.784,06	99.068.489,30	132.670.100,54
Χορηγήσεις	81.562.384,40	103.491.924,04	139.122.920,83
Μείον: Προβλέψεις	-3.236.600,34	-4.423.434,74	-6.452.820,29
Ομολογίες & άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	4.500.555,00	4.500.555,00	4.201.069,25
Ομολογίες, μετοχές & τίτλοι μεταβ.αποδ.	61.376,15	52.956,12	59.455,80
Συμμετοχές	2.054.529,96	2.054.529,96	2.154.529,96
Άυλα πάγια στοιχεία (μείον αποσβέσεις)	436.383,29	457.567,89	334.848,03
Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον αποσβέσεις)	1.754.049,80	2.181.174,66	3.572.042,12
Προπληρωθέντα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα	214.866,41	266.066,09	156.598,50
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	643.577,04	1.569.707,22	2.673.260,53
Σύνολο Ενεργητικού	106.844.311,43	137.569.330,89	191.468.936,05
Παθητικό			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	80.454.801,49	107.667.739,23	159.234.630,68
Λοιπά στοιχεία παθητικού	4.014.050,60	5.773.705,80	5.619.248,82
Προεισπραχθέντα έσοδα & έξοδα πληρ.	697.459,65	760.344,55	334.838,23
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	49.000,00	75.000,00	109.000,00
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	8.293.643,72	8.505.684,41	9.030.507,42
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	7.708.923,97	8.135.229,18	9.364.788,48
Αποθεματικά	2.608.426,53	3.083.784,29	3.491.446,44
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	3.018.005,47	3.567.843,43	4.284.475,98
Ίδια Κεφάλαια	21.628.999,69	23.292.541,31	26.171.218,32
Σύνολο Παθητικού	106.844.311,43	137.569.330,89	191.468.936,05

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 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 2009 ανερχόμενο στο 69% με τα στοιχεία των διαθέσιμων να ανέρχονται σε ποσοστό 24%. Από την πλευρά του Παθητικού οι καταθέσεις στη χρήση 2009 ανήλθαν στο 83% του συνόλου του Παθητικού και τα Ίδια Κεφάλαια στο 14%.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ ΕΞΑΜΗΝΟΥ

Ποσά σε ευρώ	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Ενεργητικό		
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κ.Τ.	7.080.526,72	6.360.873,86
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	41.743.443,99	24.232.581,01
Απαιτήσεις κατά πελατών	108.137.570,15	143.995.528,64
Χορηγήσεις	112.912.130,65	150.014.385,05
Λοιπές απαιτήσεις	652.983,22	1.479.667,84
Μείον: Προβλέψεις	-5.427.543,72	-7.498.524,25
Ομολογίες & άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	4.201.069,25	2.700.514,25
Ομολογίες, μετοχές & τίτλοι μεταβ.αποδ.	53.322,42	59.455,80
Συμμετοχές	2.054.583,96	2.362.714,96
Άυλα πάγια στοιχεία (μείον αποσβέσεις)	381.159,38	255.843,76
Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον αποσβέσεις)	2.425.386,69	4.245.303,24
Προπληρωθέντα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα	244.482,42	41.660,57
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.305.864,46	1.419.318,30
Σύνολο Ενεργητικού	167.627.409,44	185.673.794,39
Παθητικό		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	137.176.107,47	151.680.466,85
Λοιπά στοιχεία παθητικού	5.895.605,85	3.465.399,62
Προεισπραχθέντα έσοδα & έξοδα πληρ.	91.681,00	422.809,13
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	75.000,00	109.000,00
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	8.561.936,83	9.458.718,69
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	7.941.634,99	10.123.015,41
Αποθεματικά	3.411.397,86	3.491.446,44
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	3.567.843,43	4.284.475,98
Ίδια Κεφάλαια	23.482.813,11	27.357.656,52
Κέρδη περιόδου προ φόρου εισοδήματος	906.202,01	2.638.462,27
Σύνολο Παθητικού	167.627.409,44	185.673.794,39

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

3.8.4.1. Διαθέσιμα

Τα διαθέσιμα της Τράπεζας: Ταμείο, Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα και Καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες, ανήλθαν για τη χρήση 2009 στο ποσό των 45,65 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 30% σημαντικά ανώτερος από το όριο του 20%

3.8.4.2. Χορηγήσεις

Οι χορηγήσεις της Τράπεζας αναλύονται στον παρακάτω Πίνακα

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Χορηγήσεις στη γεωργία	1.133.146,89	1.749.232,17	2.792.433,25	2.925.463,15
Χορηγήσεις στη βιομηχανία - βιοτεχνία	33.232.225,14	39.874.235,11	24.735.982,26	27.846.782,12
Χορηγήσεις στο εμπόριο	30.259.750,00	41.248.905,43	52.663.210,48	57.162.325,10
Χορηγήσεις στη παροχή υπηρεσιών	20.629.047,72	21.092.817,63	51.700.320,78	54.195.784,22
Χορηγήσεις σε ιδιώτες	9.065.044,49	9.553.720,94	10.021.546,88	10.062.320,56
Χορηγήσεις στο δημόσιο	114.963,80	302.487,42	537.395,41	379.239,15
ΣΥΝΟΛΟ	94.436.185,04	113.823.406,70	142.452.898,06	152.571.914,30
Άτοκες χορηγήσεις για κάλυμμα εγγυητικών επιστολών	12.871.793,64	10.329.474,66	3.327.968,23	2.557.529,25
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΤΟΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	81.564.391,40	103.493.932,04	139.124.929,83	150.014.385,05

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας,

Η μεταβολή των χορηγήσεων από τη χρήση 2007 στη χρήση 2008 ανήλθε σε ποσοστό 26,89% και από τη χρήση 2008 στη χρήση 2009 σε ποσοστό 34,43%.

Ο προσανατολισμός της Τράπεζας είναι προς τις επιχειρηματικές χορηγήσεις σε Μ.Μ.Ε. οι οποίες διευρυνόμενες συνεχώς έχουν φτάσει σε ποσοστό 92,4% του συνόλου στη χρήση 2009.

Οι υπηρεσίες της Τράπεζας εκτιμούν ότι το ποσό των σχηματισμένων προβλέψεων για τη χρήση 2009 ποσού 6.452.820,29 ευρώ είναι αρκετό να καλύψει οποιαδήποτε ενδεχόμενη απώλεια από χορηγήσεις.

Οι προβλέψεις που είχαν σχηματιστεί την 31.12.2009 ύψους υπολείπονταν από αυτές που προσδιορίστηκαν με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2442/99 και χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, κατά 1.374 χιλιάδες ευρώ. Η διαφορά αυτή είχε μικρή επίδραση της τάξης του (1%) στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ο οποίος ανέρχονταν στο 18,89% με όριο 10%.

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Σύνολο έντοκων χορηγήσεων	81.564.391,40	103.493.932,04	139.124.929,83	150.014.385,05
Προβλέψεις	-3.236.600,34	-4.423.434,74	-6.452.820,29	-7.498.524,25
Χορηγήσεις μετά από τις προβλέψεις	78.327.791,06	99.070.497,30	132.672.109,54	142.515.860,80
Δάνεια σε καθυστέρηση > 90 ημερών	7.445.125,68	10.451.782,69	15.720.419,58	24.852.369,80
Καθυστερήσεις / έντοκες χορηγήσεις	9,13%	10,10%	11,30%	16,57%
Ακάλυπτες καθυστερήσεις από προβλέψεις	4.208.525,34	6.028.347,95	9.267.599,29	17.353.845,55
Ακάλυπτες καθυστερήσεις / χορηγήσεις	5,16%	5,82%	6,66%	11,57%

3.8.4.3. Ομόλογα - μετοχές

Η Τράπεζα έχει τοποθετήσει (μέχρι 31/12/2009) σε ομόλογα το ποσό των 4.201.069,25 ευρώ.

Οι τοποθετήσεις σε μετοχές δεν είναι σημαντικές αφού ανέρχονται στο ποσό των 59.455,80 ευρώ.

3.8.4.4. Συμμετοχές

Η Τράπεζα συμμετέχει στις παρακάτω επιχειρήσεις:

	ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ	ΠΟΣΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ
1	Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	2.012.795,55	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	2.362,714,96	

3.8.4.5. 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	από 1/1/2007	έως	έως	από 1/1/2007	έως	έως	έως
	31/12/2006	έως 31/12/2009	31/12/2009	31/12/2006	έως 31/12/2009	31/12/2009	31/12/2006	31/12/2009
Αύλα Πάγια Στοιχεία	403.444,08	666.131,40	1.069.575,48	303.877,13	430.850,32	734.727,45	99.566,95	334.848,03
Οικόπεδα	1023302,66	19.723,00	1.043.025,66				1.023.302,66	1.043.025,66
Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων	612.922,18	321.555,97	934.478,15	176.425,20	193.414,99	369.840,19	436.496,98	564.637,96
Λοιπός εξοπλισμός	430.055,96	397.147,28	827.203,24	321.177,95	190.652,97	511.830,92	108.878,01	315.372,32
Λοιπά ενσώματα πάγια		1.496.995,25	1.496.995,25		203.233,82	203.233,82		1.293.761,43
Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση		354.967,75	354.967,75					354.967,75
Σύνολο πάγιου ενεργητικού	2.469.724,88	3.256.520,65	5.726.245,53	801.480,28	1.018.152,10	1.819.632,38	1.668.244,60	3.906.613,15

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

3.8.4.6. Καταθέσεις

Ανάλυση των καταθέσεων ακολουθεί στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	17.443.779,03	20.138.572,28	31.172.293,99	23.783.109,10
Καταθέσεις όψεως	10.950.850,11	8.564.517,20	7.644.440,42	7.277.010,40
Καταθέσεις προθεσμίας	52.060.172,35	78.964.649,75	120.417.896,27	120.620.347,35
Σύνολο Εντόκων Καταθέσεων	80.454.801,49	107.667.739,23	159.234.630,68	151.680.466,85

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας,

Οι καταθέσεις αποτελούν στη χρήση 2009 το 83,16% του συνόλου του Παθητικού. Οι καταθέσεις αυξήθηκαν από τη χρήση 2007 στη χρήση 2008 κατά 33,82% και από τη χρήση 2008 στη χρήση 2009 κατά 47,89%.

3.8.4.7. Ίδια κεφάλαια

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	8.293.643,72	8.505.684,41	9.030.507,42	9.458.718,69
Αποθεματικό έκδοσης μερίδων υπέρ το άρτιο	7.708.923,97	3.173.580,77	5.083.914,65	10.123.015,41
Τακτικό αποθεματικό	954.022,53	1.182.659,17	1.398.795,96	1.398.795,96
Έκτακτο αποθεματικό	424.384,59	538.702,91	646.771,30	646.771,30
Αποθεματικά από αναπροσαρμογή περουσσιακών στοιχείων	228.949,11	228.949,11	228.949,11	228.949,11
Λοιπά Αποθεματικά	1.001.070,30	1.133.473,10	1.216.930,07	1.216.930,07
Σύνολο Αποθεματικών	2.608.426,53	3.083.784,29	3.491.446,44	3.491.446,44
Αποτελέσματα εις νέο	3.018.005,47	3.567.843,43	4.284.475,98	4.284.475,98
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	21.628.999,69	23.292.541,31	26.171.218,32	27.357.656,52

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 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 2006 το 13,81% του Παθητικού.

3.8.5. Επιλεγμένοι δείκτες

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων (καθαρά κέρδη προ φόρων / ίδια κεφάλαια)	11,42%	12,86%	10,85%
Αποδοτικότητα στοιχείων ενεργητικού (καθαρά κέρδη προ φόρων / σύνολο ενεργητικού)	2,31%	2,18%	1,48%
Συντελεστής μικτού κέρδους (αποτέλεσμα τόκων / έσοδα από τόκους)	56,35%	49,98%	51,11%
Συντελεστής καθαρού κέρδους (αποτέλεσμα προ φόρων / σύνολο εσόδων)	31,28%	26,52%	19,56%
Συμμετοχή των ιδίων κεφαλαίων στο παθητικό (ίδια κεφάλαια / σύνολο παθητικού)	20,24%	16,93%	13,67%
Συμμετοχή χορηγήσεων στο ενεργητικό (χορηγήσεις μετά από προβλέψεις / σύνολο ενεργητικού)	73,31%	72,01%	69,29%
Συμμετοχή των καταθέσεων στο παθητικό (καταθέσεις / σύνολο παθητικού)	75,30%	78,26%	83,16%
Τιμή αγοράς μερίδας προς κέρδη (p/e) (τιμή αγοράς / καθαρά κέρδη προ φόρων ανά μερίδα)	10,25	8,98	10,40
Τιμή αγοράς μερίδας προς λογιστική αξία (p/bv) (τιμή αγοράς / ίδια κεφάλαια ανά μερίδα)	1,17	1,15	1,13

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Οι δείκτες καταγράφουν την υψηλή αποδοτικότητα της Τράπεζας με το συντελεστή αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων να ξεπερνά το 10,5%. Επίσης υψηλοί είναι οι συντελεστές μικτού και καθαρού κέρδους.

3.9. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

3.9.1. Καταστατικές διατάξεις για τα κεφάλαια της Τράπεζας

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Άρθρο 21 του Καταστατικού)

1. Τα κεφάλαια-πόροι του Συνεταιρισμού απαρτίζονται:

- α) Από τις συνεταιριστικές μερίδες.
- β) Από το τακτικό αποθεματικό.
- γ) Από τα έκτακτα αποθεματικά.
- δ) Από τα ειδικά αποθεματικά.
- ε) Από τις κάθε είδος δωρεές, επιχορηγήσεις κλπ.

2. Πέραν αυτών, ο Συνεταιρισμός μπορεί, στα πλαίσια του ισχύοντος εκάστοτε θεσμικού πλαισίου, να αντλεί κεφάλαια με την συγκέντρωση καταθέσεων ή με δανεισμούς.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ

(Άρθρο 22 του Καταστατικού)

1. Κάθε συνεταίρος εγγράφεται για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Μπορεί ακόμη, πέραν της υποχρεωτικής, να αποκτήσει και προαιρετικές μερίδες μέχρι του ανώτατου αριθμού που ορίζεται εκάστοτε από το Νόμο, προκειμένου για Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, μπορούν να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων όπως ορίζει το Καταστατικό της Τράπεζας.

2. Η υποχρεωτική και οι προαιρετικές μερίδες είναι ίσης αξίας και παράγουν τα ίδια δικαιώματα και υποχρεώσεις με εξαίρεση τους περιορισμούς της παρ.3 του άρθρου 21 του παρόντος.

3. Η ονομαστική αξία της Συνεταιριστικής μερίδας ορίστηκε αρχικά στο ποσό των δρχ. διακοσίων χιλιάδων [200.000]

3.1. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών της 8-2-1998 η ονομαστική αξία της μερίδας μειώθηκε σε δρχ. πενήντα χιλιάδες [50.000] και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς Συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας δρχ. διακοσίων χιλιάδων [200.000] με τέσσερις [4] νέες ονομαστικής αξίας δρχ. πενήντα χιλιάδων [50.000].

3.2 Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών της 12-5-2002 η ονομαστική αξία της Συνεταιριστικής μερίδας σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2842/01 από 1-1-2002 μετατράπηκε από δραχμές πενήντα χιλιάδες [δρ. 50.000] σε εκατόν σαράντα έξι ευρώ και εβδομήντα τέσσερα λεπτά [146,74]

3.3 Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών της 12-5-2002 μειώθηκε η ονομαστική αξία της μερίδας από εκατόν σαράντα έξι ευρώ και εβδομήντα τέσσερα λεπτά [146,74] σε εβδομήντα τρία ευρώ και τριάντα επτά λεπτά [73,37] και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς μερίδας ονομαστικής αξίας εκατόν σαράντα έξι ευρώ και εβδομήντα τέσσερα λεπτά [146,74] με δύο νέες ονομαστικής αξίας εβδομήντα τρία ευρώ και τριάντα επτά λεπτά [73,37].

3.4 Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών της 8-2-2004 μειώθηκε η ονομαστική αξία της μερίδας από εβδομήντα τρία ευρώ και τριάντα επτά λεπτά [73,37] σε τριάντα έξι ευρώ και εξήντα εννέα πέντε λεπτά [36,69] και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς μερίδας ονομαστικής αξίας εβδομήντα τριών ευρώ τριάντα επτά λεπτά [73,37] με δύο νέες ονομαστικής αξίας τριάντα έξι ευρώ και εξήντα εννέα λεπτά [36,69]

3.5 Η Συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους ανεξάρτητα τους συνεταίρους, εξοφλείται δε στην προβλεπόμενη από το άρθρο 6 παρ.1 τρίμηνη προθεσμία και σύμφωνα με τις ισχύουσες αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

4. Κάθε εγγραφόμενος συνεταίρος, εκτός από την αξία των μερίδων (υποχρεωτικής και προαιρετικών), καταβάλλει:

α) Το δικαίωμα εγγραφής που καθορίζεται σε δραχμές δέκα χιλιάδες (10.000) ή είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε /100 (29,35) και μπορεί να αυξομειώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

β) Την «εισφορά» πέραν της αρχικής αξίας που αναλογεί προς την καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, λαμβανομένου υπόψη και του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων σύμφωνα με την κατά το άρθρο 38

παράγραφο 5 του Ν. 2937/2001 έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διαφορά αυτή.

γ) Τυχόν έκτακτη εισφορά που επιβάλλεται από τη Γενική Συνέλευση ή άλλο όργανο για την κάλυψη εκτάκτων ζημιών ή άλλων αναγκών του Συνεταιρισμού.

5. Η συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική και προαιρετικές) μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρο. Η μεταβίβαση σε τρίτο γίνεται μόνο ύστερα από συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία δεν παρέχεται εφόσον δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του τρίτου στον Συνεταιρισμό ως συνεταίρο.

Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρησή της στο μητρώο του Συνεταιρισμού.

6. Όταν με την διαδικασία της προηγούμενης παραγράφου, μεταβιβάζονται μερίδες σε πρόσωπο που δεν έχει την προβλεπόμενη μία υποχρεωτική μερίδα, τότε το πρόσωπο αυτό καταβάλλει στο Συνεταιρισμό και το δικαίωμα εγγραφής του ως μέλους.

Εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής δικαιώματος εγγραφής οι μεταβιβάσεις μερίδων από γονείς σε τέκνα ή εγγονούς, οι οποίες όμως μπορούν να γίνουν εφόσον ο μεταβιβάζων συνεταίρος έχει συμπληρώσει τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλος του Συνεταιρισμού και κάθε μεταβιβαζόμενη μερίδα έχει εξοφληθεί από τριετίας.

7. Η συνεταιριστική μερίδα κληρονομείται και κληροδοτείται. Όταν οι κληρονόμοι είναι περισσότεροι του ενός, μπορεί να διαδεχθεί τον αποβιώσαντα ένας εξ αυτών που πληροί τις προϋποθέσεις εγγραφής του στον Συνεταιρισμό και ορίζεται με δήλωση των υπολοίπων κληρονόμων. Αν ο αποβιώσας συνεταίρος είχε περισσότερες της μιας συνεταιριστικές μερίδες και υπάρχουν περισσότεροι του ενός κληρονόμοι του που πληρούν τις προϋποθέσεις και επιθυμούν να εγγραφούν ως μέλη στο Συνεταιρισμό, είναι δυνατή η εγγραφή ισαρίθμων κληρονόμων σύμφωνα προς τις κληρονομούμενες ακέραιες συνεταιριστικές μερίδες.

Και στις περιπτώσεις αυτές ισχύει η απαλλαγή από την καταβολή δικαιώματος εγγραφής.

8. Η συνεταιριστική μερίδα δεν υπόκειται σε κατάσχεση για χρέη του συνεταίρου προς τρίτους, ούτε εκχωρείται ή παραχωρείται με οποιοδήποτε τρόπο για ασφάλεια ή εγγύηση.

9. Ο Συνεταιρισμός έχει δικαίωμα να κατάσχει την ή τις συνεταιριστικές μερίδες του συνεταίρου για χρέη αυτού προς τον Συνεταιρισμό.

ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ

(Άρθρο 23 του Καταστατικού)

1. Στην αρχή κάθε χρόνου το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση το οικονομικά δεδομένα, της αμέσως προηγούμενης χρήσης και τη θέση του Συνεταιρισμού κατά το κλείσιμό της, καθορίζει το ποσό της «εισφοράς» που η συνεταιριστική μερίδα θα έχει κατά το αρξάμενο έτος.

ΑΡΘΡΟ 24°

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

(Άρθρο 24 του Καταστατικού)

Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται με την παρακράτηση ποσοστού τουλάχιστον δέκα στα εκατό (10%) των καθαρών κερδών κάθε χρήσης. Η παρακράτηση δεν είναι υποχρεωτική όταν το ύψος του αποθεματικού έχει εξισωθεί με την συνολική αξία των συνεταιριστικών μερίδων.

Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο που προορίζεται για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών του Συνεταιρισμού, χρησιμοποιείται στις εργασίες του και μόνο μετά τη διάλυση του Συνεταιρισμού διανέμεται μεταξύ των συνεταίρων που εξακολουθούν να υπάρχουν τότε ή των κληρονόμων τους ανάλογα με τις μερίδες που έχει ο καθένας.

ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Άρθρο 25 του Καταστατικού)

1. Από τα ετήσια καθαρά κέρδη του Συνεταιρισμού, παρακρατείται ποσοστό τουλάχιστον πέντε στα εκατό (5%) για το σχηματισμό εκτάκτου αποθεματικού που χρησιμοποιείται για την πληρωμή της προβλεπόμενης από το άρθρο 44 του παρόντος αποζημίωσης εξερχόμενων.

Σε υπομερίδα του ίδιου λογαριασμού πιστώνονται και τα εισπραττόμενα από τα νεοεγγραφόμενα μέλη ποσά για «εισφορά πέραν της αρχικής αξίας» της συνεταιριστικής μερίδας (άρθρο 25 παρ. 4 εδ. β), όπως κατ' έτος καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 26 του παρόντος και χρησιμοποιούνται για τον αυτό σκοπό.

2. Έκτακτα αποθεματικά μπορούν να σχηματίζονται, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και για άλλους, συγκεκριμένους πάντοτε, σκοπούς, οριζομένων με την ίδια απόφαση και των όρων και προϋποθέσεων χρησιμοποίησής τους.

3. Όλα τα έκτακτα αποθεματικά, εφόσον παρέχεται δυνατότητα και δεν δυσχεραίνεται η πραγμάτωση του σκοπού τους, χρησιμοποιούνται στις εργασίες του Συνεταιρισμού.

ΕΙΔΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Άρθρο 26 του Καταστατικού)

1. Το ποσό που εισπράττεται από τους συνεταιίρους για δικαίωμα εγγραφής, αποτελεί ειδικό αποθεματικό του Συνεταιρισμού και χρησιμοποιείται για τις εργασίες του.

2. Ειδικά αποθεματικά μπορούν να σχηματισθούν και από άλλες πηγές και για άλλους σκοπούς με εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου που εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

(Άρθρο 27 του Καταστατικού)

1. Ο Συνεταιρισμός, αφού εξασφαλισθεί η απαιτούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, αποδέχεται καταθέσεις των συνεταιίρων ή των τελούντων υπό έγκριση της Γενικής Συνέλευσης εγγεγραμμένων, κατόπιν αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, συνεταιίρων – μελών του.

2. Τα ποσά των καταθέσεων είναι τοκοφόρα από την επομένη από της κατάθεσης εργάσιμη ημέρα μέχρι και την ημέρα ανάληψής τους. Όταν η κατάθεση γίνεται με επιταγή ή άλλο τίτλο, η τοκοφορία αρχίζει την επομένη, από την είσπραξη του ισόποσου της, εργάσιμη ημέρα.

3. Οι λοιποί όροι και προϋποθέσεις αποδοχής, τήρησης και αξιοποίησης των καταθέσεων, καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

ΔΑΝΕΙΑ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

(Άρθρο 28 του Καταστατικού)

1. Ο Συνεταιρισμός μπορεί να λαμβάνει δάνεια από πιστωτικά ιδρύματα ή άλλους πιστωτικούς φορείς ή πηγές, προκειμένου να ενισχύει τα απαιτούμενα για τις εν γένει εργασίες του κεφάλαια.

2. Τα όρια, οι όροι και οι προϋποθέσεις δανειοδότησης, καθώς και ο σκοπός και η αξιοποίηση κάθε δανείου, καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

3.9.2. Πηγές κεφαλαίων

Στο κεφάλαιο 3.8.4. αναφέρονται τα στοιχεία Ισολογισμών για τις χρήσεις 2007-2009

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 %	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	5,26%	5,58%	4,99%
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	12,38%	14,35%	18,85%
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)	73,31%	72,01%	69,29%
Ομολογίες, μετοχές συμμετοχές	6,19%	4,80%	3,35%
Πάγιο ενεργητικό	2,05%	1,92%	2,04%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,80%	1,33%	1,48%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	100,00%	100,00%	100,00%
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Καταθέσεις	75,30%	78,26%	83,16%
Ίδια Κεφάλαια	20,24%	16,93%	13,67%
Λοιπά στοιχεία παθητικού	4,46%	4,80%	3,17%
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	100,00%	100,00%	100,00%

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Από το παραπάνω πίνακα προκύπτει ότι ο βασικός παράγοντας χρηματοδότησης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών της. Το ποσοστό τους κυμαίνεται από το 75% μέχρι το 83% του συνόλου του Παθητικού.

Επίσης είναι σημαντική και η συμμετοχή των Ιδίων Κεφαλαίων της, με το ποσοστό τους στο Σύνολο Παθητικού να κυμαίνεται από 14% μέχρι 20%.

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 το 70% του συνόλου του Ενεργητικού.

3.9.3. Ανάλυση των καταθέσεων

Στο κεφάλαιο 3.8.4.6. γίνεται ανάλυση των κυριότερων κατηγοριών καταθέσεων

Το σημαντικότερο μέγεθος των καταθέσεων είναι οι προθεσμιακές καταθέσεις σε ποσοστό το 64% έως 75% στις χρήσεις 2007 – 2009, ακολουθούμενες από τις καταθέσεις ταμειυτηρίου που κυμαίνονται σε ποσοστό από 18% έως 21%.

3.9.4. Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων όπως αναφέρονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η ανάλυση των κεφαλαίων της Τράπεζας όπως αναφέρονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις γίνεται στο κεφάλαιο 3.8.4.7.

3.9.5. Πίνακας μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση Μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Υπόλοιπο κερδών εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα 31.12.2006	6.880.670,52	5.364.127,97	2.232.581,87	2.426.985,18	16.904.365,54
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2007					
Αυξήσεις/Μειώσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	1.412.973,20	2.344.796,00			3.757.769,20
Φόρος Εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου				-647.241,64	-647.241,64
Κέρδη και ζημίες χρήσεως			375.844,66	2.094.792,61	2.470.637,27
Προτεινόμενα Μερίσματα				-856.530,68	-856.530,68
Υπόλοιπα 31.12.2007	8.293.643,72	7.708.923,97	2.608.426,53	3.018.005,47	21.628.999,69
Υπόλοιπα 31.12.2007	8.293.643,72	7.708.923,97	2.608.426,53	3.018.005,47	21.628.999,69
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2008					
Αυξήσεις/Μειώσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	212.040,69	426.305,21			638.345,90
Φόρος Εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου				-825.376,43	-825.376,43
Κέρδη και ζημίες χρήσεως			475.357,76	2.519.706,89	2.995.064,65
Προτεινόμενα Μερίσματα				-1.144.492,50	-1.144.492,50
Υπόλοιπα 31.12.2008	8.505.684,41	8.135.229,18	3.083.784,29	3.567.843,43	23.292.541,31
Υπόλοιπα 31.12.2008	8.505.684,41	8.135.229,18	3.083.784,29	3.567.843,43	23.292.541,31
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2009					
Αυξήσεις/Μειώσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	524.823,01	1.229.559,30			1.754.382,31
Φόρος Εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου				-783.362,85	-783.362,85
Κέρδη και ζημίες χρήσεως			407.662,15	2.431.829,40	2.839.491,55
Προτεινόμενα Μερίσματα				-931.834,00	-931.834,00
Υπόλοιπα 31.12.2009	9.030.507,42	9.364.788,48	3.491.446,44	4.284.475,98	26.171.218,32

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ. για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

Κατά το έτος 2007 έγινε αύξηση κεφαλαίου υπέρ των παλαιών μεριδιούχων με προσφορά δύο μερίδων ειδικής τιμής για κάθε πέντε κανονικής τιμής συνολικού εκτιμώμενου ποσού ύψους 11.040.000 ευρώ. Η αύξηση καλύφθηκε κατά το ποσό των 3.501.235,13 ευρώ. Οι υπόλοιπες αυξήσεις που καταγράφονται στον πίνακα οφείλονται στο ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας είναι επιχείρηση ανοιχτού κεφαλαίου.

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση Μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Υπόλοιπο κερδών εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα 31.12.2009	9.030.507,42	9.364.788,48	3.491.446,44	4.284.475,98	26.171.218,32
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων Α' εξαμήνου 2010					
Αυξήσεις/Μειώσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	428.211,27	758.226,93			1.186.438,20
Φόρος Εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου					
Κέρδη και ζημίες χρήσεως					
Προτεινόμενα Μερίσματα					
Υπόλοιπα 30.06.2010	9.458.718,69	10.123.015,41	3.491.446,44	4.284.475,98	27.357.656,52

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας μη ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή

3.9.6. Ανάλυση των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων

Η Τράπεζα της Ελλάδος στα πλαίσια της Εποπτείας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, καθορίζει τα Εποπτικά Ίδια κεφάλαια, τα οποία χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας, σύμφωνα με τους ορισμούς της 2053/1993 Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια διακρίνονται σε Βασικά (Tier 1) και Συμπληρωματικά (Tier 2).

Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας

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

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	2007	2008	2009
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	8.294	8.506	9.031
Καταβεβλημένο κεφάλαιο υπέρ το άρτιο	7.709	8.135	9.365
Αποθεματικά εκτός των αποθεματικών αναπροσαρμογής	2.351	2.826	3.234
Αποτελέσματα εις νέο	3.018	3.568	4.284
Κύρια στοιχεία βασικών κεφαλαίων	21.371	23.035	25.914
Πρόσθετα στοιχεία βασικών κεφαλαίων	0	0	0
Άυλα πάγια στοιχεία	-436	-458	-335
Αφαιρετικά στοιχεία Βασικών Κεφαλαίων	-436	-458	-335
ΒΑΣΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	20.935	22.577	25.579
45% διαφορών αναπροσαρμογής αξίας μετοχικών τίτλων	103	103	103
Κύρια στοιχεία συμπληρωματικών κεφαλαίων	103	103	103
Πρόσθετα στοιχεία συμπληρωματικών κεφαλαίων	0	0	0
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	103	103	103
Δάνεια για αγορά συνεταιριστικών μερίδων	-625	-399	-199
Αφαιρετικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων	-625	-399	-199
ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	-625	-399	-199
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	20.413	22.281	25.483

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

3.9.7. Δείκτης Φερεγγυότητας

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Βασιλείας II όπως έχουν μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 3601/2007 και τις σχετικές Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, τα Πιστωτικά Ιδρύματα είναι υποχρεωμένα σε τακτή βάση (κάθε τρίμηνο), να καταρτίζουν τον συντελεστή φερεγγυότητας.

Ο δείκτης προκύπτει από το κλάσμα όπου στον αριθμητή βρίσκονται τα εποπτικά κεφάλαια (σύμφωνα με τη Π.Δ./Τ.Ε. 2587/2007) και στον παρονομαστή το σταθμισμένο ενεργητικό με βάση το κίνδυνο. Το σταθμισμένο ενεργητικό προκύπτει ως άθροισμα των στοιχείων του τα οποία έχουν πολλαπλασιαστεί με ένα συντελεστή που εκφράζει τον κίνδυνο του σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας Ελλάδος (π.χ. το ταμείο με συντελεστή 0%, οι καταθέσεις σε τράπεζες του Ο.Ο.Σ.Α. 20%, τα μη καλυμμένα στοιχεία ενεργητικού με

100% κλπ). Στο σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνονται και στοιχεία των λογαριασμών τάξεως τα οποία περικλείουν κίνδυνο ενδεχόμενων υποχρεώσεων, όπως οι εγγυήσεις, τα παράγωγα κλπ.

Ο συντελεστής που προκύπτει σύμφωνα με τις παραπάνω διατάξεις δεν πρέπει να είναι κάτω από 8% για τις εμπορικές τράπεζες και 10% για τις συνεταιριστικές.

Στον παρακάτω πίνακα γίνεται αναφορά στα μεγέθη των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, του σταθμισμένου ενεργητικού και του συντελεστή φερεγγυότητας, όπως προέκυψαν από τα στοιχεία που υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος με ημερομηνία 31^{ης} Δεκεμβρίου για τα έτη 2007 έως 2009.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ	2007	2008	2009
Εποπτικά ίδια κεφάλαια (Α)	20.413	22.281	25.483
Σταθμισμένο ενεργητικό (Β)	95.704	112.138	136.325
Συντελεστής κεφαλαικής επάρκειας (Α/Β)	21,33%	19,87%	18,69%

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

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

Στον παρακάτω πίνακα γίνεται αναφορά σε βασικά στοιχεία του συνεταιριστικού κεφαλαίου στο τέλος των χρήσεων 2007-2009.

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
Αριθμός συνεταίρων	6.513	7.124	8.367
Αριθμός συνεταιριστικών μερίδων	226.046	231.826	246.130
Μέση αναλογία μερίδων ανά συνεταίρο	34,71	32,54	29,42
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	8.293.643,72	8.505.684,41	9.030.507,42
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	21.628.999,69	23.292.541,31	26.171.218,32
Ονομαστική αξία μερίδας	36,69	36,69	36,69
Τιμή αγοράς μερίδας	112,00	116,00	120,00
Λογιστική αξία μερίδας	95,68	100,47	106,33
Τιμή εξαγοράς (από την Τράπεζα)	95,00	100,00	107,00

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

3.9.9. Πίνακας Ταμειακών Ροών

	2007	2008	2009
Ταμιακές Ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες			
<u>Ταμιακές εισροές (Α100)</u>			
Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	7.623.462,56	10.668.288,66	14.200.574,30
Έσοδα από τίτλους	100.055,24	87.597,49	80.974,14
Λοιπά έσοδα	174.459,10	539.651,41	234.334,71
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.485,72		
Αύξηση καταθέσεων	20.622.658,77	27.212.937,74	51.566.891,45
Μείωση (+) / Αύξηση (-) Έσοδα Εισπρακτέα	-34.093,87	-51.199,68	109.467,59
Αύξηση (+) / Μείωση (-) Έσοδα επόμενων χρήσεων	456.391,63	62.884,90	-425.506,32
Σύνολο Ταμιακών Εισροών	28.944.419,15	38.520.160,52	65.766.735,87
<u>Ταμιακές εκροές (Α 200)</u>			
Τόκοι και προμήθειες (Έξοδα)	3.019.003,61	4.976.000,35	6.468.489,43
Γενικά έξοδα Διοικήσεως	698.643,22	1.034.116,91	1.619.778,15
Λοιπά έξοδα	738.059,71	734.868,76	984.657,15
Χορήγηση δανείων	21.147.421,99	21.929.539,64	35.630.996,79
Μείωση Λοιπών στοιχείων Παθητικού	0,00	-934.278,77	937.819,83
Αύξηση/Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	-1.302.749,16	926.130,18	1.103.553,31
Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Α200)	24.300.379,37	28.666.377,07	46.745.294,66
Ταμιακές Ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100 – Α200) = Α	4.644.039,78	9.853.783,45	19.021.441,21
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες			
<u>Ταμιακές εισροές (Β100)</u>			
Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	0,00	8.420,03	292.986,07
Πώληση άυλων και ενσώματων παγίων			
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Β100)	0,00	8.420,03	292.986,07
<u>Ταμιακές εκροές (Β200)</u>			
Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	1.311.688,36	0,00	100.000,00
Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων	758.548,01	790.961,95	1.808.228,92
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Β200)	2.070.236,37	790.961,95	1.908.228,92
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (Β100 – Β200) = Β	-2.070.236,37	-782.541,92	-1.615.242,85
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
<u>Ταμιακές εισροές (Γ100)</u>			
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	3.757.769,20	638.345,90	1.754.382,31
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)	3.757.769,20	638.345,90	1.754.382,31
<u>Ταμιακές εκροές (Γ200)</u>			
Μερίσματα	856.530,68	1.144.492,50	931.834,00
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)	856.530,68	1.144.492,50	931.834,00
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100 – Γ200) = Γ	2.901.238,52	-506.146,60	822.548,31
ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α +/- Β +/- Γ)	5.475.041,93	8.565.094,93	18.228.746,67
Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΗΣ:	13.378.147,79	18.853.189,72	27.418.284,65
ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ αφορούν Τρά	18.853.189,72	27.418.284,65	45.647.031,32

Πηγή: Αναμορφωμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2007, 2008, 2009 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 2009 αύξηση των παγίων τα οποία χρησιμοποιούνται από τη δραστηριότητα leasing.

Στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες αποτυπώνεται η εισροή κεφαλαίου από τους συνεταιίρους και η πληρωμή μερισμάτων σε συνεταιίρους. Στη χρήση 2007 η μεγάλη αύξηση από την έκδοση μερίδων οφείλεται στη διαδικασία αύξησης κεφαλαίων με προσφορά μερίδων σε ειδική τιμή.

	ΕΞΑΜ. 2009	ΕΞΑΜ. 2010
Ταμιακές Ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες		
<u>Ταμιακές εισροές (Α100)</u>		
Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	6.718.910,28	8.026.719,09
Έσοδα από τίτλους	24.952,36	24.185,30
Λοιπά έσοδα	194.909,16	313.182,35
Αύξηση καταθέσεων	44.128.268,95	14.504.359,38
Αύξηση Λοιπών στοιχείων Παθητικού	1.924.056,84	0,00
Μείωση (+) / Αύξηση (-) Έσοδα Εισπρακτέα	-218.857,42	202.821,85
Αύξηση (+) / Μείωση (-) Έσοδα επόμενων χρήσεων	10.626,35	331.128,13
Σύνολο Ταμιακών Εισροών	52.782.866,52	23.402.396,10
<u>Ταμιακές εκροές (Α 200)</u>		
Τόκοι και προμήθειες (Έξοδα)	3.024.999,50	5.210.057,11
Γενικά έξοδα Διοικήσεως	1.591.672,41	1.975.089,78
Λοιπά έξοδα	0,00	329,56
Χορήγηση δανείων	20.876.478,27	34.081.354,74
Μείωση Λοιπών στοιχείων Παθητικού	0,00	2.430.206,23
Αύξηση Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	271.995,66	387.105,47
Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Α200)	25.765.145,84	44.084.142,89
Ταμιακές Ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100 – Α200) = Α	27.017.720,68	-20.681.746,79
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες		
<u>Ταμιακές εισροές (Β100)</u>		
Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	299.485,75	1.500.555,00
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Β100)	299.485,75	1.500.555,00
<u>Ταμιακές εκροές (Β200)</u>		
Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων	910.737,85	2.127.486,33
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Β200)	910.737,85	2.127.486,33
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (Β100 – Β200) = Β	-611.252,10	-626.931,33
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
<u>Ταμιακές εισροές (Γ100)</u>		
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	236.361,65	3.078.162,28
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)	236.361,65	3.078.162,28
<u>Ταμιακές εκροές (Γ200)</u>		
Μερίσματα	0,00	
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)	0,00	0,00
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100 – Γ200) = Γ	236.361,65	3.078.162,28
ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α +/- Β +/- Γ)	26.642.830,23	-18.230.515,84
Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΗΣ:	22.181.140,48	48.823.970,71
ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ αφορούν Τρά	48.823.970,71	30.593.454,87

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας μη ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή

3.10. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ

Η Τράπεζα συμμετέχει στις παρακάτω επιχειρήσεις:

1. Στη **Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.** από 2 Ιουνίου 2001. Η Πανελλήνια Τράπεζα ιδρύθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ελλάδος και λειτουργεί αφενός ως συμψηφιστικό, προϊόντικό και μηχανογραφικό κέντρο των υπολοίπων τραπεζών του δικτύου, ενώ αφετέρου να επεκτείνει τη συνεταιριστική πίστη σε εκείνους τους νομούς της Ελλάδας που δεν μπόρεσαν από μόνοι τους να την αναπτύξουν.

2. Στο **Κέντρο Ανάπτυξης Καλαμπάκας Πύλης Α.Ε.**, διαδημοτική αναπτυξιακή εταιρία του Νομού Τρικάλων που στοχεύει στην ανάληψη δράσεων μέσω εθνικών και κοινοτικών προγραμμάτων, για την ανάπτυξη κυρίως των περιοχών της Καλαμπάκας και της Πύλης.

3. Στο **Φορέα Διαχείρισης του Βιομηχανικού Πάρκου Φαρκαδόνας Α.Ε.**, αναπτυξιακή εταιρία του Νομού Τρικάλων που στοχεύει στην δημιουργία και διαχείριση Βιομηχανικού Πάρκου στη περιοχή Φαρκαδόνας Τρικάλων.

4. Στη **Συνεταιριστική Ασφαλιστική Α.Ε.Γ.Α.** Ασφαλιστική επιχείρηση στην οποία συμμετέχουν συνεταιριστικές επιχειρήσεις από την Ελλάδα και το εξωτερικό.

5. Στη **Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου**. Συνεταιριστική Τράπεζα που δραστηριοποιείται στο Βόρειο Αιγαίο.

6. Στη **Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας**. Από τις παλαιότερες Συνεταιριστικές Τράπεζες της χώρας με περιοχή δραστηριοποίησης τους Νομούς Φθιώτιδας και Ευρυτανίας.

7. Στο **Πιστωτικό Συνεταιρισμό Αιτωλοακαρνανίας**. Πιστωτικός Συνεταιρισμός ο οποίος δραστηριοποιείται στην Αιτωλοακαρνανία, παρέχει πιστωτικές εργασίες στα μέλη του και βρίσκεται στη φάση συγκέντρωσης των κεφαλαίων για να μετεξελιχθεί σε Συνεταιριστική Τράπεζα.

8. Στο **Πιστωτικό Συνεταιρισμό Κέρκυρας «Ιονική Πίστη»**. Πιστωτικός Συνεταιρισμός ο οποίος δραστηριοποιείται στην Κέρκυρα, παρέχει πιστωτικές εργασίες στα μέλη του και βρίσκεται στη φάση συγκέντρωσης των κεφαλαίων για να μετεξελιχθεί σε Συνεταιριστική Τράπεζα.

9. Στο **Πιστωτικό Συνεταιρισμό Μεγαρίδος**. Πιστωτικός Συνεταιρισμός ο οποίος δραστηριοποιείται στα Μέγαρα, παρέχει πιστωτικές εργασίες στα μέλη του και βρίσκεται στη φάση συγκέντρωσης των κεφαλαίων για να μετεξελιχθεί σε Συνεταιριστική Τράπεζα.

Ανάλυση των ποσών και των ποσοστών συμμετοχής υπάρχει στον Πίνακα του κεφαλαίου 3.8.4.4..

3.11. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ - ΑΚΙΝΗΤΑ – ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ - ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

3.11.1. Εξέλιξη Πάγιου ενεργητικού

Η εξέλιξη του Πάγιου ενεργητικού Τράπεζας από τη χρήση 2004 μέχρι την χρήση 2006 περιγράφεται στη παράγραφο 3.8.4.5.

3.11.2. Ακίνητα

Η συνολική αξία των ακινήτων που κατέχει η Τράπεζα ανέρχεται στα 1.411.916,65 ευρώ. Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται τα ακίνητα που βρίσκονται στην ιδιοκτησία της Τράπεζας, η χρήση τους καθώς και η αρχική και αναπόσβεστη αξία τους στο τέλος της Χρήσης 2006.

ΙΔΙΟΚΤΗΤΑ ΑΚΙΝΗΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

(ποσά σε ευρώ)

	Διεύθυνση Ακινήτου	Χρήση ακινήτου	Επιφάνεια σε τ.μ.		Αρχική αξία	Αναπόσβεστη αξία
			Οικοπέδου	Κτιρίου		
1	Τρίκαλα – Κονδύλη 61-63	Δημιουργία κτιρίου Διοίκησης	752		1.023.302,66	1.023.302,66
2	Καλαμπάκα – Πλατεία Ρήγα Φεραίου	Κατάστημα Καλαμπάκας	80	200	388.613,99	363.307,86
	ΣΥΝΟΛΟ				1.411.916,65	1.386.610,52

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

3.11.3. Πληροφοριακά Συστήματα

3.11.3.1. Ηλεκτρονικός εξοπλισμός - δίκτυα

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων διαθέτει δίκτυο υπολογιστών και κάθε υπάλληλος διαθέτει προσωπικό υπολογιστή ο οποίος εξυπηρετεί αφενός τις ανάγκες χρήσης του τραπεζικού προγράμματος και αφετέρου βοηθητικές υπηρεσίες όπως επεξεργασία κειμένου, λογιστικά φύλλα κλπ.

Τα Καταστήματα της Τράπεζας είναι συνδεδεμένα ON-LINE / REAL TIME με το κεντρικό, με τη χρήση αποκλειστικών τηλεφωνικών γραμμών.

Τό τμήμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών είναι εξοπλισμένο με πλήρες σύστημα ON-LINE / REAL TIME ηλεκτρονικής παρακολούθησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών και Διεθνών Αγορών.

Από το έτος 2004 παρέχεται στα μέλη πελάτες της Τράπεζας INTERNET BANKING.

Επίσης έχουν εγκατασταθεί σε όλα της τα Καταστήματα της, Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ATM), οι οποίες δίνουν τη δυνατότητα 24ωρης εξυπηρέτησης στους καταθέτες της και στους κατόχους των χρεωστικών και πιστωτικών καρτών VISA και MASTERCARD που έχει αρχίσει να διαθέτει στα μέλη της.

Η Τράπεζα είναι συνδεδεμένη, έχοντας εγκαταστήσει τον απαραίτητο εξοπλισμό και το λογισμικό, με την Πανελλήνια Τράπεζα και τις Υπόλοιπες Συνεταιριστικές Τράπεζες, εξασφαλίζοντας στους πελάτες της ένα Πανελλαδικό Δίκτυο 129 καταστημάτων και για τους κατόχους χρεωστικών και πιστωτικών καρτών μέσω του ΔΙΑΣ εξυπηρέτηση σε οποιοδήποτε ATM άλλης Τράπεζας.

Η Τράπεζα προετοιμάζεται για την προμήθεια του απαραίτητου εξοπλισμού για τη σύνδεση του με την Πανελλήνια Τράπεζα και τις Υπόλοιπες Συνεταιριστικές τράπεζες, που θα εξασφαλίσει το Πανελλαδικό Δίκτυο της Τράπεζας.

3.11.3.2. Λογισμικό

Η Τράπεζα από την έναρξη των λειτουργιών της μέχρι σήμερα χρησιμοποιεί τα προγράμματα της εταιρείας A.B.C. "CROESUS" για την υποστήριξη των τραπεζικών της διαδικασιών και "ATLAS" για την υποστήριξη του λογιστηρίου. Τα εν λόγω προγράμματα καλύπτουν ικανοποιητικά τις παρακάτω λειτουργίες:

○ ΜΗΤΡΩΟ ΜΕΛΩΝ / ΜΕΤΟΧΟΛΟΓΙΟ - Παρακολούθηση των συνεταίρων και των συνεταιριστικών μερίδων (αγορά, μεταβίβαση, διαγραφή, απόδοση μερίσματος κλπ).

○ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ - Άνοιγμα λογαριασμών καταθέσεων (Όψεως, ταμειυτήριο, προθεσμίας), παρακολούθηση λογαριασμών, επιτοκίων, υπολογισμός τόκων, κλπ.

○ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ - Άνοιγμα λογαριασμών, παρακολούθηση ορίων, επιτοκίων, υπολογισμός τόκων, προσωρινές καθυστερήσεις.

○ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΜΠΛΟΚΩΝ - Παρακολούθηση λογαριασμών σε οριστική καθυστέρηση.

○ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ - Εισαγωγή και παρακολούθηση αξιόγραφων στους λογαριασμούς πελατών για κατάθεση, μεταχρονολογημένες, επί ενέχυρο κλπ. Σύριμο στις Τράπεζες και είσπραξη αξιόγραφων.

○ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

○ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ

○ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΚΙΝΗΣΕΙΣ - Αναλήψεις, καταθέσεις, πληρωμές δανείων, κλπ.

○ ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ - Παρακολούθηση λογαριασμών σύμφωνα με το ενιαίο κλαδικό λογιστικό σχέδιο των τραπεζών, ανά κατάσταση και νόμισμα.

3.12. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Στο επόμενο χρονικό διάστημα μέχρι 31/12/2011 αναμένεται η δημιουργία ενός καταστήματος της Τράπεζας στη πόλη του Βόλου.

Για το ίδιο χρονικό διάστημα η Τράπεζα δεν διακρίνει κάποιες διαφοροποιημένες τάσεις σε σχέση με αυτές που επικράτησαν μέχρι την τελευταία χρηματοοικονομική κατάσταση 30/06/2010, με εξαίρεση μικρή αύξηση των καθυστερήσεων λόγω της κρίσης και αύξηση των πρόσθετων προβλέψεων για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.

3.13. ΔΙΑΝΟΜΗ - ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

3.13.1. Καταστατικές διατάξεις

ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΕΡΔΩΝ

(Άρθρο 31 του Καταστατικού)

1. Ο συνétairos έχει δικαίωμα στα ετήσια καθαρά κέρδη, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος.

Ο χρόνος έναρξης και ο τρόπος καταβολής των μερισμάτων καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Από τα καθαρά κέρδη του Συνεταιρισμού που προκύπτουν σε κάθε χρήση, αφού αφαιρεθούν όλες οι νόμιμες κρατήσεις (αφορολόγητα αποθεματικά, φόροι, κλπ), διατίθεται:

α) Ποσοστό δέκα στα εκατό (10%) τουλάχιστον για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 27.

β) Ποσοστό πέντε στα εκατό (5%) τουλάχιστον για έκτακτο αποθεματικό, σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 28.

γ) Ποσοστό 2% για δράσεις «εταιρικής κοινωνικής ευθύνης» με κατεύθυνση τον άνθρωπο, το περιβάλλον, τον πολιτισμό. Το ποσοστό αυτό θα δίδεται κάθε οικονομικό έτος σε μία μόνο κατεύθυνση, ώστε να επιτυγχάνεται ο σκοπός. Στην περίπτωση αυτή το Δ.Σ. υποχρεούται να παρουσιάζει ιδιαιτέρως το ποσό και τη δράση στην κάθε τακτική Γενική Συνέλευση των μελών της Τράπεζας

3. Το, μετά την αφαίρεση των παραπάνω ποσών, απομένον υπόλοιπο καθαρών κερδών, διατίθεται από τη Γενική Συνέλευση:

α) Για το σχηματισμό και άλλων έκτακτων ή ειδικών αποθεματικών, εφόσον κριθεί σκόπιμο, σύμφωνα με τα άρθρα 28 παρ.2 και 29 παρ.2 του παρόντος.

β) Για τη διανομή στους συνεταιίρους.

4. Το ποσό που διανέμεται, διαιρούμενο δια του αθροίσματος του συνολικού αριθμού των μερίδων που είχαν εξοφληθεί μέχρι τη λήξη της αμέσως προηγούμενης από την απολογιζόμενη και του ημίσεως αυτών που εξοφλήθηκαν μέχρι 30/6 της απολογιζόμενης διαχειριστικής χρήσης, δίδει το μέρισμα που αναλογεί σε κάθε συνεταιριστική μερίδα.

Το μέρισμα αυτό, στρογγυλοποιούμενο σε δεκάδα, καταβάλλεται στους συνεταιίρους ανάλογα με τις μερίδες που διαθέτουν, στο ακέραιο, εφόσον η αξία τους εξοφλήθηκε μέχρι 31/12 του προηγούμενου από την απολογιζόμενη διαχειριστική περίοδο έτους και σε ποσοστό πενήντα στα εκατό (50%) εφόσον η αξία των μερίδων εξοφλήθηκε το πρώτο εξάμηνο (1/1-30/6) της απολογιζόμενης χρήσης. Για τις μερίδες οι οποίες εξοφλήθηκαν μετά την 1/7 του έτους που αφορά η απολογιζόμενη διαχείριση δεν καταβάλλεται μέρισμα.

Η πληρωμή του μερίσματος στους συνεταιίρους που διατηρούν λογαριασμό κατάθεσης στον Συνεταιρισμό γίνεται με πίστωση του λογαριασμού αυτού, εκτός εάν οι ίδιοι επιλέξουν άλλο από τους εφαρμοζόμενους τρόπους πληρωμής. Στους συνεταιίρους που από οποιαδήποτε αιτία, διατηρούν ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προς το Συνεταιρισμό, η πληρωμή του μερίσματος γίνεται με πίστωση των οφειλών αυτών.

5. Τυχόν ποσό κέρδους που απομένει μετά την καταβολή και των μερισμάτων, μεταφέρεται στη νέα χρήση και ενσωματώνεται στα κατά το κλείσιμο της διανεμόμενα στους συνεταιίρους καθαρά κέρδη που προσαυξάνονται ανάλογα.

ΕΠΙΜΕΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ

(Άρθρο 32 του Καταστατικού)

1. Τυχόν ζημιές που προκύπτουν στο τέλος διαχειριστικής χρήσης, μπορούν, αν το αποφασίσει η Γενική Συνέλευση, να καλυφθούν με τη χρησιμοποίηση κάθε είδους διατιθεμένων κεφαλαίων του Συνεταιρισμού, καθώς και με επιβολή, κατά τα οριζόμενα στην επόμενη παράγραφο του άρθρου αυτού, έκτακτης εισφοράς στους συνεταίρους.

2. Αν ο Συνεταιρισμός αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του ή αν κατά τη σύνταξη του ισολογισμού διαπιστωθεί ότι το παθητικό υπερβαίνει το ενεργητικό κατά το ένα τρίτο του συνολικού ποσού της ευθύνης όλων των συνεταίρων, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τη Γενική Συνέλευση, με θέμα την επιβολή έκτακτης εισφοράς στους συνεταίρους.

Στη Γενική Συνέλευση υποβάλλεται ισολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για την περιουσιακή κατάσταση του Συνεταιρισμού και την προτεινόμενη έκτακτη εισφορά.

Η έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα μέλη κατ' αναλογία των συνεταιριστικών μεριδών, αν το αποφασίσει η Γενική Συνέλευση με την απαρτία του άρθρου 23 παρ.3 του παρόντος και απόλυτη πλειοψηφία των μελών του Συνεταιρισμού.

Πίνακας για τις έκτακτες εισφορές που επιβλήθηκαν και τις τυχόν καθυστερούμενες τακτικές εισφορές, υποβάλλεται αμέσως από το Διοικητικό Συμβούλιο στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο για να κηρυχθεί εκτελεστός.

3.13.2. Μερισματική πολιτική

Η Τράπεζα διένειμε για χρήση 2007 μέρισμα 4,55 ευρώ ανά μερίδα, για τη χρήση 2008 μέρισμα 5 ευρώ ανά μερίδα και για τη χρήση 2009 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.

Ποσά σε ευρώ	2007	2008	2009
Κέρδη μετά από φόρους	1.823.395,63	2.169.688,22	2.056.128,70
Μέρισμα	856.530,68	1.144.492,50	931.834,00
% Μέρισμα / Κέρδη μετά από φόρους	46,97%	52,75%	45,32%

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας μη ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή

3.14. ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ – ΟΡΓΑΝΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

3.14.1. Καταστατικές διατάξεις για τη Διοίκηση της Τράπεζας

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

(Άρθρο 11 του Καταστατικού)

1. α) Τη Διοίκηση του Συνεταιρισμού ασκεί το Διοικητικό Συμβούλιο που απαρτίζεται από εννέα (9) συνεταίρους, οι οποίοι εκλέγονται από την τακτική Γενική Συνέλευση και η θητεία τους είναι τετραετής.

β) Τα μέλη του Συνεταιρισμού που είναι μόνιμοι κάτοικοι σε καθένα από τους τέσσερις(4) νομούς της Θεσσαλίας εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο με ένα τουλάχιστον Σύμβουλο, μόνιμο κάτοικο του νομού, εφόσον ο αριθμός των μελών του Συνεταιρισμού στον κάθε νομό είναι χίλιοι πεντακόσιοι (1.500) και πάνω ή λειτουργεί στην περιοχή του νομού Κατάστημα της τράπεζας. Καταστατικό - Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας Σελίδα 8

Σε περίπτωση που κατά τις αρχαιρεσίες, δεν εκπροσωπούνται στο εννεαμελές Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τη Γενική Κατάταξη των σταυρών προτίμησης, κάποιιοι από τους παραπάνω νομούς καίτοι πληρούνται οι προϋποθέσεις, εκλέγεται υποχρεωτικά ο πρώτος σε σταυρούς προτίμησης υποψήφιος, μόνιμος κάτοικος του αντίστοιχου νομού, ενώ παράλληλα αυξάνεται ισάριθμα ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Αν κάποιιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που εκπροσωπεί ένα από τους παραπάνω νομούς και που έχει εκλεγεί με τη διαδικασία αυτή (πέραν των εννέα), παύσει να είναι μόνιμος κάτοικος του νομού που εκπροσωπεί, εκπίπτει αυτοδικαίως από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και τη θέση του καταλαμβάνει ο αμέσως επόμενος σε σταυρούς προτίμησης, μόνιμος κάτοικος του ίδιου νομού καλούμενος προς τούτο από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το αυτό συμβαίνει εφόσον το εκλεγμένο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αποβιώσει ή παραιτηθεί.

γ) Ένα εκ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να είναι απόφοιτος Ανώτατης Οικονομικής Σχολής ή ισότιμης εκ του εξωτερικού και να έχει τις απαιτούμενες γνώσεις και πενταετή τουλάχιστον εμπειρία σε ελεγκτικές εργασίες και λογιστικά θέματα. Σε περίπτωση που κατά τις αρχαιρεσίες δεν εκλεγεί στο εννεαμελές Διοικητικό Συμβούλιο πρόσωπο με τις παραπάνω ιδιότητες, εκλέγεται υποχρεωτικά ο πρώτος σε σταυρούς προτίμησης που ακολουθεί και έχει τις ιδιότητες αυτές, ενώ παράλληλα αυξάνεται ισάριθμα και ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Στο Διοικητικό Συμβούλιο μετέχει, ως ένα από τα μέλη του, και εκπρόσωπός των, μονίμων ή με σύμβαση αορίστου χρόνου, εργαζομένων στο Συνεταιρισμό μη μελών του, σύμφωνα με το Ν. 1667/86, όπως ισχύει, (άρθρο 7, παρ. 1), εφόσον ο αριθμός τους κατά την προκήρυξη των αρχαιρεσιών υπερβαίνει τους είκοσι (20) και πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις εκλογής του κλπ

3. Για τη συμμετοχή στις αρχαιρεσίες, οι υποψήφιοι θα πρέπει, μετά την προκήρυξη των εκλογών και τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ορισθείσα για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης ημέρα, να καταθέσουν γραπτή αίτηση προς τη διοίκηση του Συνεταιρισμού και να καταβάλλουν το ισόποσο παραβόλου, του οποίου το ύψος θα ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

4. Το αξίωμα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τιμητικό και άμισθο. Κατ' εξαίρεση μπορεί, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, να παρέχεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποζημίωση ανάλογη με το χρόνο απασχόλησής τους. Η αποζημίωση αυτή δεν αποτελεί μισθό, ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας.

Επίσης, με την ίδια διαδικασία καθορίζεται και η αποζημίωση για εκτός έδρας μετακινήσεις τους, για υποθέσεις και εργασίες του Συνεταιρισμού.

5. Δεν μπορούν να είναι υποψήφιοι για το αξίωμα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου μέλη, όταν: α) Έχουν δάνεια ή τμήματα δανείων σε καθυστέρηση άνω του έτους. β) Έχουν δικαστική εμπλοκή με την Τράπεζα για καθυστερημένες οφειλές ή παρεχόμενες εγγυήσεις. Εκτός εάν έχουν εξοφλήσει ολοσχερώς το χρέος τους κατά τον χρόνο της πρώτης δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης.

ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ – ΚΩΛΥΜΑΤΑ - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΟ Δ.Σ.

(Άρθρο 12 του Καταστατικού)

1. Με πρόσκληση του μέλους που πλειοψήφησε, συνέρχονται άμεσα και το αργότερο την έβδομη από την εκλογή τους ημέρα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγκροτούνται σε σώμα, εκλέγοντας μεταξύ τους, με μυστική ψηφοφορία, τον Πρόεδρο, τους Α' και Β' Αντιπροέδρους, τον Γραμματέα και τον Ταμία.

Ακόμη μπορεί, στην ίδια ή και σε άλλη συνεδρίαση, να εκλέξει με την ίδια διαδικασία Αναπληρωτή Γραμματέα και Αναπληρωτή Ταμία αν κρίνει τούτο αναγκαίο για την καλύτερη λειτουργία του Συνεταιρισμού.

2. Εάν από αμέλεια κλπ του πρώτου μέλους δεν συγκληθεί στην τακτική προθεσμία το Διοικητικό Συμβούλιο, η σχετική ευθύνη και αρμοδιότητα μεταβιβάζεται στο μέλος που εκλέχθηκε δεύτερο, το οποίο και συγκαλεί άμεσα το Συμβούλιο για να συγκροτηθεί σε σώμα.

3. Δεν επιτρέπεται να είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πρόσωπο που συνδέεται με άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου με συγγένεια εξ αίματος ή αγχιστείας μέχρι δευτέρου βαθμού.

4. Δεν επιτρέπεται να μετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού και εκπίπτουν του αξιώματός τους πρόσωπα που εργάζονται στο Συνεταιρισμό με οποιαδήποτε σχέση ή που είναι μέλη στα Όργανα Διοίκησης ή υπάλληλοι άλλων φορέων, οι οποίοι ασκούν παρεμφερείς προς τις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού εργασίες και, γενικώς, πρόσωπα που εμπíπτουν στις προϋποθέσεις αποκλεισμού τους από μέλη του Συνεταιρισμού (άρθρο 7, παρ.1β παρόντος),εκτός από την περίπτωση του άρθρου 11 παρ.2 του Παρόντος.

5. Δεν επιτρέπεται να μετέχει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, ούτε έχει δικαίωμα ψήφου στις αποφάσεις του το μέλος, όταν συζητούνται θέματα που αφορούν τον ίδιο, σύζυγο ή συγγενή του πρώτου βαθμού εξ' αίματος ή εξ' αγχιστείας.

6. Δεν θα προσλαμβάνονται ως υπάλληλοι ούτε θα μετέχουν σε διαγωνισμούς για πρόσληψη στην Τράπεζα συγγενείς Α' και Β' βαθμού συγγενείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και οι σύζυγοι αυτών κατά τη διάρκεια της θητείας τους. Οι προσλήψεις θα γίνονται μετά από αξιολόγηση των υποψηφίων από ανεξάρτητο επιστημονικό φορέα διαχείρισης ανθρώπινων πόρων και το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να προσλαμβάνει υπαλλήλους με βάση την κατάταξη του εν λόγω φορέα.

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ-ΕΥΘΥΝΕΣ ΜΕΛΩΝ

(Άρθρο 13 του Καταστατικού)

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση και εκπροσώπηση του Συνεταιρισμού, καθώς και στη διαχείριση της περιουσίας του.

Επίσης αποφασίζει για όλα τα ζητήματα που αφορούν στο Συνεταιρισμό μέσα στα πλαίσια του σκοπού του, με εξαίρεση εκείνα που, σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό, ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης ή του Εποπτικού Συμβουλίου.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την άσκηση μέρους των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή στελέχη του Συνεταιρισμού.

3. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις και να προστατεύουν τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού με όλα τα νόμιμα μέσα που προσφέρονται. Ιδιαίτερα το Δ. Σ. έχει καθήκον και χρέος να παρακολουθεί και ελέγχει την χρήση των παρεχομένων δανείων, την έγκαιρη επιστροφή αυτών καθώς και να φροντίζει για την ανάπτυξη του πνεύματος της οικονομίας για την καλύτερευση της οικονομικής κατάστασης των μελών του Συνεταιρισμού.

4. Ενδεικτικά, και όχι περιοριστικά, στις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται και η, στα πλαίσια πάντοτε του νόμου και σύμφωνα με το καταστατικό, τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και τους Κανονισμούς, αντιμετώπιση των ακόλουθων θεμάτων:

α) Προσλήψεις, απολύσεις, αποδοχές, κλπ προσωπικού.

β) Εγγραφή-διαγραφή μελών.

γ) Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης.

δ) Καθορισμός όρων και προϋποθέσεων αποδοχής καταθέσεων.

ε) Καθορισμός όρων και προϋποθέσεων χορήγησης δανείων

στ) Καθορισμός υπεραξίας συνεταιριστικής μερίδας.

ζ) Καθορισμός αποζημίωσης εξερχόμενων μελών.

η) Σύνταξη του ετήσιου προϋπολογισμού και κατάρτιση του ισολογισμού με τα αποτελέσματα χρήσης για κάθε διαχειριστική περίοδο. Εισηγήση επ' αυτών προς τη Γενική Συνέλευση. Έγκριση, κατά τη διάρκεια του έτους, των αναγκαίων για την εύρυθμη λειτουργία του Συνεταιρισμού προσαρμογών του προϋπολογισμού.

θ) Κατάρτιση, τροποποίηση, κλπ εσωτερικών κανονισμών και σχετική εισήγηση προς τη Γενική Συνέλευση για έγκριση.

ι) Αγορά μηχανημάτων, επίπλων και λοιπών κινητών και ακινήτων περιουσιακών στοιχείων και παντός αναλώσιμου ή όχι αγαθού για τις ανάγκες του Συνεταιρισμού.

ια) Ίδρυση Υποκαταστημάτων και Πρακτορείων μετά από μελέτη βιωσιμότητας.

ιβ) Γνωστοποίηση προς τις αρμόδιες Αρχές των μεταβολών που επέρχονται στα διοικητικά Όργανα του Συνεταιρισμού (Ν. 1667/86, όπως ισχύει, άρθρο 7, παρ. 1) καθώς και παροχή κάθε στοιχείου και πληροφορίας που νόμιμα προβλέπεται.

ιγ) Ορισμός αντιπροσώπων στην Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος, της οποίας είναι μέλος.

5. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που παραβαίνουν τα καθήκοντά τους, όπως αυτά καθορίζονται από το νόμο, το καταστατικό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, ευθύνονται έναντι των συνεταιίρων και των δανειστών για ζημιές που προήλθαν από ενέργειες και παραλήψεις τους. Για κάθε ζημία που υπαίτια προκάλεσαν στον Συνεταιρισμό τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την άσκηση των καθηκόντων του, ευθύνονται σύμμετρα.

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

(Άρθρο 14 του Καταστατικού)

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα του Συνεταιρισμού σε τακτική συνεδρίαση τουλάχιστον μια φορά το μήνα, έκτακτα δε οποτεδήποτε κριθεί σκόπιμο από τον Πρόεδρο και, σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του, από τους νόμιμους αναπληρωτές του ή αν το ζητήσουν τουλάχιστον τρία (3) από τα μέλη του.

2. Σε απαρτία βρίσκεται το Διοικητικό Συμβούλιο όταν παρίσταται αυτοπροσώπως το ήμισυ πλέον ενός των μελών του. Εκπροσώπηση μέλους δεν επιτρέπεται.

3. Τις συνεδριάσεις διευθύνει ο Πρόεδρος και, σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του, ο Α' ή Β' Αντιπρόεδρος ή το μεγαλύτερο σε ηλικία από τα παριστάμενα μέλη όταν οι Αντιπρόεδροι δεν έχουν προσέλθει στη συνεδρίαση.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με την πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

4. Οι αποφάσεις, με μέριμνα του Γραμματέα, καταχωρίζονται στο βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου και υπογράφονται από όλα τα μέλη που μετείχαν σε κάθε συνεδρίαση. Σύμβουλος που διαφωνεί δικαιούται να ζητήσει την καταχώρηση της γνώμης του.

Σε περίπτωση άρνησης του συμβούλου να υπογράψει τα πρακτικά, γίνεται μνεία γι' αυτό στα πρακτικά, τα οποία και υπογράφονται μόνο από τους υπολοίπους συμβούλους.

5. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, καλείται και μετέχει, χωρίς δικαίωμα ψήφου, και ο Προϊστάμενος των Υπηρεσιών.

6. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που αδικαιολόγητα δε μετέχει σε τρεις συνεχείς τακτικές συνεδριάσεις του, εκπίπτει αυτοδικαίως του αξιωματός του, τα δε υπόλοιπα μέλη υποχρεούνται στην αμέσως επόμενη συνεδρίασή τους να επιβεβαιώσουν τη μη συμμετοχή και, ταυτόχρονα, να συμπληρώσουν την κενωθείσα θέση με το πρώτο Αναπληρωματικό Μέλος.

ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΠΡΟΕΔΡΟΥ-ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΩΝ-ΓΡΑΜΜΑΤΕΑ-ΤΑΜΙΑ

(Άρθρο 15 του Καταστατικού)

1. Ο -Πρόεδρος- του Διοικητικού Συμβουλίου:

α) Εκπροσωπεί δικαστικά και εξώδικα το Συνεταιρισμό και, μαζί με τον Γραμματέα ή τον Ταμία σε θέματα χρηματικής διαχείρισης, υπογράφει τα έγγραφα του Συνεταιρισμού, εκτός εάν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει διαφορετικά.

β) Μεριμνά και επιμελείται για την καλή λειτουργία των Υπηρεσιών του Συνεταιρισμού και την ορθή εφαρμογή των νομίμων διαδικασιών σε κάθε περίπτωση, καθώς και για την τήρηση των κανονισμών και των αποφάσεων των διαφόρων οργάνων του Συνεταιρισμού.

γ) Συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο σε συνεδριάσεις και προεδρεύει των συνεδριάσεων εισηγούμενος τα θέματα και παρέχοντας κάθε αναγκαία επ' αυτών διευκρίνιση ή πληροφορία.

2. Ο Α' Αντιπρόεδρος και, σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του ο Β' Αντιπρόεδρος αντικαθιστά τον Πρόεδρο σε όλη την έκταση των καθηκόντων του όταν αυτός κωλύεται ή απουσιάζει.

3. Ο Γραμματέας:

α) Μεριμνά για την σωστή τήρηση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για τη φύλαξη των πρακτικών του Εποπτικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης.

β) Επιμελείται και μεριμνά για τη σύνταξη, διεκπεραίωση και αρχειοθέτηση της διοικητικής και λοιπής αλληλογραφίας του Συνεταιρισμού.

4. Ο Ταμίας:

α) Μεριμνά και επιμελείται για την ορθή διεξαγωγή των εργασιών του Συνεταιρισμού που έχουν σχέση με τη χρηματική και εν γένει με την οικονομική διαχείρισή του.

β) Επιμελείται για την αποσυμφόρηση των μη αναγκαίων αποθεμάτων του Ταμείου, καθώς και για την ασφαλή φύλαξη τόσο των διακινούμενων χρημάτων και αξιών, όσο και των υπολοίπων του χαρτοφυλακίου του Συνεταιρισμού.

γ) Μεριμνά και επιμελείται για τη σύνταξη των μηνιαίων καταστάσεων του ταμείου, καθώς και για την παροχή των αναγκαίων στοιχείων για τη σύνταξη του ετήσιου ισολογισμού.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΟΡΓΑΝΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

(Άρθρο 16 του Καταστατικού)

1. Εισηγητής των θεμάτων στο Διοικητικό Συμβούλιο είναι ο Πρόεδρος ή ο νόμιμος αναπληρωτής του όταν κωλύεται ή απουσιάζει. Στο Διοικητικό Συμβούλιο οι εισηγήσεις είναι δυνατόν να γίνονται και από άλλο μέλος του ή από υπάλληλο του Συνεταιρισμού που θα ορίζει ο Πρόεδρος. Στις περιπτώσεις που η σύγκληση γίνεται με πρωτοβουλία όχι του Προέδρου ή των νομίμων αναπληρωτών του, η εισήγηση γίνεται από τα πρόσωπα που ζήτησαν τη συνεδρίαση και καθόρισαν τα προς συζήτηση θέματα.

2. Χρέη υπηρεσιακού Γραμματέα εκτελεί υπάλληλος του Συνεταιρισμού που ορίζεται με απόφαση του οικείου Συμβουλίου μετά από εισήγηση του Γραμματέα του.

3. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των πρακτικών των Συμβουλίων επικυρώνονται από τον κατά την έκδοσή τους Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον Αναπληρωτή του.

4. Στην περίπτωση κατά την οποία κενώνεται για οποιοδήποτε λόγο η θέση μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των Αντιπροσώπων σε Ένωση ή Ομοσπονδία, συμπληρώνεται χωρίς άλλη διαδικασία από το πρώτο αναπληρωματικό αντίστοιχα μέχρι πλήρους εξαντλήσεως των οικείων πινάκων.

3.14.2. Σύνοψη Διοικητικού Συμβουλίου – Αρνητικές Δηλώσεις

3.14.2.1. Σύνοψη – Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας είναι οι κάτωθι :

<u>Όνοματεπώνυμο</u>	<u>Θέση στο Δ.Σ.</u>	<u>Επάγγελμα</u>
Αναστάσιος Λάππας	Πρόεδρος	Οικονομολόγος - Επιχειρηματίας
Σωτήριος Σιώκης	Αντιπρόεδρος	Επιχειρηματίας
Πολυξένη Τζόκα - Βαρδούλη	Γραμματέας	Συμβολαιογράφος
Φώτης Χώτος	Ταμίας	Έμπορος – Βιοτέχνης
Αθανάσιος Αλιάγας	Μέλος	Επιχειρηματίας
Νικόλαος Κούτσιας	Μέλος	Συνταξιούχος Έμπορος
Σπυρίδων Μπαλατσός	Μέλος	Τεχνολόγος – Μηχανικός
Μιχαήλ Μπάρδας	Μέλος	Οικονομολόγος
Κωνσταντίνος Πατταευθυμίου	Μέλος	Οικονομολόγος - Επιχειρηματίας

Το ως άνω Διοικητικό Συμβούλιο ανέλαβε τα καθήκοντα του μετά τις εκλογές της 8ης Φεβρουαρίου 2004 και η θητεία του είναι τετραετής.

Η Τράπεζα σε εφαρμογή του Ν. 1667/86 όπως αυτός τροποποιήθηκε από την Π.Δ./Τ.Ε. 2258/2-11-93 και την Π.Δ./Τ.Ε. 541/7-4-94 έχει ορίσει ως τα δύο πρόσωπα τα οποία είναι εξίσου υπεύθυνα για τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας της Τράπεζας τον Πρόεδρο του Δ.Σ. κ. Αναστάσιο Λάππα και τον Γενικό Διευθυντή κ. Νικόλαο Ζιόμπορα. Και οι δύο είναι μόνιμοι κάτοικοι του Νομού Τρικάλων. Επίσης σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 1667/86 όπως αυτός τροποποιήθηκε από τις ανωτέρω Πράξεις Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος έχει εκλέξει ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μόνιμους κατοίκους του νομού Τρικάλων. Σημειώνεται ότι τα δύο υπεύθυνα πρόσωπα για τη εύρυθμη Διοικητική και Οικονομική λειτουργία της Τράπεζας, έχουν εγκριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το Ν. 2076/97 και της Π.Δ. 1379/88 της Τράπεζας Ελλάδος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση και εκπροσώπηση του Συνεταιρισμού, καθώς και στη διαχείριση της περιουσίας του. Επίσης, αποφασίζει για όλα τα ζητήματα που αφορούν το Συνεταιρισμό μέσα στα πλαίσια του σκοπού του, με εξαίρεση εκείνα που σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό, ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο λειτουργούν οι παρακάτω λειτουργικές – διαχειριστικές επιτροπές.

Α. Επιτροπή διαχείρισης διαθεσίμων με Πρόεδρο τον Γενικό Διευθυντή και δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εναλλασσόμενοι κάθε δύο μήνες.

Β. Επιτροπή εγκρίσεων Γ' κλιμακίου με Πρόεδρο τον Γενικό Διευθυντή και δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εναλλασσόμενοι κάθε δύο μήνες.

Στα πλαίσια εφαρμογής της Π.Δ./Τ.Ε. Ν 2577/2006 με Θέμα «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Πιστωτικών και Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων», το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με Απόφαση του όρισε τις ακόλουθες επιτροπές.

Α. Επιτροπή Ελέγχου, με Πρόεδρο τον κ. Κωνσταντίνο Παπαευθυμίου, και μέλη τον κ Αναστάσιο Λάππα (μέλος Δ.Σ.) και κ. Πολυξένη Τζόκα – Βαρδούλη (Γραμματέα Δ.Σ.) ,

Β. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων με Πρόεδρο τον κ. Αθανάσιο Αλιάγα (Μέλος του Δ.Σ.), και μέλη τους κ. Φώτη Χώτο (Ταμία Δ.Σ.) και κ. Σωτήριο Σιώκη (Αντιπρόεδρος Δ.Σ.).

Γ. Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική με Πρόεδρο τον κ. Αναστάσιο Λάππα (Πρόεδρο του Δ.Σ.), και μέλη, τους κ. Σπανό Νικόλαο (δντή εσωτερικού ελέγχου), κ. Γάτο Δημήτριο (δντή Πιστοδοτήσεων και Εργασιών), Παπαγεωργίου Εμμανουήλ (υπεύθυνο εμπλοκών), Σιάγκα Όθωνα (υπεύθυνο λογιστηρίου), κ. Παλαμιώτη Ξενοφώντα και κ Στεφάνου Στέφανο (υπευθύνων μηχανογράφησης). Η Επιτροπή έχει τεχνικό χαρακτήρα και ασχολείται με τα θέματα συντονισμού των υπηρεσιών της Τράπεζας σε σχέση με τα Πληροφοριακά της Συστήματα. Η Απόφαση για θέματα προμηθειών μηχανογραφικών συστημάτων και εφαρμογών, διαμόρφωσης πολιτικών που σχετίζονται με τη μηχανογράφηση, οργάνωσης των υπηρεσιών πληροφορικής ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο.

3.14.2.2. Σύντομα βιογραφικά

Τα σύντομα βιογραφικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρατίθενται ακολούθως :

○ **Αναστάσιος Λάππας – Πρόεδρος Δ.Σ.:** Οικονομολόγος - Πτυχιούχος ΑΣΟΕΕ, του τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων. Εργασία σε λογιστήριο από 1978 μέχρι το 1985. Διεύθυνση της επιχείρησης "Υίοι Α. Λάππα και Χρ. Καρδάρas Ο.Ε. - Βιομηχανία Ξύλου" από το 1986 μέχρι το 1993. Από το έτος 1995 μέχρι σήμερα ενασχόληση με επιχειρήσεις Οικοδομικών Έργων. Μέλος Δ.Σ. του Εμπορικού, Βιομηχανικού Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Τρικάλων από το 1982 έως το 1995 - Πρόεδρος του Βιομηχανικού τμήματος στις δύο τελευταίες τετραετίες. Αντιπρόεδρος και Γραμματέας του Δ.Σ. του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Ν. Τρικάλων και από το 1999 Πρόεδρος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας. Μέλος του Δ.Σ. της Πανελληνίας Τράπεζας.

○ **Σωτήριος Σιώκης – Α' Αντιπρόεδρος:** Επιχειρηματίας με κύρια ενασχόληση τις αντιπροσωπείες αυτοκινήτων - κύριος μέτοχος της Σιώκης Α.Ε. και ΣΙΚΑΡ Ε.Π.Ε., όπως και με άλλες εμπορικές δραστηριότητες (Δήμητρα Α.Ε.). Από το 1998 μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Θεσσαλίας.

○ **Πολυξένη Τζόκα - Βαρδούλη – Γραμματέας:** Πτυχιούχος του Νομικού και του Οικονομικού Τμήματος της Νομικής Σχολής του Αριστοτέλειου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης. Κατά τα έτη 1980 και 1981 δικηγόρος με έδρα τα Τρίκαλα. Από το 1982 μέχρι σήμερα συμβολαιογράφος στη πόλη των Τρικάλων. Συμμετοχή σε διάφορους επιστημονικούς και πολιτιστικούς συλλόγους. Συμμετοχή ως εισηγήτρια σε συνέδρια νομικών και αρθρογραφία σε νομικά περιοδικά. Από το 2001 μέχρι το 2004 μέλος Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Τρικάλων..

○ **Φώτης Χώτος – Ταμίας Δ.Σ.:** Επιχειρηματίας με αντικείμενο εργασιών Εισαγωγές και Εμπορία Γεωργικών Μηχανημάτων και Ανταλλακτικών κλπ. Ίδρυτικό μέλος της Ελεύθερης Ραδιοφωνίας Τρικάλων. Μέλος της Διοίκησης του Α.Ο.Τρίκαλα.

○ **Αθανάσιος Αλιάγας - Μέλος Δ.Σ.:** Επιχειρηματίας με αντικείμενο δραστηριοποίησης το εμπόριο πετρελαιοειδών και τη παραγωγή και εμπορία ασφάλτου. Μέλος της Διοίκησης του Εμπορικού, Βιομηχανικού Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Τρικάλων. Από το 2004 μέλος της Διοίκησης της Τράπεζας.

○ **Νικόλαος Κούτσιας – Μέλος Δ.Σ.:** Συνταξιούχος έμπορος. Από το 1958 μέχρι το 1999 κύριος μέτοχος και διαχειριστής της εταιρίας εμπορίας υφασμάτων "Αφοί Σ. Κούτσια Ο.Ε." Κατά τα έτη 1978 έως 1982 και 1990 μέχρι σήμερα δημοτικός σύμβουλος του Δήμου Τρικκαίων. Κατά τη θητεία ως δημοτικός σύμβουλος μέλος Δ.Σ. του Πολιτιστικού Οργανισμού του Οργανισμού Βρεφονηπιακών Σταθμών και της Δημοτικής Επιχείρησης Κοινωνικής Ανάπτυξης.

○ **Σπυρίδων Μπαλατσός - Μέλος Δ.Σ.:** Πτυχιούχος Τεχνολόγος – Μηχανικός των Τ.Ε.Ι. Αθήνας. Καθηγητής Δευτεροβάθμιας Εκπαίδευσης. Από το 1998 μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας.

○ **Μιχαήλ Μπάρδας – Μέλος Δ.Σ.:** Οικονομολόγος - Πτυχιούχος του Οικονομικού Τμήματος του Πανεπιστημίου Αθηνών. Εταίρος - διαχειριστής της εταιρίας παροχής οικονομολογικών υπηρεσιών "Κόκκαλης Στ. & Συνεργάτες Ο.Ε.". Από το 1998 μέλος του Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας και από το 2002 μέλος του Δ.Σ. της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος.

○ **Κωνσταντίνος Παπαευθυμίου - Μέλος Δ.Σ.:** Επιχειρηματίας με MSc στα Χρηματοοικονομικά. Αντικείμενο εργασιών από το 2000 επιχειρήσεις εμπορίας γεωργικών εφοδίων και έργων πρασίνου, ενώ από το 2007 ενασχόληση με ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Από το 2004 μέλος της Διοίκησης της Τράπεζας.

3.14.2.3. Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οι παρακάτω συμμετέχουν ως ομόρρυθμοι - ετερόρρυθμοι εταίροι, εκπρόσωποι και διαχειριστές Ε.Π.Ε. και Α.Ε.:

Όνοματεπώνυμο	Λάππας Αναστάσιος
Εταιρία	Αναστάσιος Λάππας & ΣΙΑ Ε.Ε.
Αντικείμενο εργασιών	Οικοδομικές Επιχειρήσεις
Έτος Ίδρυσης	2005
Ποσοστό συμμετοχής	55%

Όνοματεπώνυμο	Σιώκης Σωτήριος
Εταιρία	Σωτήριος Σιώκης Α.Ε.
Αντικείμενο εργασιών	Αντιπροσωπεία Αυτοκινήτων – Ανταλλακτικών – Συνεργείο – Φανοποιείο
Έτος Ίδρυσης	1994
Ποσοστό συμμετοχής	51%

Όνοματεπώνυμο	Σιώκης Σωτήριος
Εταιρία	ΣΙΚΑΡ ΕΠΕ
Αντικείμενο εργασιών	Αντιπροσωπεία Αυτοκινήτων – Ανταλλακτικών – Συνεργείο – Φανοποιείο
Έτος Ίδρυσης	1995
Ποσοστό συμμετοχής	80%
Όνοματεπώνυμο	Σιώκης Σωτήριος

Εταιρία	ΔΗΜΗΤΡΑ ΑΕ
Αντικείμενο εργασιών	Βιοτεχνία και εμπόριο ετοιμών ενδυμάτων και είδη δώρων
Έτος Ίδρυσης	1998
Ποσοστό συμμετοχής	10%

Όνοματεπώνυμο	Χώτος Φώτιος
Εταιρία	Ατομική επιχείρηση
Αντικείμενο εργασιών	Εμπόριο Γεωργικών Μηχανημάτων
Έτος Ίδρυσης	1980
Ποσοστό συμμετοχής	100%

Όνοματεπώνυμο	Χώτος Φώτιος
Εταιρία	ΦΩΤΗΣ ΧΩΤΟΣ – ΙΩΑΝΝΗΣ ΤΣΑΓΚΟΥΡΗΣ Ο.Ε.
Αντικείμενο εργασιών	Ανακύκλωση
Έτος Ίδρυσης	2005
Ποσοστό συμμετοχής	50%

Όνοματεπώνυμο	Μπάρδας Μιχαήλ
Εταιρία	ΣΤ. ΚΟΚΚΑΛΗΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ Ο.Ε. «ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΛΟΓΙΣΜΟΣ»
Αντικείμενο εργασιών	Γραφείο παροχής οικονομολογικών – λογιστικών υπηρεσιών
Έτος Ίδρυσης	1991
Ποσοστό συμμετοχής	33,33%

Όνοματεπώνυμο	Μπάρδας Μιχαήλ
Εταιρία	ΚΤΗΤΩΡ Α.Ε Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας
Αντικείμενο εργασιών	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας
Έτος Ίδρυσης	2007
Ποσοστό συμμετοχής	70%

Όνοματεπώνυμο	Παπαευθυμίου Κωνσταντίνος
Εταιρία	ΛΙΟΥΛΙΟΣ ΠΑΠΑΕΥΘΥΜΙΟΥ Ο.Ε.
Αντικείμενο εργασιών	Εμπόριο Γεωργικών εφοδίων και έργων πρασίνου
Έτος Ίδρυσης	1965
Ποσοστό συμμετοχής	50%

Όνοματεπώνυμο	Παπαευθυμίου Κωνσταντίνος
Εταιρία	ΚΩΝ. ΠΑΠΑΕΥΘΥΜΙΟΥ & ΣΙΑ Ο.Ε.
Αντικείμενο εργασιών	Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας
Έτος Ίδρυσης	2007
Ποσοστό συμμετοχής	50%

Όνοματεπώνυμο	Αλλιάγας Αθανάσιος
Εταιρία	ΑΦΟΙ Γ. ΑΛΛΙΑΓΑ Ο.Ε.
Αντικείμενο εργασιών	Αντιπροσωπεία πετρελαιοειδών
Έτος Ίδρυσης	1985
Ποσοστό συμμετοχής	50%

Όνοματεπώνυμο	Αλλιάγας Αθανάσιος
Εταιρία	ΑΛΛΙΑΓΑΣ Α.Ε.
Αντικείμενο εργασιών	Παραγωγή ασφαλικών γαλακτωμάτων και εμπόριο ασφάλτου
Έτος Ίδρυσης	2005
Ποσοστό συμμετοχής	50%

Όνοματεπώνυμο	Αλλιάγας Αθανάσιος
Εταιρία	ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΑΘ. ΑΛΛΙΑΓΑΣ – ΔΗΜ. ΑΛΛΙΑΓΑΣ
Αντικείμενο εργασιών	Μεταφορές υγρών καυσίμων και θερμής ασφάλτου
Έτος Ίδρυσης	2007
Ποσοστό συμμετοχής	50%

Παρακάτω παρουσιάζονται επίσης οι συμμετοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε άλλες εταιρίες κατά τα τελευταία πέντε έτη, στις οποίες όμως **δεν** συμμετέχουν σήμερα ούτε με την ιδιότητα μέλους διαχειριστικού οργάνου ούτε με την ιδιότητα εταίρου.

Όνοματεπώνυμο	Λάππας Αναστάσιος
Εταιρία	Ατομική επιχείρηση
Αντικείμενο εργασιών	Οικοδομικές Επιχειρήσεις
Έτος Ίδρυσης	2000
Ποσοστό συμμετοχής	100%

Όνοματεπώνυμο	Λάμπας Αναστάσιος
Εταιρία	Υιοί Αν. Λάππα & Χρήστος Καρδάρας Ο.Ε.
Αντικείμενο εργασιών	Πριστήριο Ξυλείας
Έτος Ίδρυσης	1952
Ποσοστό συμμετοχής	33,33%

3.14.2.4. Αρνητικές Δηλώσεις

Δεν υφίσταται καμία σύγκρουση συμφερόντων των Μελών του Δ.Σ. με την Τράπεζα και η συνεργασία τους είναι σύμφωνη με τους όρους της αγοράς.

Εναντίον των μελών του Δ.Σ. δεν υπάρχει καταδικαστική απόφαση για τέλεση δόλιας πράξης κατά την τελευταία πενταετία.

Ουδείς εκ των ανωτέρω συμμετείχε ή συμμετέχει σε επιχείρηση που έχει κηρυχθεί σε πτώχευση, αναγκαστική διαχείριση ή εκκαθάριση.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν αποτελούν κυρίους μετόχους και δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου από τα λοιπά μέλη

Δεν υπάρχουν συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που συνδέουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με την Τράπεζα ή οποιαδήποτε συνδεδεμένη εταιρεία με αυτή.

Δεν υπάρχουν συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη πέραν αυτών που επιτρέπει το καταστατικό της Τράπεζας.

Δεν υπάρχουν οικογενειακές σχέσεις μεταξύ των μελών του Δ.Σ. των διευθυντικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας.

Δεν υπάρχει καμία δημόσια επίσημη κριτική ή/και κύρωση κατά των μελών του Δ.Σ. εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων επαγγελματικών οργανώσεων) και ουδείς έχει παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργήσει με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου κατά τη διάρκεια των πέντε τουλάχιστον τελευταίων ετών.

Η τοποθέτηση στο αξίωμα τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας συνεταιίρων της Τράπεζας με συνεταιίρους, πελάτες, προμηθευτές ή άλλα πρόσωπα

3.14.2.5. Αμοιβές των Μελών Δ.Σ.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι άμισθα όπως ορίζει το καταστατικό της Τράπεζας. Η Τράπεζα καλύπτει μόνο δαπάνες οδοιπορικών, διαμονής και διατροφής σε περίπτωση μετακίνησης για τις ανάγκες της Τράπεζας. Σύμφωνα με σχετική δήλωση του Δ.Σ. της Τράπεζας πέραν των ανωτέρω αποζημιώσεων δε υφίστανται άλλες δαπάνες-αμοιβές, οφέλη σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τα έτη 2007 - 2010.

3.14.3. Διεύθυνση της Τράπεζας

Γενικός Διευθυντής είναι από το 2001 ο κος Νικόλαος Ζιόμπορας. Προσελήφθη το 1963 από την Εθνική Τράπεζα με διαγωνισμό αριστούχων λυκείου. Από το 1963 μέχρι το 1975 τραπεζικό στέλεχος με υπηρεσία σε όλες τις τραπεζικές εργασίες (χορηγήσεις, καταθέσεις, συνάλλαγμα, εισαγωγικό-εξαγωγικό εμπόριο). Από το 1975 έως το 1996, διευθυντής διαδοχικά στα Καταστήματα, Μουζακίου, Δομοκού, Καλαμπάκας, Γρεβενών, Κατερίνης, Τρικάλων και Βόλου, της Εθνικής Τράπεζας. Από το 1996 έως το 1998 διευθυντής του καταστήματος Τρικάλων της Τράπεζας Κρήτης. Από το 1998 έως το 2000 διευθυντής της Περιφερειακής Υπηρεσίας Επιχειρηματικών Πιστώσεων Θεσσαλίας της E.F.G. Eurobank. Τον Ιούνιο του 2000 ανέλαβε διευθυντής του καταστήματος Καλαμπάκας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Τρικάλων, ενώ από τον Μάιο του 2001 ορίστηκε γενικός διευθυντής. Εκτός από την παραπάνω μακρά εμπειρία, έχει συμμετάσχει σε μεγάλο αριθμό σεμιναρίων και μετεκπαιδεύσεων με θέματα, management, marketing, χρηματοοικονομικών, διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού, χρηματοδοτήσεων, διαχείρισης εμπλοκών κλπ.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν έχει ορίσει άλλα Διευθυντικά Στελέχη πλην του παραπάνω.

Ο Γενικός Διευθυντής δεν συμμετέχει σε καμία άλλη επιχείρηση εκτός της Τράπεζας, ούτε συμμετείχε την τελευταία πενταετία, δεν υφίσταται καμία σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα και η συνεργασία του είναι σύμφωνη με τους όρους της αγοράς.

Εναντίον του δεν υπάρχει καταδικαστική απόφαση για τέλεση δόλιας πράξης κατά την τελευταία πενταετία.

Δεν συμμετείχε ή συμμετέχει σε επιχείρηση που έχει κηρυχθεί σε πτώχευση, αναγκαστική διαχείριση ή εκκαθάριση.

Δεν αποτελεί κυρίου μετόχους και δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου από τα λοιπά μέλη

Δεν υπάρχουν συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη πέραν αυτών που επιτρέπει το καταστατικό της Τράπεζας.

Ο Γενικός Διευθυντής δεν έχει οικογενειακές σχέσεις με μέλη του Δ.Σ. καθώς και με τα άλλα διευθυντικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας.

Δεν υπάρχει καμία δημόσια επίσημη κριτική ή/και κύρωση κατά του Γενικού Διευθυντή. εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων επαγγελματικών οργανώσεων) και δεν έχει παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργήσει με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου κατά τη διάρκεια των πέντε τουλάχιστον τελευταίων ετών.

Η τοποθέτηση ως Γενικός Διευθυντής δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας συνεταιρών της Τράπεζας με συνεταιρούς, πελάτες, προμηθευτές ή άλλα πρόσωπα

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας έχει συμμορφωθεί με την εταιρική διακυβέρνηση και τις διατάξεις της Βασιλείας ΙΙ. Επίσης σε συνεργασία με την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος προχωρά η τροποποίηση και επικαιροποίηση των κανονισμών λειτουργίας της Τράπεζας.

Στα πλαίσια εφαρμογής της Π.Δ./Τ.Ε. Ν 2577/2006 με Θέμα «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Πιστωτικών και Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων», το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με απόφαση του όρισε τις ακόλουθες υπηρεσιακές μονάδες, τις οποίες ενέταξε στις υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου:

A. Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων.

B. Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Οι ετήσιες μικτές αμοιβές των διευθυντικών στελεχών για τη χρήση 2009 αναφέρονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	ΑΜΟΙΒΕΣ (σε ευρώ)
1.	Ζιόμπορας Νικόλαος	34.950,95

Σύμφωνα με σχετική δήλωση του Δ.Σ. της Τράπεζας πέραν των ανωτέρω αποζημιώσεων δε υφίστανται άλλες δαπάνες-αμοιβές, στο Γενικό Διευθυντή για το έτος 2009. Επίσης δεν υπάρχουν συνταξιοδοτικά οφέλη για τον Γενικό Διευθυντή πλην των όσων οι νόμοι ορίζουν. Η εργοδοτική εισφορά ανήλθε στο ποσό των 11.184,25 ευρώ.

3.14.4. Καθήκοντα Υπεύθυνου Εσωτερικού Ελέγχου

Ο έλεγχος στην Τράπεζα ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Για σκοπούς εσωτερικού ελέγχου η τράπεζα έχει ορίσει υπεύθυνο Εσωτερικού Ελέγχου τον κ. Νικόλαο Σπανό, ο οποίος υπάγεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι αρμοδιότητες του Εσωτερικού Ελεγκτή (ΣΕΕ) καθορίζονται από την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ν. 2577 όπως πιο κάτω αναφέρονται:

1. Η διενέργεια ελέγχων προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ, σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος και του ομίλου του οποίου είναι επικεφαλής.

2. Η διενέργεια ειδικών ελέγχων, στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις για βλάβη των συμφερόντων του πιστωτικού ιδρύματος ή των εταιρειών του ομίλου, με σκοπό τη διεξοδική εξέταση του θέματος και την εξακρίβωση της έκτασης της τυχόν ζημίας.

3. Η αξιολόγηση, μέσω των ελέγχων που διενεργεί, του βαθμού εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για τη διαχείριση κινδύνων και τον υπολογισμό των παραμέτρων στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση της κεφαλαιακής επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος και των εταιρειών του ομίλου, όπου προβλέπεται, καθώς και του βαθμού ενσωμάτωσης του συστήματος διαχείρισης κινδύνων στους μηχανισμούς λήψης αποφάσεων (use tests).

4. Η επιβεβαίωση προς την Τράπεζα της Ελλάδος της πληρότητας και εγκυρότητας των πιο πάνω διαδικασιών και ειδικότερα των διαδικασιών εκτίμησης των παραμέτρων, στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση του ύψους της πιθανής ζημίας.

5. Η αξιολόγηση της οργανωτικής διάρθρωσης, κατανομής αρμοδιοτήτων και καθηκόντων και διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού, καθώς και του βαθμού κατά τον οποίο έχουν καθιερωθεί κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης.

6. Η αξιολόγηση του έργου των τομέων εσωτερικού ελέγχου, όπου υπάρχουν, στις μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος και των εταιρειών του ομίλου του.

7. Η αξιολόγηση της οργάνωσης και λειτουργίας των συστημάτων και μηχανισμών που αφορούν την παραγωγή αξιόπιστης, πλήρους και έγκαιρης χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης, όπου αυτή κατά περίπτωση παρέχεται.

8. Η αξιολόγηση της οργάνωσης και λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής, καθώς και των λογιστικών συστημάτων.

9. Η αξιολόγηση των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για την κανονιστική συμμόρφωση.

10. Η αξιολόγηση του βαθμού κατά τον οποίο τα συλλογικά όργανα και οι μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος:

Χρησιμοποιούν αποτελεσματικά τα μέσα και τους πόρους που τους διατίθενται για τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής.

Τηρούν τις κατευθύνσεις και τις διαδικασίες που έχουν αρμοδίως καθορισθεί με στόχο τη συστηματική παρακολούθηση και διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται (π.χ. θέσπιση και τήρηση ορίων).

Μεριμνούν για την διασφάλιση της πληρότητας και ακρίβειας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις ισχύουσες λογιστικές αρχές,

Μεριμνούν για την ενσωμάτωση σε όλες τις διαδικασίες και συναλλαγές που διενεργούνται, των κατάλληλων προληπτικών και κατασταλτικών ελεγκτικών μηχανισμών και ασφαλιστικών δικλείδων (controls).

11. Η υποβολή προτάσεων για τη θεραπεία τυχόν αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ, ή και τη βελτίωση των υφιστάμενων, διαδικασιών και πρακτικών, προκειμένου να επιτυγχάνονται πλήρως οι στόχοι του ΣΕΕ.

12. Η παρακολούθηση της εφαρμογής και αποτελεσματικότητας των διορθωτικών μέτρων για την επαρκή αντιμετώπιση των πιο πάνω αδυναμιών και των παρατηρήσεων που καταγράφονται στις εκθέσεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών κλπ), με σχετική ενημέρωση της Διοίκησης και της Επιτροπής Ελέγχου.

13. Η εύλογη και αντικειμενική διαβεβαίωση του Δ.Σ. και της Διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος σχετικά με τη επίτευξη των στόχων του ΣΕΕ, όσον αφορά το πιστωτικό ίδρυμα και τις εταιρείες του ομίλου του οποίου είναι επικεφαλής. Για το σκοπό αυτό η ΜΕΕ:

Ενημερώνει εγγράφως, το Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και τη Διοίκηση, τουλάχιστον ανά τρίμηνο, καθώς και τις κατά περίπτωση αρμόδιες μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και για τις τυχόν συστάσεις στις οποίες έχει προβεί.

Υποβάλλει, εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος έκθεση σχετικά με:

α) την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ στο πιστωτικό ίδρυμα,

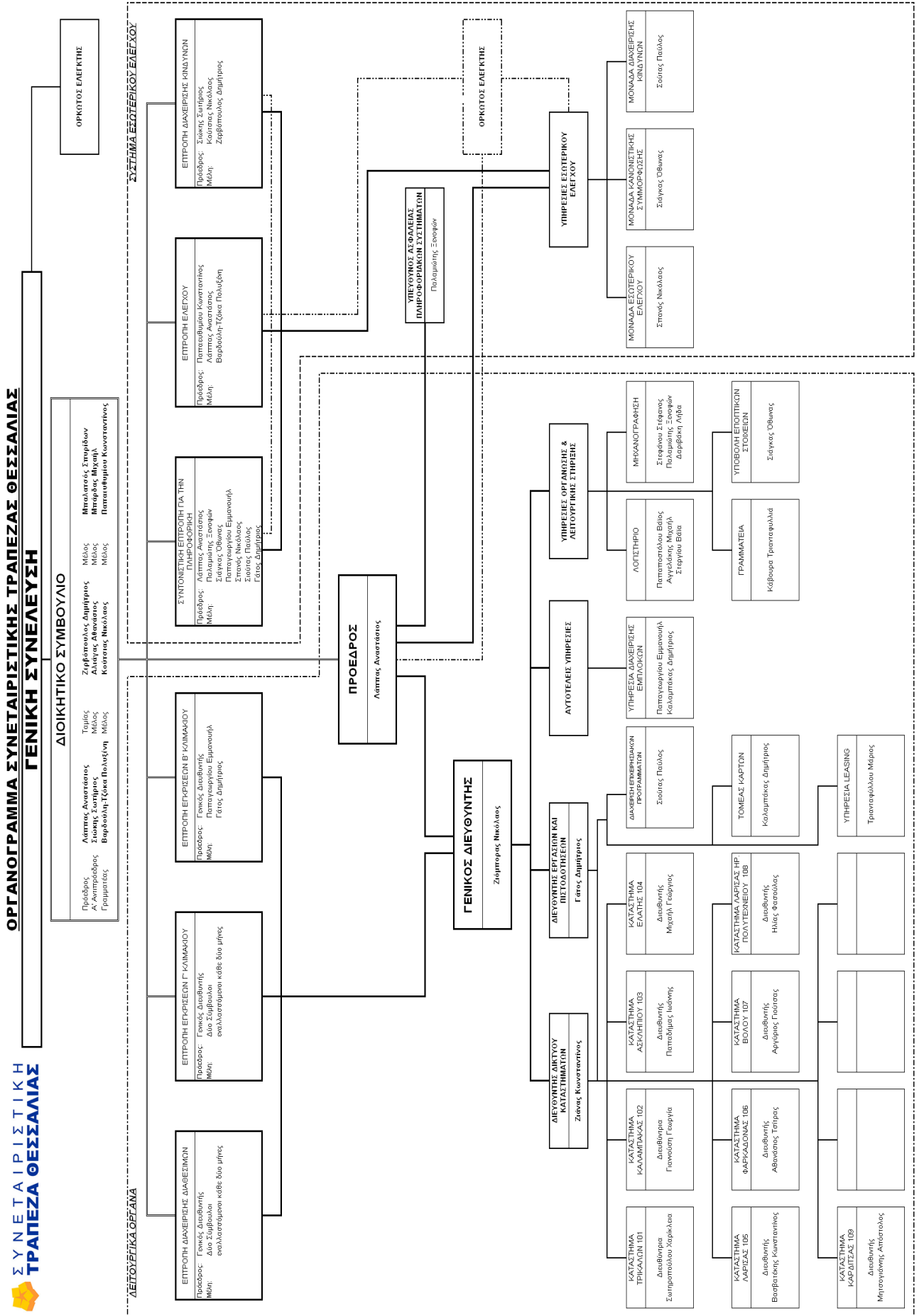
β) την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων (με επισήμανση των τυχόν μη καλυπτόμενων κινδύνων),

γ) την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος,

δ) την εκτίμηση για την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης, καθώς και πρόγραμμα δράσης για τον επόμενο χρόνο.

14. Παρέχει στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά κανόνα εγγράφως, οποιαδήποτε στοιχεία ή πληροφορίες ζητηθούν, στο πλαίσιο της ειδικής νομοθεσίας για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

3.14.5. Οργανόγραμμα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας



3.15. ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

3.15.1. Πληροφορίες

Το συνολικά απασχολούμενο προσωπικό της Τράπεζας με 31/12/2006 ανερχόταν στα 31 άτομα.

Πίνακας : Μέσος Όρος Απασχολούμενου Προσωπικού στην Τράπεζα την Περίοδο 2004 – Α΄ εξάμηνο 2007

	<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>Α'ΕΞΑΜ.2010</u>
Απασχολούμενο προσωπικό	36	48	59	62

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Από σύνολο εργαζομένων στην Τράπεζα την 30/06/2010 τα 277 είναι Πανεπιστημιακού επιπέδου, ενώ 8 άτομα έχουν και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών. Τις θέσεις των διευθυντών όπως και του υπεύθυνου της υπηρεσίας διαχείρισης εμπλοκών, καλύπτουν στελέχη με μεγάλη τραπεζική εμπειρία, ενώ οι υπεύθυνοι εργασιών των καταστημάτων είναι στελέχη τα οποία προήλθαν από το εσωτερικό της τράπεζας. Οι υπεύθυνοι εσωτερικού ελέγχου, λογιστηρίου και μηχανογράφησης είναι πανεπιστημιακού επιπέδου με σημαντική εμπειρία στον κλάδο τους.

Το στελεχικό δυναμικό που αναφέρεται στην παράγραφο για τη διεύθυνση της τράπεζας και το προσωπικό όπως περιγράφεται παραπάνω, διαμορφώνουν μια κατάσταση πληρότητας στη λειτουργικότητα της Τράπεζας με βάση τις υπάρχουσες ανάγκες. Στην πορεία της ανάπτυξής της, η Τράπεζα θα προχωρήσει με τον ίδιο προσεκτικό τρόπο όπως μέχρι σήμερα, σε προσλήψεις που θα αφορούν αφενός την ενίσχυση των υπαρχόντων καταστημάτων ή τη συγκρότηση των νέων και αφετέρου την ενίσχυση των υπηρεσιών Διοίκησης και Γενικής Διεύθυνσης.

Η Διοίκηση γνωρίζει πως το προσωπικό αποτελεί τον πλέον αποφασιστικό παράγοντα για την περαιτέρω ανάπτυξη της Τράπεζας και την αύξηση της αποτελεσματικότητας της. Ο στόχος που έχει θέσει η Τράπεζα για την «εκ των έσω» κάλυψη των ολοένα αυξανόμενων αναγκών σε στελέχη, επιτυγχάνεται σε μεγάλο βαθμό. Ήδη μια σειρά από θέσεις υπευθύνων καλύπτονται κατά πλειοψηφία από στελέχη που αναπτύχθηκαν μέσα από το ίδιο το προσωπικό της Τράπεζας. Η ίδια πολιτική αναμένεται να συνεχισθεί και στο μέλλον. Από την άλλη πλευρά, για την επιλογή θέσεων όπως οι διευθυντικές στις οποίες απαιτούνται ειδικά προσόντα και κυρίως μεγάλη τραπεζική εμπειρία, η τράπεζα έκανε προσλήψεις και συνεργασίες με εξωτερικούς συνεργάτες.

Τόσο οι προσλαμβανόμενοι όσο και το υπάρχον προσωπικό της Τράπεζας εκπαιδεύονται συστηματικά στην Τραπεζική Τεχνική, στα προϊόντα της Τράπεζας, στα Πληροφοριακά Συστήματα για να αποκτήσουν τις απαιτούμενες ειδικές γνώσεις.

3.15.2. Ανυπαρξία Stock Options και Συμφωνιών Συμμετοχής στο Κεφάλαιο

Ιδιαίτερα δικαιώματα αγοράς συνεταιριστικών μεριδίων από τους εργαζόμενους δεν υπάρχουν, αλλά οι εργαζόμενοι έχουν τα ίδια δικαιώματα συμμετοχής όπως όλοι οι συνεταίροι. Το ίδιο ισχύει και περί ύπαρξης ειδικών συμφωνιών για συμμετοχή των υπαλλήλων στο κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας.

3.16. ΑΝΥΠΑΡΞΙΑ ΚΥΡΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Η νομική μορφή του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης, σύμφωνα με το ν. 1667/1986, δεν επιτρέπει συγκέντρωση συνεταιριστικού κεφαλαίου πάνω από το όριο συμμετοχής που ορίζει ο νόμος και το καταστατικό, ήτοι 2% του συνόλου των συνεταιριστικών μεριδίων συνολικά για κάθε συνεταίρο. Ειδικά για τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου δεν υπάρχει περιορισμός (ο ν. 1667 ορίζει στο άρθρο 3 παρ. 3 ότι το καταστατικό μπορεί να ορίζει χωρίς περιορισμό τον αριθμό των προαιρετικών μεριδίων που μπορούν να αποκτήσουν νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου). Κατά την περίοδο σύνταξης του ενημερωτικού δελτίου το ανώτερο ποσό κατοχής μεριδίων από πρόσωπο δημοσίου δικαίου ανέρχεται στις 160 μερίδες

Δεν υπάρχει κανείς συνεταίρος, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που να ξεπερνά το όριο του 2% και συγκεκριμένα το ανώτερο όριο κατοχής μεριδίων την περίοδο σύνταξης του ενημερωτικού δελτίου ανέρχεται στις 1.500 μερίδες

Επισημαίνεται ότι, όπως προκύπτει από το άρθρο 18 του Καταστατικού, κάθε συνεταίρος συμμετέχει στις Γενικές Συνελεύσεις με μία ψήφο ανεξαρτήτως των μεριδίων που κατέχει.

Σύμφωνα με τα παραπάνω αποκλείεται την έννοια του «κύριου μετόχου» του Συνεταιρισμού.

Δεν υφίσταται διάταξη του καταστατικού, ή του εσωτερικού κανονισμού του εκδότη η οποία να καθορίζει το όριο ιδιοκτησίας πέραν του οποίου κάθε συμμετοχή πρέπει να γνωστοποιείται.

Η Τράπεζα με βάση τα προβλεπόμενα στο θεσμικό πλαίσιο και το καταστατικό δεν ελέγχεται από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ούτε υπάρχει περίπτωση να ελεγχθεί για οποιαδήποτε λόγο.

3.17. 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.

Οι συμμετοχές των μελών του Δ.Σ. σε άλλες επιχειρήσεις αναλύονται στη παράγραφο 3.14.2.3..

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρονται υπόλοιπα χορηγήσεων την 31^η Δεκεμβρίου 2009, στα μέλη Δ.Σ., στις επιχειρήσεις που συμμετέχουν και στο Γενικό Διευθυντή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 31/12/2009 (ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ)	
		ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΑ
ΛΑΠΠΑΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	Πρόεδρος Δ.Σ.	272	272
ΣΙΩΚΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	3	
ΣΩΤ. ΣΙΩΚΗΣ ΑΕ		488	
ΣΙΚΑΡ ΕΠΕ		59	550
ΧΩΤΟΣ ΦΩΤΗΣ	Ταμίας Δ.Σ.	131	
Φ.ΧΩΤΟΣ - Ι. ΤΣΑΓΚΟΥΡΗΣ ΟΕ		401	532
ΑΛΙΑΓΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	Μέλος Δ.Σ.		
ΑΦΟΙ ΑΛΙΑΓΑ ΟΕ		280	
ΑΛΛΙΑΓΑΣ ΑΕ		37	317
ΠΑΠΑΕΥΘΥΜΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	Μέλος Δ.Σ.		
ΛΙΟΥΛΙΟΣ - ΠΑΠΑΕΥΘΥΜΙΟΥ ΟΕ		397	397
ΜΠΑΡΔΑΣ ΜΙΧΑΗΛ	Μέλος Δ.Σ.	39	39
ΖΙΟΜΠΟΡΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γενικός Διευθυντής	217	217
ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		2.324	

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 31/12/2009 ανέρχεται σε ποσοστό 1,33%.

3.18. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Οι σημαντικότερες συμβάσεις της τελευταίας διετίας που αφορούν την κατασκευή του κτιρίου Διοίκησης της Τράπεζας και εργασίες διαμόρφωσης καταστημάτων είναι οι ακόλουθες:

○ Σύμβαση με την εταιρεία «Άρσις Αρχιτέκτονες – Κ. Χελιδώνη & Σια Ε.Ε.» για τη αρχιτεκτονική μελέτη και επίβλεψη του κτιρίου, συνολικού ποσού 63.500 ευρώ.

○ Σύμβαση με τους α) Χαράλαμπο Γεωργιτισογιαννάκο και β) Ματθαίο Παπαματθαίου για τη ηλεκτρομηχανολογική μελέτη και επίβλεψη του κτιρίου, συνολικού ποσού 31.000 ευρώ.

○ Σύμβαση με τον Τσιαντούλα Ιωάννη για τη στατική μελέτη και επίβλεψη του κτιρίου συνολικού ποσού 30.500 ευρώ.

○ Σύμβαση με τους α) Α.Ρ. ERGONPLUS Αγγελική Πέτρου και β) Χριστόφορο Αλιπραντή για υπερεσίες τεχνικών συμβούλων κατά την κατασκευή του κτιρίου, συνολικού ποσού 20.000 ευρώ.

○ Σύμβαση με εταιρία «Ταουσάνης Ε.Π.Ε.» για τη διαμόρφωση του Καταστήματος Ηρώων Πολυτεχνείου στη Λάρισα, συνολικού ποσού 147.220,94 ευρώ.

○ Σύμβαση με τον Μπαρμπούτη Γεώργιο για τη διαμόρφωση του Καταστήματος στη Καρδίτσα, συνολικού ποσού 76.334,27 ευρώ.

Πέραν αυτών δεν υπάρχουν άλλες σημαντικές συμβάσεις εκτός από αυτές που συνάπτονται στο σύνηθες πλαίσιο δραστηριοτήτων της Τράπεζας, που να περιέχει διατάξεις δυνάμει των οποίων αναλαμβάνονται υποχρεώσεις ή δεσμεύσεις που είναι σημαντικές για την Τράπεζα κατά την ημερομηνία του παρόντος εγγράφου αναφοράς.

4. ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ

Περιγραφή των συνεταιριστικών μερίδων υπάρχει στο κεφάλαιο 3.9.1.

4.2 ΣΧΕΤΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ-ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ

Η νομοθεσία βάσει της οποίας δημιουργήθηκαν οι μερίδες, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας ρυθμίζονται από το Νόμο 1667/86, από τις αποφάσεις των οργάνων του Συνεταιρισμού και από το καταστατικό του Συνεταιρισμού το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές απ' αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Οι συνεταιριστικές μερίδες είναι ονομαστικές και ενσώματες.

4.3. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ, ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΩΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΩΝ ΣΤΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΡΙΔΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ - ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας ρυθμίζονται από το Νόμο 1667/86, από τις αποφάσεις των οργάνων του Συνεταιρισμού και από το καταστατικό του Συνεταιρισμού το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές απ' αυτές που προβλέπει ο Νόμος.

Ειδικότερα από τα άρθρα του καταστατικού απορρέουν οι εξής ρυθμίσεις:

4.3.1. Δικαιώματα Συνεταίρων

(Άρθρο 8 του Καταστατικού)

Τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας έχουν δικαίωμα:

1. Να μετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις καθώς και στα όργανα διοίκησης του Συνεταιρισμού εφόσον πληρούν τις προβλεπόμενες για κάθε περίπτωση προϋποθέσεις. Στη Γενική Συνέλευση δεν θα συμμετέχουν όσα μέλη, : α) Έχουν δάνεια ή τμήματα δανείων σε καθυστέρηση άνω του έτους κατά τον χρόνο της πρώτης δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης. β) Έχουν δικαστική εμπλοκή με την Τράπεζα για καθυστερημένες οφειλές ή παρεχόμενες εγγυήσεις κατά τον χρόνο της πρώτης δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης.

2. Να ενημερώνονται για την πορεία των υποθέσεων του Συνεταιρισμού και, με δαπάνη τους, να εφοδιάζονται με αντίγραφα πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων οποτεδήποτε, καθώς και με αντίγραφα του ισολογισμού και των λογαριασμών κερδών-ζημιών.

3. Να μετέχουν στα καθαρά κέρδη και σε κάθε άλλη παροχή ανάλογα με τις συνεταιριστικές τους μερίδες και σύμφωνα με τους όρους που ισχύουν εκάστοτε.

4. Να ζητούν δάνεια με τόκο για παραγωγικούς σκοπούς ή άλλες οικονομικές διευκολύνσεις από το ταμείο του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος, το ύψος των οποίων θα ανέρχεται μέχρι το εννιαπλάσιο του συνόλου των συνεταιριστικών τους μερίδων, πάντοτε εφόσον διαρκούν τα διαθέσιμα του Συνεταιρισμού.

5. Τα μέλη του Συνεταιρισμού έχουν τα ίδια δικαιώματα και είναι ίσοι σύμφωνα με το παρόν καταστατικό και δεν δικαιούται οποιοδήποτε μέλος να δανειοδοτηθεί σε μεγαλύτερο ύψος από το καθορισθέν στην προηγούμενη παράγραφο του παρόντος άρθρου και εν πάση περιπτώσει οι δανειοδοτήσεις και οι πάσης φύσεως διευκολύνσεις θα γίνονται σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στο άρθρο 39 του παρόντος.

6. Στις προσλήψεις προσωπικού της Τράπεζας θα προτιμώνται μέτοχοι ή συγγενείς μετόχων Α' βαθμού ή σύζυγοι αυτών.

4.3.2. Υποχρεώσεις Συνεταίρων

(Άρθρο 9 του Καταστατικού)

Οι συνεταίροι σύμφωνα, εκτός των άλλων, οφείλουν:

1. Να μετέχουν και να συνεργάζονται στη λειτουργία του Συνεταιρισμού και να μην προβαίνουν σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα και το κύρος του ίδιου και των μελών του.

2. Να καταβάλλουν μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες τα οφειλόμενα στο Συνεταιρισμό ποσά για δικαίωμα εγγραφής, αξία συνεταιριστικών μερίδων, υπεραξία, εισφορές, κλπ.

3. Να επιστρέφουν εμπρόθεσμα τα δάνεια που παίρνουν από τον Συνεταιρισμό.

4. Να εφαρμόζουν με ακρίβεια το καταστατικό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου και να προστατεύουν με κάθε νόμιμο τρόπο τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού.

5. Να καταβάλλουν στον Συνεταιρισμό τόσο τα πραγματικά έξοδα που πραγματοποιούνται για τις προσφερόμενες στους ίδιους υπηρεσίες, όσο και τις τυχόν προμήθειες κλπ που έχουν καθοριστεί από τα αρμόδια Όργανα του, εκτός των δανείων για την χορήγηση των οποίων δεν θα εισπράττεται προμήθεια.

4.3.3. Συνεταιριστική Μεριδα και Έκταση της Ευθύνης κάθε Συνεταίρου

(Άρθρο 10 του Καταστατικού)

1. Ο συνεταίρος ευθύνεται μέχρι την αξία των μερίδων του για τις υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού που δημιουργήθηκαν, τόσο πριν από την εγγραφή του, όσο και κατά το διάστημα που είναι μέλος του.

4.3.4. Όροι Εξόδου των Συνεταίρων

(Άρθρο 7 του Καταστατικού)

1. Η διαγραφή μέλους από τον Συνεταιρισμό γίνεται:

α. Με οικειοθελή αποχώρηση. Κάθε συνεταίρος που συμπλήρωσε τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλος του Συνεταιρισμού, μπορεί να ζητήσει τη διαγραφή του κατά τη λήξη συγκεκριμένης διαχειριστικής χρήσης με αίτηση-δήλωση που πρέπει να καταθέσει τουλάχιστον τρεις (3) μήνες πριν από το τέλος της χρήσης εξόδου του.

β. Λόγω αποκλεισμού. Με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως που λαμβάνεται με την προβλεπόμενη, από τις παρ.3 και 6 του άρθρου 23 του παρόντος, απαρτία και πλειοψηφία, μπορεί να αποκλεισθεί από τον Συνεταιρισμό και να διαγραφεί ο συνέταiros που:

βα) Είναι μέλος άλλου Συνεταιρισμού που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό

ββ) Καθυστερεί την επιστροφή (εξόφληση) στον Συνεταιρισμό χορηγηθέντων δανείων πέραν του τριμήνου από τη λήξη τους.

βγ) Καθυστερεί την εκπλήρωση οποιασδήποτε άλλης οικονομικής υποχρέωσης προς τον Συνεταιρισμό για την οποία άμεσα ή έμμεσα είναι υπόχρεως και για την οποία κινήθηκε η διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος του.

βδ) Καταδικάστηκε τελεσίδικα για απιστία (άρθρο 390 π.κ.) ως μέλος των Διοικητικού Συμβουλίου ή οποιασδήποτε των ορισμένων από τα αρμόδια όργανα του Συνεταιρισμού (Δ.Σ., Γ.Σ.) επιτροπής, ή ως εκκαθαριστής ή ως υπάλληλος του Συνεταιρισμού.

βε) Από οποιαδήποτε παράβαση των υποχρεώσεων του, έβλαψε τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού.

Ο αποκλεισμός γνωστοποιείται στον ενδιαφερόμενο με την κοινοποίηση αποσπάσματος της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που περιέχει και τους λόγους αποκλεισμού.

Κατά της απόφασης μπορούν να ασκηθούν τα προβλεπόμενα από το νόμο ένδικο μέσα. Ο αποκλεισμένος συνέταiros διαγράφεται από το βιβλίο των μελών του Συνεταιρισμού από την ημέρα που η σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης κατέστη αμετάκλητος, είτε γιατί έληξε άπρακτη η προθεσμία άσκησης προσφυγής, είτε γιατί δημοσιεύθηκε τελεσίδικη απόφαση αρμοδίου Δικαστηρίου που απορρίπτει την προσφυγή.

γ. Λόγω θανάτου. Ο συνέταiros που πέθανε διαγράφεται από το Συνεταιρισμό στο τέλος χρήσης κατά την οποία επήλθε ο θάνατος. Έως τότε η συνεταιριστική ιδιότητα συνεχίζεται στο πρόσωπο των νόμιμων κληρονόμων του.

Ανήλικος κληρονόμος επιτροπεύεται σύμφωνα με το νόμο, ενώ τυχόν περισσότεροι από έναν κληρονόμοι αντιπροσωπεύονται από έναν απ' αυτούς με εξουσιοδότηση των υπολοίπων.

2. Στον συνétairo που αποχωρεί ή αποκλείεται από το Συνεταιρισμό αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα σύμφωνα με τον υπολογισμό του παρακάτω εδαφίου 4 του παρόντος άρθρου το αργότερο τρεις μήνες μετά την έγκριση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός.

Το ίδιο ισχύει και για την επιστροφή στον ή στους κληρονόμους αποβιώσαντος συνεταίρου της συνεταιριστικής μερίδας, αν κανένας τους δεν πληροί τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις ή δεν επιθυμεί να γίνει μέλος του συνεταιρισμού σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ.7 του παρόντος.

Στην έννοια της «συνεταιριστικής μερίδας» για την εφαρμογή της παραγράφου αυτής περιλαμβάνεται τόσο η μία υποχρεωτική για κάθε συνétairo μερίδα, όσο και οι προαιρετικές της παρ.1 του άρθρου 22 του παρόντος.

Στο συνétairo που αποχωρεί ή αποκλείεται από το Συνεταιρισμό αποδίδεται η αξία της Συνεταιριστικής μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του Συνεταιρισμού. Η αξία αυτή μπορεί να αναπροσαρμόζεται με μέθοδο αποτίμησης αυτή της λογιστικής αξίας, της οποίας ο υπολογισμός πιστοποιείται από Ορκωτούς Ελεγκτές. Η απόδοση της υπεραξίας αυτής στον συνétairo θα τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού που συναρτώνται με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του βάσει των ισχυόντων εκάστοτε ισχυόντων κανόνων Εποπτείας (άρθρο 2παρ. 9 εδάφ. τελευταίο του Ν. 1667/96, όπως ισχύει)». Σε κάθε περίπτωση κατά τον ως άνω υπολογισμό πρέπει να αφαιρείται το ποσό κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων σύμφωνα με την κατά το άρθρο 18 παράγρ. 5 του Ν. 2076/1992 που προστέθηκε με το άρθρο 38 παράγρ. 3(β) του Ν. 2937/2001 έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διαφορά αυτή.

Η μέθοδος αποτίμησης της μερίδας είναι αυτή της λογιστικής αξίας της οποίας ο υπολογισμός της Πιστοποιείται από Ορκωτούς Λογιστές – Ελεγκτές που ορίζει κάθε φοράς η Τράπεζα. Η απόδοση της αξίας αυτής στον συνétairo θα τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού που συναρτώνται με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του βάσει των ισχυόντων εκάστοτε κανόνων Εποπτείας (άρθρο 2 παρ. 9 εδάφ. Τελευταίο του Ν. 1667/96, όπως ισχύει)

3. Παράλληλα με τη συνεταιριστική μερίδα και μέσα στην ίδια προθεσμία καταβάλλεται στους συνεταίρους που αποχωρούν ή στους κληρονόμους θανόντων συνεταίρων και η προβλεπόμενη από «την παράγραφο 2 εδάφ. 4 του παρόντος άρθρου» .

4. Ο συνétairos που καταθέτει αίτηση-δήλωση οικειοθελούς αποχώρησης από τον Συνεταιρισμό, παύει ταυτόχρονα να μετέχει σε οποιοδήποτε όργανο Διοίκησης καθώς και στη Γενική Συνέλευση μέχρι το τέλος της χρήσης που συντελείται η διαγραφή του.

Η απαίτηση του Συνεταιρισμού από την αιτία αυτή, καθώς και από οποιαδήποτε άλλη (δανειοδοτήσεις, εγγυήσεις του, κλπ) συμψηφίζεται μονομερώς με τις αντίστοιχες υποχρεώσεις του προς τον συνétairo που απορρέουν από τις παρ.2 και 3 του άρθρου αυτού, ενώ για την παραγραφή της σχετικής αξίωσης ισχύει η ετήσια προθεσμία της ως άνω παρ.5 του ίδιου άρθρου. Ο συμψηφισμός γίνεται κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου και καλύπτει πρώτα τις με τις ολιγότερες διασφαλίσεις απαιτήσεις του Συνεταιρισμού.

4.4. ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

(ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ - ΣΥΓΚΛΗΣΗ – ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΕΛΩΝ - ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ - ΑΠΑΡΤΙΑ - ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ)

ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

(Άρθρο 17 του Καταστατικού)

1. Η Γενική Συνέλευση του Συνεταιρισμού απαρτίζεται από όλα τα μέλη του που συνέρχονται σε τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση. Σύμφωνα με το νόμο, είναι το ανώτατο όργανο και αποφασίζει για όλα τα θέματα του Συνεταιρισμού.

2. Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης υπάγονται ιδίως:

- α) Η τροποποίηση του καταστατικού.
- β) Η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού.
- γ) Η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού.
- δ) Η συμμετοχή σε εταιρία και η αποχώρηση από αυτή.
- ε) Οι γενικοί όροι της δραστηριότητας του Συνεταιρισμού, ανάλογα με τους σκοπούς τους.
- στ) Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.

ζ) Η εκλογή και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και των αντιπροσώπων του Συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές οργανώσεις.

η) Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση εκτάκτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.

θ) Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων.

ΣΥΓΚΛΗΣΗ - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΕΛΩΝ ΚΛΠ

(Άρθρο 18 του Καταστατικού)

1. Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται τακτικά στην έδρα του συνεταιρισμού τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, πάντοτε μέσα στο πρώτο εξάμηνο από τη λήξη κάθε διαχειριστικής χρήσης.

Έκτακτα συνέρχεται όποτε τη συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο, ορίζοντας συγχρόνως και τα προς συζήτηση θέματα ή το 1/10 των μελών του Συνεταιρισμού.

Ο ίδιος αριθμός συνεταίρων (1/10) μπορεί, εν όψη σύγκλησης Γενικής Συνέλευσης, να ζητήσει από το Διοικητικό Συμβούλιο να συμπεριληφθούν στην ημερήσια διάταξη συγκεκριμένα θέματα για συζήτηση και λήψη αποφάσεων. Το σχετικό αίτημα στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να κατατεθεί γραπτώς στο Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ημερολογιακές ημέρες πριν από την κοινοποίηση της πρόσκλησης.

2. Εάν το Διοικητικό Συμβούλιο δεν συγκαλέσει μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες την κατά την προηγούμενη παράγραφο ζητηθείσα Γενική Συνέλευση ή δεν συμπεριλάβει στην ημερήσια διάταξη τα θέματα, οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να προσφύγουν στο αρμόδιο Δικαστήριο, το οποίο και αποφαίνεται σχετικά.

3. Κάθε συνεταίρος συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση με μία μόνο ψήφο, ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεταιριστικών μεριδίων που διαθέτει.

4. Στη Γενική Συνέλευση έχουν δικαίωμα να μετέχουν όλοι οι συνεταίροι αυτοπροσώπως και μόνο.

5. Τα νομικά πρόσωπα-μέλη του Συνεταιρισμού παρίστανται στη Γενική Συνέλευση δια του νομίμου εκπροσώπου των και μόνο.

6. Στη Γενική Συνέλευση μπορεί να παρίσταται αντιπρόσωπος της συνεταιριστικής οργάνωσης ανωτέρου βαθμού μέλος της οποίας είναι ο Συνεταιρισμός.

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ-ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ

(Άρθρο 19 του Καταστατικού)

1. Στην πρόσκληση για τη Γενική Συνέλευση αναγράφεται υποχρεωτικά η χρονολογία, η ημέρα, η ώρα και ο τόπος που θα συνέλθει καθώς και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια.

2. Η πρόσκληση γνωστοποιείται στους συνεταίρους δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης με προσωπικές επιστολές ή με άλλο πρόσφορο μέσο (π. χ τηλεγράφημα, τηλεφώνημα κλπ) ή δημοσιεύεται σε εφημερίδες που εκδίδονται στην έδρα του νομού που επεκτείνονται οι δραστηριότητες του Συνεταιρισμού.

Ειδικά όταν στη Γενική Συνέλευση πρόκειται να συζητηθεί θέμα διάλυσης του Συνεταιρισμού, η προθεσμία γνωστοποίησης της πρόσκλησης ορίζεται σε τριάντα (30) τουλάχιστον ημέρες.

ΕΚΛΟΓΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ-ΑΠΑΡΤΙΑ-ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

(Άρθρο 20 του Καταστατικού)

1. Στην αρχή της συνεδρίασης εκλέγεται από τα μέλη ο Πρόεδρος και ο Γραμματέας της Γενικής Συνέλευσης. Έως την εκλογή του Προέδρου τα καθήκοντά του ασκεί ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή, αν αυτός απουσιάζει, ο Α' ή ο Β' Αντιπρόεδρος, ή μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή, αν δεν παρίσταται κανένας, ένα μέλος του Συνεταιρισμού που υποδεικνύεται από τη Συνέλευση.

Ο Πρόεδρος και ο Γραμματέας ορίζουν από τους παριστάμενους συνεταίρους δύο (2) πρακτικογράφους και, σε περίπτωση ψηφοφορίας μέχρι δεκαπέντε (15) ψηφοδέλτες.

Τις εκλογές για την ανάδειξη των μελών των οργάνων του συνεταιρισμού διενεργεί τριμελής Εφορευτική Επιτροπή που εκλέγεται από την Γενική Συνέλευση των μελών.

Όλα τα προαναφερόμενα πρόσωπα θα παραμένουν στη Συνέλευση καθ' όλη τη διάρκειά της.

Τόσο ο Πρόεδρος και ο Γραμματέας της Γενικής Συνέλευσης, οι πρακτικογράφοι και οι ψηφολέκτες, όσο και τα μέλη της τριμελούς εφορευτικής επιτροπής δεν μπορούν να είναι υποψήφιοι για οποιοδήποτε αξίωμα κατά τις διενεργούμενες αρχαιρεσίες.

2. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίστανται τα μισά τουλάχιστον μέλη του Συνεταιρισμού.

Αν δεν υπάρχει απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες, χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, εφόσον κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίσταται το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον των μελών του Συνεταιρισμού.

Αν δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες, χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης με όσα μέλη και αν παρίστανται, τα οποία όμως δεν επιτρέπεται να είναι ολιγότερα των επτά (7).

3. Για τη λήψη αποφάσεων που αφορούν τη μεταβολή του σκοπού ή της έδρας του Συνεταιρισμού, τη μεταβολή της συνεταιριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταίρων, τον αποκλεισμό συνεταίρου, την παράταση, τη διάλυση, την αναβίωση, τη συγχώνευση του Συνεταιρισμού ή τη μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών, τον τρόπο εκλογής οργάνων διοίκησης (παρ.8 του παρόντος άρθρου) και την ανάκληση και αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των αντιπροσώπων στην Ένωση ή την Ομοσπονδία Συνεταιρισμών, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται σ' αυτήν τουλάχιστον τα μισά συν ένα (1) μέλη.

Σε περίπτωση επαναληπτικής Συνέλευσης για τα ίδια θέματα, απαιτείται η παρουσία τουλάχιστον του ενός τρίτου (1/3) των μελών. Στη δεύτερη επαναληπτική Συνέλευση για τα θέματα αυτά, όταν το σύνολο των μελών του Συνεταιρισμού είναι πάνω από χίλια (1000), απαρτία υπάρχει αν παρευρίσκονται τουλάχιστον τετρακόσια (400) μέλη.

4. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψηφισάντων μελών.

Ειδικά στα θέματα της παρ.3 του άρθρου αυτού, απαιτείται απόλυτη πλειοψηφία τουλάχιστον των τεσσάρων πέμπτων (4/5) των μελών που συγκροτούν την απαρτία της Γενικής Συνέλευσης.

5. Η Γενική Συνέλευση συζητεί και αποφασίζει για τα θέματα που περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη. Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων, η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση.

Στην περίπτωση αυτή η συζήτηση για τα θέματα αυτά αναβάλλεται υποχρεωτικά αν το ζητήσει το ένα εικοστό (1/20) των μελών, αλλά όχι λιγότερα από τρία.

6. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν έχουν δικαίωμα να ψηφίζουν στα θέματα απαλλαγής από την ευθύνη τους.

Επίσης δεν έχει δικαίωμα να ψηφίσει ο συνεταίρος στα θέματα που αφορούν απαλλαγή από υποχρεώσεις του προς τον Συνεταιρισμό ή κατάρτιση σύμβασής του με τον Συνεταιρισμό.

7. Οι ψηφοφορίες στη Γενική Συνέλευση γίνονται με ανάταση της χειρός ή με ονομαστική κλήση ή με ψηφοδέλτια.

Ειδικά για θέματα που αφορούν αρχαιρεσίες, παροχή εμπιστοσύνης, απαλλαγή από ευθύνη, έγκριση απολογισμού και ισολογισμού, καθώς και για προσωπικά θέματα, η ψηφοφορία είναι μυστική.

Σε περίπτωση ισοψηφίας, η ψηφοφορία επαναλαμβάνεται και αν και κατά την επανάληψη επιτευχθεί το ίδιο αποτέλεσμα, αναβάλλεται η λήψη απόφασης.

8. Στις εκλογές για την ανάδειξη των μελών των οργάνων Διοίκησης του συνεταιρισμού καθώς και των αντιπροσώπων σε Ένωση ή Ομοσπονδία Συνεταιρισμών, οι οποίες γίνονται με ενιαίο ψηφοδέλτιο για κάθε περίπτωση, παρίσταται και δικαστικός αντιπρόσωπος διοριζόμενος από τον Προϊστάμενο του Πρωτοδικείου της περιφέρειας της έδρας του Συνεταιρισμού. Με βάση τις αιτήσεις που έχουν κατατεθεί σύμφωνα με την παρ.3 του άρθρου 11 και την παρ.3 του άρθρου 44 του παρόντος, καταχωρίζονται με αλφαβητική σειρά του επωνύμου στο ενιαίο ψηφοδέλτιο για κάθε όργανο τα ονόματα των υποψηφίων που πληρούν τις προϋποθέσεις εκλογής.

Τα ενιαία ψηφοδέλτια, ένα του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και ανά ένα των αντιπροσώπων στην Ένωση και στην Ομοσπονδία Συνεταιρισμών, προπαραδίδονται στους προσερχόμενους να ψηφίσουν συνεταίρους.

Κάθε μέλος του Συνεταιρισμού ψηφίζει μέχρι τέσσερις (4) υποψηφίους της προτίμησής του, του ενιαίου ψηφοδέλιου, με σταυρό που σημειώνεται δίπλα στο όνομα κάθε υποψηφίου. Τα ζητήματα που ανακύπτουν

κατά τη διαδικασία των εκλογών λύνονται από την εφορευτική επιτροπή στη οποία παρίσταται Δικαστικός αντιπρόσωπος και οι αποφάσεις της λαμβάνονται κατά πλειοψηφία.

Εκλέγονται ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οι υποψήφιοι που, συγκέντρωσαν με σειρά επιτυχίας τις περισσότερες ψήφους και μέχρι εννέα (9) για το Διοικητικό Συμβούλιο. Για κάθε Οργάνωση Συνεταιρισμών (Ένωση-Ομοσπονδία) εκλέγονται, με τη σειρά των σταυρών προτίμησης, όσοι Αντιπρόσωποι προβλέπονται από τα καταστατικά τους.

Ισάριθμοι, πέραν αυτών, υποψήφιοι για κάθε Συμβούλιο καθώς και για κάθε Ένωση ή Ομοσπονδία εκλέγονται Αναπληρωματικά μέλη ή Αναπληρωματικοί Αντιπρόσωποι. Τα αναπληρωματικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και οι Αναπληρωματικοί Αντιπρόσωποι καλύπτουν, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 19 του παρόντος, τις κενούμενες αντίστοιχα θέσεις των τακτικών μελών και συνεχίζουν τη θητεία τους μέχρι τις επόμενες αρχαιρεσίες ή την με οποιοδήποτε τρόπο λήξη της.

Σε περίπτωση ισοψηφίας γίνεται κλήρωση.

9. Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, αντίθετη στο νόμο ή το καταστατικό, είναι άκυρη. Την ακυρότητα κηρύσσει το αρμόδιο Δικαστήριο και η σχετική απόφαση ισχύει έναντι όλων.

4.5. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ – ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Η κεφαλαιακή διάρθρωση της Συνεταιριστικής τράπεζας Θεσσαλίας τη 30^η Ιουνίου 2010 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ

(ποσά σε ευρώ)	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	0,00
Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	0,00
Ίδια Κεφάλαια	
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	9.458.718,69
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	10.123.015,41
Λοιπά Αποθεματικά	3.491.446,44
Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων	228.949,11
ΣΥΝΟΛΟ	23.302.129,65

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας μη 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 30^η Ιουνίου 2010.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	(ποσά σε ευρώ)	Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2010
A.	Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	6.360.873,86
B.	Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	24.232.581,01
Γ.	Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (Γ) = (Α) + (Β)	30.593.454,87
Δ.	Τρέχουσες Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	0,00
E.	Τρέχουσες Δανειακές Υποχρεώσεις	0,00
ΣΤ.	Μέσο-Μακροπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις	0,00
Z.	Καθαρές Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις (Z) = (ΣΤ) + (E) - (Δ) - (Γ)	-30.593.454,87

Πηγή: Αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας μη ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή

4.6. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

○ Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης της για τους επόμενους 12 μήνες επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες.

○ Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει επέλθει ουδεμία σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας που να επηρεάζει τα ίδια κεφάλαια και τα ταμειακά διαθέσιμα από την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30-06-2010 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

○ Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υπάρχουν περιορισμοί στην χρήση των κεφαλαίων, οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά κατά τρόπο άμεσο ή έμμεσο τις δραστηριότητές της.

4.7. ΟΡΟΙ ΑΥΞΗΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΝΕΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την Απόφαση της 23^{ης} Νοεμβρίου 2010 αποφάσισε την αύξηση του κεφαλαίου της Τράπεζας με τη διάθεση συνεταιριστικών μερίδων με ειδική τιμή.

Τα ποσοτικά δεδομένα της σχεδιαζόμενης αύξησης κεφαλαίου περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα

Ποσά αξιών σε ΕΥΡΩ	
Υπάρχουσες μερίδες την 23/11/2010	259.474
Ειδική Τιμή διάθεσης νέων μερίδων (όροι - εδάφιο 1.)	100
Έκδοση νέων μερίδων με ειδική τιμή κατά τη διάρκεια της αύξησης	103.790
Συνολικός αριθμός νέων μερίδων (ανώτατο ποσό)	103.790
Συνολικά εκτιμώμενα έσοδα (ανώτατο ποσό)	10.379.000
Ονομαστική αξία συνεταιριστικής μερίδας	36,69
Λογιστική αξία μερίδας την 31/12/2009 (όροι - εδάφιο 3.)	107,42
Τιμή διάθεσης της μερίδας μετά τη λήξη αύξησης κεφαλαίου (όροι - εδάφιο 4.)	130,00
Δικαίωμα εγγραφής υποχρεωτικής μερίδας	29,35

Οι όροι σύμφωνα με την Απόφαση του Δ.Σ. της 23^{ης} Νοεμβρίου 2010 έχουν ως εξής:

1. Η ειδική τιμή της μερίδας προσδιορίστηκε στα 100 ευρώ
2. Οι συνεταιριστικές μερίδες μέχρι και την παρούσα αύξηση διατίθεντο προς 125 ευρώ η μία.
3. Η λογιστική αξία της μερίδας υπολογίστηκε ως το πηλίκο της διαίρεσης του συνόλου των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης 2009 (όπως υπολογίζονται στο κεφάλαιο 3.9.4.) προς τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων την ημερομηνία 31/12/2009.
4. Η τιμή διάθεσης της νέας συνεταιριστικής μερίδας ορίστηκε για τη χρήση έτους 2011 σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου 745 της 15/02/2011 στα 130 ευρώ.
5. Το σύνολο των εκτιμώμενων εσόδων της έκδοσης ευρώ 10.379.000 περίπου αναφέρεται στην τρέχουσα αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που θα πραγματοποιηθεί μετά την έγκριση του ενημερωτικού δελτίου από την Επιτροπή της Κεφαλαιαγοράς και θα ανακοινωθεί από τον τύπο.
6. Μερίδες κανονικής τιμής θεωρούνται αυτές οι οποίες είχαν αγοραστεί πριν την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 23^{ης} Νοεμβρίου 2010 (την τρέχουσα και τις προηγούμενες χρήσεις) και χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των δικαιωμάτων προτίμησης υπέρ των παλιών μεριδιούχων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ως επιχείρηση ανοικτού κεφαλαίου έχει τη δυνατότητα να διαθέτει από την έναρξη μέχρι τη λήξη της αύξησης κεφαλαίου μερίδες σε νέους και παλαιούς συνεταιίρους με την ισχύουσα για τη χρήση 2011 τιμή των 130 ευρώ.

7. Οι συνεταίροι έχουν για το διάστημα από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έως την 31^η Μαΐου 2011, το δικαίωμα αγοράς δύο νέων μεριδίων με ειδική τιμή για κάθε πέντε μερίδες κανονικής τιμής. Για μη ακριβή πολλαπλάσια του αριθμού πέντε, ο δικαιούμενος αριθμός των νέων μεριδίων θα προκύπτει ως τα δύο πέμπτα (2/5) μεριδίων κανονικής τιμής στρογγυλοποιούμενος στη πλησιέστερη μονάδα. Στο παραπάνω χρονικό διάστημα θα υπάρξει δυνατότητα προεγγραφών για την αγορά δικαιωμάτων που δεν θα ασκηθούν. Προϋπόθεση για συμμετοχή στις προεγγραφές δικαιωμάτων είναι η ιδιότητα του συνεταίρου. Οι νέοι συνεταίροι (που θα εγγραφούν μετά την 23^η Νοεμβρίου 2010), μετά τη αγορά της υποχρεωτικής μερίδας και την καταβολή του δικαιώματος εγγραφής, αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου και έχουν τα ίδια δικαιώματα συμμετοχής στις προεγγραφές δικαιωμάτων όπως και οι παλιοί συνεταίροι. Μετά την 15^η Ιουνίου 2011 αν ο αριθμός των προεγγραφών είναι μικρότερος από τα μη ασκηθέντα δικαιώματα θα γίνει απόδοση όλων των δικαιωμάτων, ενώ στην αντίθετη περίπτωση θα γίνει διάθεση με αναλογική κατανομή.

8. Στο διάστημα της αύξησης κεφαλαίου θα υπάρξει η δυνατότητα μεταβίβασης των δικαιωμάτων με ελεύθερη ιδιωτική διαπραγμάτευση μεταξύ των συνεταίρων και την τήρηση της φορολογικής νομοθεσίας. Προϋπόθεση για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων είναι ο λήπτης να έχει την ιδιότητα του συνεταίρου. Σε περίπτωση που ο λήπτης δεν είναι συνεταίρος θα πρέπει να εγγραφεί στο συνεταιρισμό όπως προβλέπεται στο καταστατικό. Για να ισχύει η μεταβίβαση έναντι της Τράπεζας, οι ενδιαφερόμενοι συνεταίροι θα προσκομίζουν στην Τράπεζα υπογεγραμμένο διμερές συμφωνητικό μεταβίβασης των δικαιωμάτων. Για τη μεταβίβαση αρκεί ιδιωτικό έγγραφο με θεώρηση του γνησίου των υπογραφών από Δημόσια Αρχή ή με την υπογραφή αυτού παρουσία δύο υπαλλήλων της Τράπεζας. Το συμφωνητικό αυτό θα επισυνάπτεται στην αίτηση συμμετοχής του αποκτώντος στην ως άνω συντονισμένη αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου. Η Τράπεζα θα λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διευκόλυνση των συνεταίρων που θα επιθυμούν να μεταβιβάσουν ή να αποκτήσουν δικαιώματα, παρέχοντάς τους πληροφόρηση για τη συναφή διαδικασία.

9. Επισημαίνεται ότι το ανώτερο όριο κατοχής συνεταιρικών μεριδίων ανά συνεταίρο είναι ίσο με το 2% του συνόλου των συνεταιριστικών μεριδίων και την 23^η Νοεμβρίου 2010 ίσο με 5.189 μερίδες. Τα δικαιώματα κάθε συνεταίρου ασκούνται μέχρι αυτό το όριο. Υπάρχει η δυνατότητα μεταβίβασης των δικαιωμάτων που δεν ασκούνται λόγω υπέρβασης του ορίου κατοχής μεριδίων σε άλλο συνεταίρο με τη διαδικασία που προβλέπεται στη παράγραφο 8.. Τα δικαιώματα που δεν ασκούνται λόγω υπέρβασης του ορίου κατοχής μεριδίων προστίθενται στο ποσό των διαθέσιμων δικαιωμάτων που θα διατεθούν μέσω προεγγραφής.

10. Όλες οι εγγραφές των νέων συνεταίρων που θα συμμετάσχουν στην αύξηση του κεφαλαίου θα γίνουν σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6 του Καταστατικού. Σε περίπτωση που θα υπάρξει ανάγκη το Δ.Σ. θα συνεδριάσει στη λήξη της αύξησης για την αποδοχή αιτήσεων εγγραφής νέων μελών.

11. Από το σύνολο των εγγραφών εκτιμάται ότι θα υπάρξει διάθεση συνολικά 103.790 νέων μεριδίων. Αν τελικά η κάλυψη του ποσού της αύξησης δεν είναι πλήρης το συνεταιρικό κεφάλαιο της τράπεζας θα αυξηθεί μέχρι το ποσό της κάλυψης, οπότε και τα έσοδα θα είναι μικρότερα.

12. Οι μερίδες οι οποίες θα αγοραστούν εντός του Α' εξαμήνου του έτους 2011 δικαιούνται το μισό μέρος της χρήσης 2011.

13. Η διαφορά μεταξύ ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης που θα προκύψει θα αχθεί σε πίστωση του αποθεματικού από έκδοση συνεταιριστικών μεριδίων υπέρ το άρτιο, απαγορευμένης της διάθεσης του ποσού αυτού για την πληρωμή μερίσματος ή ποσοστών.

14. Η γνωστοποίηση της ανακοίνωσης διάθεσης ενημερωτικού δελτίου θα γίνει με ανακοίνωση στον ημερήσιο τοπικό τύπο και την αναγραφή της σε προωθητικά έντυπα της Τράπεζας.

15. Οι μερίδες που θα αγοραστούν μέσω της αύξησης πρέπει να διακρατηθούν για τρία έτη ώστε να υπάρχει η δυνατότητα εξαγοράς τους από την Τράπεζα. Η μεταβίβαση τους σε άλλο συνεταίρο μέσω ελεύθερης διαπραγμάτευσης δεν υπόκειται σε κανένα χρονικό περιορισμό.

4.8. ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Τα κεφάλαια που θα συγκεντρωθούν από την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη αναπτυξιακών αναγκών της Τράπεζας και για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και της ρευστότητάς της, με στόχο την διευκόλυνση της αναπτυξιακής της πορείας. Αναλυτικά η χρήση των κεφαλαίων έχει ως εξής:

○ Ποσό **1.000.000 ευρώ** για την αποπεράτωση της κατασκευής του κτιρίου Διοίκησης και κεντρικού καταστήματος της Τράπεζας. Εκτιμώμενος χρόνος κατασκευής δύο έτη ποσό 500.000 ευρώ ανά έτος

Εκτιμάται ότι η ανάλυση του παραπάνω ποσού σε γενικές κατηγορίες δαπάνης παγίων (πρωτοβάθμιοι γενικής λογιστικής θα έχει ως εξής:

- Κτίρια και εγκαταστάσεις 750.000 ευρώ
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός 250.000 ευρώ

○ Ποσό **1.050.000 ευρώ** για διαμόρφωση επτά μελλοντικών καταστημάτων στα έτη 2011 - 2013 στα πλαίσια της επέκτασης της Τράπεζας στη Περιφέρεια Θεσσαλίας, με καταβολή ποσού 300.000 ευρώ στο έτος 2011, 300.000 ευρώ στο έτος 2012 και 450.000 ευρώ στο έτος 2013.

Τα καταστήματα θα είναι σε ενοικιαζόμενους χώρους και εκτιμάται ένα κόστος διαμόρφωσης καταστημάτων περίπου 150.000 ευρώ σε έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό (λογαριασμός 14 της γενικής λογιστικής).

○ Ποσό **1.000.000 ευρώ** για την αύξηση της συμμετοχής της Τράπεζας στη Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε., η οποία δημιουργήθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες όλης της χώρας και οι οποίες συμμετέχουν στο κεφάλαιο με διαφορετικά ποσοστά συμμετοχής. Η Πανελλήνια Τράπεζα αποτελεί το προϊοντικό, μηχανογραφικό και συμψηφιστικό κέντρο όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Εκτιμώμενος χρόνος υλοποίησης τρία έτη, με καταβολή ποσού 700.000 ευρώ στο έτος 2011 και 300.000 ευρώ έτος 2013..

○ Τα υπόλοιπα **7.329.000 ευρώ** θα διατεθούν άμεσα για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας με σκοπό

- **Να διατηρηθεί ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας σε υψηλά επίπεδα.** Ο συντελεστής που εκφράζεται ως το πηλίκο των ιδίων κεφαλαίων προς το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού σταθμισμένων με βάση τον κίνδυνο είναι ένας από τους σημαντικότερους δείκτες σταθερότητας της Τράπεζας. Χαρακτηρίζει τη δυνατότητα της να αντιμετωπίζει χωρίς προβλήματα, ενδεχόμενα υποτιμήσεις ή απώλειες των στοιχείων του ενεργητικού της (επενδύσεις, τοποθετήσεις, χορηγήσεις κ.λ.π.). Αν και ο συντελεστής αυτός, με στοιχεία 31/12/2009 ανέρχεται στο 17% και είναι πολύ υψηλότερος από το όριο του 10% που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, σε περίπτωση που υλοποιηθούν τα επενδυτικά σχέδια της Τράπεζας όπως και η διεύρυνση των χορηγήσεων, θα είναι απαραίτητη η αύξηση των ιδίων κεφαλαίων της για τη διατήρησή του στα ίδια υψηλά επίπεδα.

- **Να αυξηθεί η ανταγωνιστικότητά της.** Η ύπαρξη υψηλών διαθεσίμων μη προερχόμενα από τις καταθέσεις, θα δώσει τη δυνατότητα για τη διαμόρφωση ανταγωνιστικότερης πολιτικής στο επίπεδο των χορηγητικών προϊόντων της, κάτι που θα οδηγήσει στην αύξηση των εργασιών και της κερδοφορίας της.

- **Να διασφαλιστεί η ρευστότητά της.** Η Τράπεζα είναι αναγκαίο να διατηρεί υψηλή ρευστότητα για την εξυπηρέτηση των πελατών της. Τα διαθέσιμα που θα προέλθουν από την αύξηση του κεφαλαίου θα δώσουν τη δυνατότητα διατήρησης του δείκτη ρευστότητας σε τέτοια επίπεδα που θα εξασφαλίζουν την ομαλή λειτουργία της Τράπεζας.

- **Να διευρύνει τις επενδυτικές επιλογές της.** Η ύπαρξη διαθεσίμων θα δώσει τη δυνατότητα επενδυτικών επιλογών και συμμετοχών σε επιχειρήσεις όπως για παράδειγμα η ενδεχόμενη αύξηση της συμμετοχής της στη Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε., με στόχο την αύξηση των υπεραξιών που θα προκύψουν από την αναμενόμενη θετική πορεία της.

Αν το ποσό που θα συγκεντρωθεί από την αύξηση είναι μικρότερο από το σύνολο των 10.379.000 ευρώ, η προτεραιότητα της χρήσης των κεφαλαίων θα είναι κατά τη σειρά των επενδύσεων όπως αναφέρονται παραπάνω. Οι επενδύσεις που δεν θα χρηματοδοτηθούν από την αύξηση κεφαλαίου θα γίνουν με χρηματοδότηση από ίδια διαθέσιμα.

Τα ποσά που θα συγκεντρωθούν εκτός από αυτά που θα αντιστοιχούν στα κεφάλαια ενίσχυσης της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας, θα τοποθετηθούν μέχρι τη χρησιμοποίησή τους σε προθεσμιακούς καταθετικούς λογαριασμούς Τραπεζών. Τα κεφάλαια που θα αντιστοιχούν στην ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας θα τοποθετηθούν σε στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τις επιχειρηματικές επιλογές της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεσμεύεται να ενημερώνει τους συνεταίρους για την πορεία των επενδύσεων στη Γενική Συνέλευση.

4.9. ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Στόχος της τράπεζας είναι να συνεχίσει τη μερισματική της πολιτική, η οποία περιγράφεται στο κεφάλαιο 3.8.3. με την ίδια σταθερότητα και για τα επόμενα έτη.

Το μέρισμα σύμφωνα με το καταστατικό υπολογίζεται στην ονομαστική αξία της μερίδας και αποδίδεται ολόκληρο για τις μερίδες που αγοράστηκαν μέχρι 31/12 του προηγούμενου έτους και το μισό για όσες μερίδες αγοράστηκαν εντός του Α΄ εξαμήνου της χρήσης.

4.10. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ - ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ

4.10.1. Χαρακτηριστικά και χρονοδιάγραμμα διάθεσης μερίδων

Με βάση την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ισχύουν τα εξής :

Οι συνεταίροι, έχουν για το διάστημα από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έως την 31^η Μαΐου 2011, το δικαίωμα αγοράς δύο νέων μερίδων με ειδική τιμή για κάθε πέντε μερίδες κανονικής τιμής. Για μη ακριβή πολλαπλάσια του αριθμού πέντε ο δικαιούμενος αριθμός των νέων μερίδων θα προκύπτει ως τα δύο πέμπτα (2/5) μερίδων κανονικής τιμής στρογγυλοποιούμενος στη πλησιέστερη μονάδα. Στο παραπάνω χρονικό διάστημα θα υπάρξει δυνατότητα προεγγραφών για την αγορά δικαιωμάτων που δεν θα ασκηθούν. Μετά την 20^η Μαρτίου 2011 αν ο αριθμός των προεγγραφών είναι μικρότερος από τα μη ασκηθέντα δικαιώματα θα γίνει απόδοση όλων των δικαιωμάτων, ενώ στη αντίθετη περίπτωση θα γίνει διάθεση με αναλογική κατανομή.

Συνολικά επιδιώκεται να διατεθούν μέχρι 103.790 μερίδες.

Μετά την παραπάνω αύξηση και εφόσον επιτευχθεί ο επιδιωκόμενος στόχος, ο αριθμός των μερίδων και το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα διαμορφωθούν ως εξής:

ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

	Αριθμός Μερίδων	Ονομαστική αξία	Συνεταιριστικό κεφάλαιο
Αριθμός Μερίδων κατά την έναρξη (23/11/2010)	259.474	36,69	9.520.101
Νέες Μερίδες	103.790	36,69	4.219.350
Σύνολο μετά την αύξηση	363.264	36,69	13.328.156

Μετά το πέρας της παρούσης αύξησης, οι συνεταιριστικές μερίδες θα διατίθενται στη τιμή των 130,00 ευρώ έκαστη

4.10.2. Διαδικασία Διάθεσης Νέων Μερίδων

Για τη διάθεση των νέων μερίδων με καταβολή μετρητών θα ακολουθηθεί η παρακάτω διαδικασία:

- Το δικαίωμα εγγραφής θα ασκηθεί στα πέντε καταστήματα της Τράπεζας.
- Η περίοδος εγγραφών θα αρχίσει μετά την έγκριση από την Επιτροπή της Κεφαλαιαγοράς .
- Στην αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου μπορούν να συμμετέχουν:
 - Οι σημερινοί συνέταιροι της Τράπεζας, δηλαδή όσοι έχουν εξοφλημένες συνεταιριστικές μερίδες ως την ημέρα έναρξης των εγγραφών, μέχρι τη συμπλήρωση του ανώτατου ορίου των 5.198 μερίδων.
 - Νέοι συνέταιροι, φυσικά και νομικά πρόσωπα με δυνατότητα συμμετοχής μόνο στην αγορά των δικαιωμάτων. Προϋπόθεση για τη συμμετοχή η αγορά της υποχρεωτικής μερίδας και της πληρωμής του δικαιώματος εγγραφής που ανέρχεται σε 29,35 ευρώ.
- Ο αριθμός των 103.790 νέων μερίδων είναι εκτιμώμενος.
- Το δικαίωμα συμμετοχής στην αύξηση ισχύει και για νέα μέλη στους οποίους θα μεταβιβαστούν μερίδες από παλαιούς συνεταίρους. Οι συνεταίροι στους οποίους θα μεταβιβαστούν μερίδες έχουν δικαίωμα συμμετοχής στην απόκτηση και δικαιωμάτων που δεν θα ασκηθούν.
- Σύμφωνα με την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αν τελικά η κάλυψη του ποσού της αύξησης δεν είναι πλήρης, το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί μέχρι του ποσού της κάλυψης.

○ Όλες οι εγγραφές των νέων συνεταιρίων που θα συμμετάσχουν στην αύξηση του κεφαλαίου θα γίνουν σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6 του Καταστατικού. Σε περίπτωση που θα υπάρξει τέτοια ανάγκη το Διοικητικό Συμβούλιο θα συνεδριάσει τη τελευταία ημέρα της αύξησης του κεφαλαίου για την αποδοχή αιτήσεων εγγραφής νέων μελών.

4.10.3. Μέλη του Συνεταιρισμού

(Άρθρο 5 του Καταστατικού)

1. Συνεταίροι γίνονται ενήλικες Έλληνες πολίτες, ανεξαρτήτως φύλου, που είναι μόνιμοι κάτοικοι της περιοχής μέσα στην οποία ο Συνεταιρισμός αναπτύσσει τις δραστηριότητές του ή κατάγονται από αυτόν, εφ' όσον δεν έχουν υποβληθεί σε δικαστική συμπάρασταση και συγκεντρώνουν όλες τις προϋποθέσεις του παρόντος.

Οι δραστηριότητες του Συνεταιρισμού αναπτύσσονται στη Περιφέρεια Θεσσαλίας και σε όμορους Νομούς του Ν. Τρικάλων.

2. Επίσης μπορούν, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να γίνουν μέλη του Συνεταιρισμού Δήμοι ή Κοινότητες ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου που έχουν έδρα στην Περιοχή δραστηριοποίησης του Συνεταιρισμού.

3. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται να γίνουν μέλη του Συνεταιρισμού και νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα των οποίων τα μέλη κατάγονται από την περιοχή εντός της οποίας δραστηριοποιείται ο Συνεταιρισμός και η έδρα τους βρίσκεται σε άλλη περιοχή της χώρας.

4. Δεν μπορούν να γίνουν μέλη όσοι μετέχουν σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

4.10.4. Εγγραφή μελών

(Άρθρο 6 του Καταστατικού)

1. Για την εγγραφή μέλους απαιτείται η υποβολή από τον ενδιαφερόμενο γραπτής αίτησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Με την κατάθεσή της καταβάλλεται και το ισχύον εκάστοτε δικαίωμα εγγραφής, καθώς και μέρος έναντι της συνεταιριστικής μερίδας κλπ, που ορίζεται κατά περίοδο από το Διοικητικό Συμβούλιο. Αιτήσεις μπορούν να υποβάλλονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Με την κατάθεση της αίτησης και της προκαταβολής ο συνétaιρος αποδέχεται ανεπιφύλακτα το καταστατικό του Συνεταιρισμού, τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, τους κανονισμούς, καθώς και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κάθε νέος συνétaιρος υποχρεούται κατά την είσοδό του να καταβάλει, εκτός από το ποσό της αρχικής αξίας της μερίδας του και εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης και των διατάξεων του Καταστατικού, λαμβανομένου υπόψη και του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις τυχόν υπολείπονται των απαιτούμενων, σύμφωνα με την κατά το άρθρο 38 παρ. 5 του ν. 2937/2001 σχετική έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος περί διαφοράς αυτής»

Για την κατ' αρχήν αποδοχή ή μη κάθε αιτήματος αποφασίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην πρώτη, μετά την κατάθεση της αίτησης, συνεδρίασή του.

Μετά την καταφατική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και σε προθεσμία μέχρι τριών μηνών από την υποβολή κάθε αίτησης, οι ενδιαφερόμενοι υποχρεούνται να εξοφλήσουν την αξία των μεριδίων, της εισφοράς κλπ του άρθρου 25 του παρόντος.

Μόνο μετά την εξόφληση των υποχρεώσεων αυτών (μερίδες, εισφορές κλπ), λαμβάνεται οριστική απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο για την εγγραφή και αποκτά ο ενδιαφερόμενος την ιδιότητα του μέλους για όλες τις σχέσεις του με τον Συνεταιρισμό εκτός από τη συμμετοχή του στις Γενικές Συνελεύσεις.

2. Η εγγραφή νέων μελών εγκρίνεται από την επόμενη, μετά την οριστική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενική Συνέλευση.

Η ίδια Γενική Συνέλευση αποφασίζει και για τις αιτήσεις εγγραφής που δεν έγιναν δεκτές από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, κατά της οποίας μπορούν να ασκηθούν τα προβλεπόμενα από το νόμο ένδικα μέσα, κοινοποιείται στον ενδιαφερόμενο υποχρεωτικά μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη λήξη των εργασιών της.

Τελεσίδικη δικαστική απόφαση για την εγγραφή μέλους εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τον Συνεταιρισμό αφού εξοφληθούν από τον ενδιαφερόμενο οι προβλεπόμενες στο άρθρο 25 οικονομικές υποχρεώσεις (μερίδα, εισφορά κλπ).

3. Εάν τελικά δεν γίνει δεκτή αίτηση εγγραφής συνταίρου, επιστρέφονται στον ενδιαφερόμενο άτοκα όσα ποσά έχει καταβάλλει για το σκοπό αυτό (δικαίωμα εγγραφής, μερίδα κλπ).

4.11. ΓΕΝΙΚΑ

Η πώληση των Συνεταιριστικών Μεριδών που αφορούν την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου θα γίνει αποκλειστικά και μόνο από τα Καταστήματα της Τράπεζας. Το ενημερωτικό δελτίο θα διατίθεται στα καταστήματα της Τράπεζας δωρεάν (βλ. σχετ. 3.1). Σχετική ανακοίνωση-πρόσκληση θα δημοσιευθεί στον ημερήσιο τοπικό τύπο. Στους εγγραφόμενους θα δίδεται από την Τράπεζα σχετική απόδειξη η οποία δεν είναι αξιόγραφο και δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο μεριδίων και δεν μπορεί να πωληθεί ή να μεταβιβαστεί μέχρι την οριστική καταχώρηση και έκδοση των νέων μεριδίων. Η ημερομηνία έκδοσης και καταχώρησης των νέων μεριδίων στο αρχείο μεριδιούχων της συνεταιριστικής τράπεζας θα ανακοινωθεί τον τοπικό τύπο.

4.12. ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ

ΕΓΚΡΙΣΗ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	: 11/03/2011
ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	: 14/03/2011
ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	: 14/03/2011
ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΕΝΑΡΞΗΣ ΕΓΓΡΑΦΩΝ	: 15/03/2011
ΛΗΞΗ ΕΓΓΡΑΦΩΝ	: 15/06/2011
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΑΠΟ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΕΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ	: 16/06/2011
ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΝΕΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ	: 20/06/2011

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί.

4.13. ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (φόρος, κόστος εκτυπώσεων, κόστος έκδοσης του Ενημερωτικού Δελτίου, διαφήμιση, δημοσιεύσεις κ.λ.π.) εκτιμώνται στο ποσό των 80.000 ευρώ που θα καλυφθεί εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα. Ήτοι:

Έκδοση εντύπων	3.000
Διαφημιστική καμπάνια	40.000
Δημοσιεύσεις	10.000
Κόστος έκδοσης ενημερωτικού δελτίου	2.000
Κατάθεση παραβόλου	8.200
Λοιπά (εκδηλώσεις, συνεντεύξεις τύπου κ.λ.π.)	<u>6.800</u>
ΣΥΝΟΛΟ	80.000

4.14. ΜΕΙΩΣΗ ΔΙΑΣΠΟΡΑΣ

Την 23^η Νοεμβρίου 2010, ημερομηνία που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο η αύξηση του κεφαλαίου με προσφορά μεριδίων ειδικής τιμής, αριθμός των συνεταιριστικών μεριδίων ήταν 259.474. Σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου θα έχουν εκδοθεί περίπου 103.790 νέες μερίδες και το σύνολο των μεριδίων θα ανέρχεται σε 363.264 (αύξηση 40%). Με βάση τα προβλεπόμενα ανώτερα όρια κατοχής και μεριδίων ανά συνetaίρο και τη μορφή της αύξησης (δύο μερίδες ειδικής τιμής ανά πέντε κανονικής) δεν προβλέπεται μείωση της διασποράς του κεφαλαίου.

Η νομική μορφή του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης, σύμφωνα με το ν. 1667/1986, δεν επιτρέπει συγκέντρωση συνεταιριστικού κεφαλαίου πάνω από το όριο συμμετοχής που ορίζει ο νόμος και το καταστατικό, ήτοι 2% του συνόλου των συνεταιριστικών μεριδίων συνολικά για κάθε συνetaίρο. Ειδικά για τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου δεν υπάρχει περιορισμός (ο ν. 1667 ορίζει στο άρθρο 3 παρ. 3 ότι το

καταστατικό μπορεί να ορίζει χωρίς περιορισμό τον αριθμό των προαιρετικών μερίδων που μπορούν να αποκτήσουν νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου). Κατά την περίοδο σύνταξης του ενημερωτικού δελτίου το ανώτερο ποσό κατοχής μερίδων από πρόσωπο δημοσίου δικαίου ανέρχεται στις 160 μερίδες

Δεν υπάρχει κανείς συνεταίρος, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που να ξεπερνά το όριο του 2% και συγκεκριμένα το ανώτερο όριο κατοχής μερίδων την περίοδο σύνταξης του ενημερωτικού δελτίου ανέρχεται στις 1.500 μερίδες

Επισημαίνεται ότι, όπως προκύπτει από το άρθρο 18 του Καταστατικού, κάθε συνεταίρος συμμετέχει στις Γενικές Συνελεύσεις με μία ψήφο ανεξαρτήτως των μερίδων που κατέχει.

Σύμφωνα με τα παραπάνω αποκλείεται την έννοια του «κύριου μετόχου» του Συνεταιρισμού.

Δεν υφίσταται διάταξη του καταστατικού, ή του εσωτερικού κανονισμού του εκδότη η οποία να καθορίζει το όριο ιδιοκτησίας πέραν του οποίου κάθε συμμετοχή πρέπει να γνωστοποιείται.

4.15. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή όπως παρατίθεται στο κεφάλαιο 3.2.

Σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία η φορολόγηση των κερδών γίνεται στη πηγή για τα μη διανεμόμενα κέρδη και με παρακράτηση φόρου στα διανεμόμενα.

4.16. 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 Χρήσεων 2007 - 2009 και προσαρτήματα οικονομικών καταστάσεων, όπως εγκρίθηκαν από τις απολογιστικές Γενικές Συνελεύσεις.
- Καταστατικό.
- Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 23/11/2011 για καθορισμό της τιμής διάθεσης των Μερίδων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2007 – 2009 και Α' Εξαμήνου 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

ΚΕΝΗ ΣΕΛΙΔΑ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΕΣΟΔΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007

13η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2007 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007) - ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2007		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2006		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2007		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2006	
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		5.625.138,28		3.042.856,54	2. Υποχρεώσεις προς πελάτες				
3. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων					α. Καταθέσεις	80.454.801,49		59.832.142,72	
α. Όψεως		3.537.499,28		6.335.291,25					
β. Λοιπές Απαιτήσεις		9.690.552,16		4.000.000,00	4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού	4.014.050,60		2.183.976,14	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών	81.562.384,40		60.414.962,41		5. Προσεσκραπημένα έξοδα & πληρωμένα έξοδα	697.459,65		241.068,02	
Μείον: Προβλέψεις	3.236.600,34		2.548.841,05		6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη				
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	78.325.784,06		4.500.555,00		- Προβλέψεις αποζημ. προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	49.000,00		0,00	
6. Μεσοχρές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	61.376,15		60.076,15						
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	2.054.529,96		744.141,60		9. Μετοχικό Κεφάλαιο				
9. Άλλα πάγια στοιχεία					- Καταβλημένο	8.293.643,72		6.880.670,52	
γ. Λοιπά άθλιμα πάγια στοιχεία	839.699,77		403.444,08		10. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	7.708.923,97		5.364.127,97	
Μείον: Αποσβέσεις άθλιμων πάγιων στοιχείων	403.316,48		303.877,13		11. Αποθεματικά	2.608.426,53		2.232.581,87	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία					13. Αποτελέσματα εις νέο				
Α. Γήπεδα - οικοπέδα	1.023.303,66		1.023.303,66		- Υπόλοιπο κερδών εις νέο	3.018.005,47		2.426.985,18	
β. Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτηρίων	612.922,18		612.922,18						
Μείον: Αποσβέσεις	229.797,16		176.425,20						
γ. Επάρια, ηλεκτρονικές & λοιπές εξοπλισμής	611.838,21		430.055,96						
Μείον: Αποσβέσεις	404.726,16		321.177,95						
ε. Ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή & προκαταβολές									
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού									
15. Προβλεπόμενα έξοδα & έσοδα πισπρακτικά									
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	106.844.311,43		79.161.552,42		ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	106.844.311,43		79.161.552,42	

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΕΣΟΔΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)

1. Ενδεδουλευμένες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων ενεργητικού	18.853.536,40	18.459.667,13
3. Λοιποί λογαριασμοί ταξέως	73.151.287,03	67.841.278,96
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	92.004.823,43	86.300.946,09

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ: 1) Έγινε αναμόρφωση σε ορισμένα κονδύλια του Ισολογισμού της προηγούμενης χρήσης προκειμένου να καταστείνται συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της προόδου. Ανάλυση απεικονίζεται στο Προσάρτημα 2) Το μέρισμα της χρήσης 2007 συνολικού ποσού ευρώ 856.530,68 κατανέμεται σε ευρώ 4,55 ανά μερίδα, έναντι συνολικού ποσού ευρώ 672.076,00 και ευρώ 4,00 ανά μερίδα της προηγούμενης χρήσης 2006. Η διανομή γίνεται σύμφωνα με τους όρους του καταστατικού.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
 31ης Δεκεμβρίου 2007 (1 Ιανουαρίου 2007 - 31 Δεκεμβρίου 2007)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2007		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2006		Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2007		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2006	
- Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης		71.153,40		241.402,50		2.470.637,27		2.705.479,58	
- Λοιποί τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα		6.785.958,62		5.415.132,00	Πλέον: Υπόλοιπα κερδών προηγούμενης χρήσεως	2.426.985,18		1.532.532,32	
Μείον:						4.897.622,45		4.238.011,90	
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		2.993.021,05		2.041.299,02	Μείον:				
Πλέον:		3.864.090,97		3.615.235,48	- Φόρος Εισοδήματος	610.341,64		763.823,34	
3. Έσοδα από τίτλους					- Λοιπές ελέγχου προνομιούχων ταξέων	37.000,00		0,00	
α. Έσοδα από μεσοχρές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης		28.901,84		16.811,79	Κέρδη προς διάθεση	647.241,64		763.823,34	
Πλέον:		3.892.992,81		3.632.047,27		4.250.380,81		3.474.188,56	
4. Έσοδα προμηθειών		837.503,94		831.061,41	Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:				
Μείον:		4.730.496,75		4.463.108,68	1. Τακτικό αποθεματικό	190.939,56		184.165,62	
5. Έξοδα προμηθειών		25.982,56		23.182,44	2. Μέρισμα από κέρδη χρήσεως	856.530,68		672.076,00	
Πλέον:		4.704.514,19		4.439.926,24	4. Έκτακτο αποθεματικό	95.469,78		97.082,81	
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		1.485,72		1.256,67	α. Αφρολόγητο αποθεματικό άρθρ 110 Ν. 2238/94	2.525,09		16.811,79	
Πλέον:		4.705.999,91		4.441.182,91	β. Αφρολόγητο αποθεματικό άρθρ 38 Ν. 2238/94	1.485,72		1.256,67	
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		118.314,44		109.740,71	γ. Αποθεματικά από απόσπασμένα της φορολογίας έσοδα	25.401,23		23.306,82	
Μείον:		4.824.314,35		4.350.923,62	δ. Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	22.881,23		30.230,70	
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως					ε. Αφρολόγητο αποθεματικό Ν. 148/67	0,00		12.272,97	
α. Δαπάνες προσωπικού					στ. Αποθ. Εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	37.142,05		0,00	
- Μισθοί και ημερομίσθια	515.364,48		393.953,32		ζ. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	3.018.005,47		2.426.985,18	
- Επιδρομές κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	142.438,36		111.414,26			4.250.380,81		3.474.188,56	
- Λοιπές επιδοτήσεις	40.840,38		521.080,41						
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	569.992,25		498.677,42						
Μείον:		3.555.678,88		3.531.165,79					
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	245.313,51		177.028,04						
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	9.248,00		7.674,50						
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υπερκωλύσεις	876.638,73	1.131.200,24	641.228,00	825.930,54					
Πλέον:		2.424.478,64		2.705.235,25					
15. Έκτακτα έσοδα		56.144,66		353,73					
Μείον:		2.480.623,30		2.705.588,98					
16. Έκτακτα έξοδα		9.986,03		109,40					
18. Αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως προ φόρων		2.470.637,27		2.705.479,58					

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Υπόλοιπα 01.01.2006	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση Μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Υπόλοιπο κερδών εις νέο	Σύνολο	Χρήση 2007		Χρήση 2006	
						Ταμιακές εισροές (Α100)	Ταμιακές εξροές (Α200)	Ταμιακές εισροές (Β100)	Ταμιακές εξροές (Β200)
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2006									
Αυξήσεις/Μειώσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	1.412.241,12	1.927.849,53			3.340.090,65				
Φόρος Εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου					-763.823,34				
Κέρδη και ζημιές χρήσεως			375.127,38	2.330.352,20	2.705.479,58				
Προτεινόμενα Μερίσματα				-672.076,00	-672.076,00				
Υπόλοιπα 31.12.2006	6.880.670,52	5.364.127,97	2.232.581,87	2.426.985,18	16.904.365,54				
Υπόλοιπα 01.01.2007	6.880.670,52	5.364.127,97	2.232.581,87	2.426.985,18	16.904.365,54				
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2007									
Αυξήσεις/Μειώσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	1.412.973,20	2.344.796,00			3.757.769,20				
Φόρος Εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου					-647.241,64				
Κέρδη και ζημιές χρήσεως			375.844,66	2.094.792,61	2.470.637,27				
Προτεινόμενα Μερίσματα				-856.530,68	-856.530,68				
Υπόλοιπα 31.12.2007	8.293.643,72	7.708.923,97	2.608.426,53	3.018.005,47	21.628.997,69				

Τριετία, 15 Φεβρουαρίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
 ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΪΜΙΑΣ
 Α.Δ.Τ. ΑΕ 316145

Ο ΔΕΥΘΥΝΤΗΣ
 ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΖΙΟΜΠΟΡΑΣ
 Α.Δ.Τ. Α 755878

Ο ΕΠΙ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
 ΘΩΝΑΣ ΑΝΣΙΑΓΚΑΣ
 Α.Δ.Τ. Α 601475

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
 Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.»

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 2007, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα. Εξουσιοδότηση 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. Εξουσιοδότηση του Ελεγκτή: Η δική μας εξουσία 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 έλεγχό 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 ερευνά 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 παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης. Γνώμη: Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2007, την χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμιακές της ροές για η 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, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι η Τράπεζα, προκειμένου να καλύψει τυχόν μελλοντικές ζημιές από χορηγήσεις δανείων έχει σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων ποσού ευρώ 3.237 χιλ. από το οποίο ποσό ευρώ 828 χιλ. αφορά την παρούσα χρήση. Η πρόβλεψη αυτή κρίνεται, κατά την άποψή μας, επαρκής. Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων: Επιληθεύσαμε 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.

Αθήνα, 18 Φεβρουαρίου 2011

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.
 Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
 PANNELL KERR FORSTER
 Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 132

ΔΗΜΟΣ Ν. ΠΥΡΡΑΙΗΣ
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 1481

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008

1η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2008 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008) - ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	7.681.856,06	5.625.138,28	2. Υποχρεώσεις προς πελάτες	107.667.739,23	80.454.801,49
3. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	8.736.428,39	3.537.499,28	α. Καταθέσεις		
α. Όφθαλμοι	11.000.000,00	9.690.552,16	4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού	5.773.705,80	4.014.050,60
β. Λοιπές Απαιτήσεις			5. Προεξοφλημένα έσοδα & πληρωμένα έξοδα	760.344,55	697.459,65
4. Απαιτήσεις κατά πελατών	103.491.924,04	81.562.384,40	6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	75.000,00	49.000,00
Μείον: Προβλέψεις	4.423.434,74	3.236.600,34	- Προβλέψεις αποζημ. προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	99.068.489,30	78.325.784,06	9. Μετοχικό Κεφάλαιο	8.505.684,41	8.293.643,72
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	4.500.555,00	4.500.555,00	- Καταβλημένο		
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	52.956,12	61.376,15	10. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο	8.135.229,18	7.708.923,97
9. Άλλα πάγια στοιχεία	2.054.529,96	2.054.529,96	11. Αποθεματικά	3.083.784,29	2.608.426,53
γ. Λοιπά έσοδα πάγια στοιχεία	1.017.786,86	839.699,77	13. Αποτελέσματα εις νέο	3.567.843,43	3.018.005,47
Μείον: Αποσβέσεις άλλων πάγιων στοιχείων	560.218,97	403.316,48	- Υπόλοιπα κερδών εις νέο		
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.043.302,66	1.023.302,66			
Α. Γήπεδα - οικοπέδα					
β. Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων	612.922,18	612.922,18			
Μείον: Αποσβέσεις	282.744,72	229.797,16			
γ. Επιπλα, ηλεκτρονικός & λοιπά εξοπλισμός	701.949,86	611.858,21			
Μείον: Αποσβέσεις	511.830,92	404.726,16			
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	403.356,55	0,00			
Μείον: Αποσβέσεις	25.697,68	377.658,87			
ε. Ακίνητοποίησης υπό κατασκευή & προκαταβολές	239.916,73	239.916,73			
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.569.707,22	643.577,04			
15. Προβλεπόμενα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα	266.066,09	214.866,41			
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	137.569.330,89	106.844.311,43	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	137.569.330,89	106.844.311,43

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ
(ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)
 1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις
 β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων ενεργητικού
 3. Λοιπά λογαριασμοί τάξεως
 γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληρωσμένων
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ: Το μέρισμα της χρήσεως 2008 συνολικού ποσού ευρώ 1.144.492,5 κατανέμεται σε ευρώ 5,00 ανά μερίδα, έναντι συνολικού ποσού ευρώ 856.530,68 και ευρώ 4,55 ανα μερίδα της προηγούμενης χρήσεως 2007.

Η διανομή γίνεται σύμφωνα με τους όρους του καταστατικού.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
 31ης Δεκεμβρίου 2008 (1 Ιανουαρίου 2008 - 31 Δεκεμβρίου 2008)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007		Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	41.850,00	71.153,40	Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	2.995.064,65	2.470.637,27
- Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	9.788.639,98	6.785.958,62	Πλέον: Υπόλοιπα κερδών προηγούμενης χρήσεως	3.018.005,47	2.426.985,18
- Λοιποί τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα				6.013.070,12	4.897.622,45
Μείον:	4.917.221,38	2.993.021,05	Μείον:		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	4.913.268,60	3.864.090,97	- Φόρος Εισοδήματος	734.698,22	610.241,64
Πλέον:			- Διαφορές ελέγχου πιστοποιημένων κινήσεων	90.678,21	37.000,00
3. Έσοδα από τίτλους	45.747,49	28.901,84		825.376,43	647.241,64
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	4.959.016,09	3.892.992,81	Κέρδη προς διύλιση	3.187.693,69	4.250.380,81
Πλέον:			Η διύλιση των κερδών γίνεται ως εξής:		
4. Έσοδα προμηθειών	879.648,68	837.503,94	1. Τακτικό αποθεματικό	228.636,64	190.939,56
Μείον:	5.838.664,77	4.730.496,75	2. Μέρισμα από κέρδη χρήσεως	1.144.492,50	856.530,68
5. Έσοδα προμηθειών	58.778,97	25.982,56	4. Εκτακτο αποθεματικό	114.318,32	95.469,78
Πλέον:	5.779.885,80	4.704.514,19	α) Αφορολόγητο αποθεματικό άρθ. 110 Ν. 2238/94	45.747,49	2.525,09
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00	1.485,72	β) Αφορολόγητο αποθεματικό άρθ. 38 Ν. 2238/94	0,00	1.485,72
Πλέον:	5.779.885,80	4.705.999,91	6) Αποθεματικά από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	21.986,00	25.401,23
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	507.730,22	118.314,44	6) Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	20.710,87	22.881,23
Μείον:	6.287.616,02	4.824.314,35	6ε. Αφορολόγητο αποθεματικό Ν. 148/67	0,00	0,00
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως	775.872,62	515.364,48	6στ. Αποθ. Εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	43.958,44	37.142,05
- Μισθοί και ημερομίσθια	211.851,95	142.438,36	8. Υπόλοιπα κερδών εις νέο	3.567.843,43	3.018.005,47
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	46.392,34	40.840,38		3.187.693,69	4.250.380,81
- Λοιπές επιβαρύνσεις	1.034.116,91	698.643,22			
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	712.470,00	569.992,25			
Μείον:	4.541.029,11	3.555.678,88			
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	342.652,49	245.313,51			
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	11.350,00	9.248,00			
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	1.221.254,43	876.638,73			
Πλέον:	2.965.772,19	1.131.200,34			
15. Εκτακτα έσοδα	31.921,19	2.424.478,64			
Μείον:	2.997.693,38	56.144,66			
16. Εκτακτα έξοδα	2.629,73	9.986,03			
18. Αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως προ φόρων	2.995.064,65	2.470.637,27			

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση Μετοχών υπέρ το άρτο	Αποθεματικά	Υπόλοιπα κερδών εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα 01.01.2007	6.880.670,52	5.364.127,97	2.232.581,87	2.426.985,18	16.904.365,54
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2007					
Αύξηση/Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	1.412.973,20	2.344.796,00		-647.241,64	3.757.769,20
Φόρος Εισοδήματος και διαφοράς φορολογικού ελέγχου			375.844,66	-2.094.792,61	2.470.637,27
Κέρδη και ζημιές χρήσεως				-856.530,68	-856.530,68
Προτεινόμενα Μερίσματα					
Υπόλοιπα 31.12.2007	8.293.643,72	7.708.923,97	2.608.426,53	3.018.005,47	21.628.999,69
Υπόλοιπα 01.01.2008	8.293.643,72	7.708.923,97	2.608.426,53	3.018.005,47	21.628.999,69
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2008					
Αύξηση/Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	212.040,69	426.305,21		-825.376,43	-186.030,53
Φόρος Εισοδήματος και διαφοράς φορολογικού ελέγχου				2.519.706,89	2.995.064,65
Κέρδη και ζημιές χρήσεως				-1.144.492,50	-1.144.492,50
Προτεινόμενα Μερίσματα					
Υπόλοιπα 31.12.2008	8.505.684,41	8.135.229,18	3.083.784,29	3.567.843,43	23.292.541,31

	Χρήση 2008	Χρήση 2007
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
Ταμιακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες		
Ταμιακές εισροές (Α100)		
Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	10.668.288,66	7.623.462,56
Έσοδα από τίτλους	87.597,49	109.055,24
Λοιπά έσοδα	539.651,41	174.459,10
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00	1.485,72
Αύξηση καταθέσεων	27.212.937,74	20.622.658,77
Αύξηση/Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα	-51.199,68	-34.093,87
Αύξηση/Μείωση Έσοδα επόμενων χρήσεων	62.884,90	456.391,63
Σύνολο Ταμιακών Εισροών	38.520.160,52	28.944.419,15
Ταμιακές εκροές (Α200)		
Τόκοι και προμήθειες (Έξοδα)	4.976.000,35	3.019.003,61
Γενικά έξοδα Διοικήσεως	1.034.116,91	698.643,22
Λοιπά έξοδα	734.868,76	738.059,71
Χορήγηση δανείων	21.929.539,64	21.147.421,99
Αύξηση/Μείωση Εξόδων πληρωσμένων	-934.278,77	0,00
Αύξηση/Μείωση Λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	926.130,18	-1.302.749,16
Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Α200)	28.666.377,07	24.306.379,37
Ταμιακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100 - Α200) = Α	9.853.783,45	4.644.039,78
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες		
Ταμιακές εισροές (Β100)		
Πώληση/χρησθέντων συμμετοχών και τίτλων	8.420,03	0,00
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Β100)	8.420,03	0,00
Ταμιακές εκροές (Β200)		
Αγορά/χρησθέντων συμμετοχών και τίτλων	0,00	1.311.688,36
Αγορά άλλων και ενσώματων παγίων	790.961,95	758.548,01
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Β200)	790.961,95	2.070.236,37
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (Β100 - Β200) = Β	-782.541,92	-2.070.236,37
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Ταμιακές εισροές (Γ100)		
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	338.996,38	3.776.905,40
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)	338.996,38	3.776.905,40
Ταμιακές εκροές (Γ200)		
Μερίσματα	1.144.492,50	856.530,68
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)	1.144.492,50	856.530,68
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100 - Γ200) = Γ	-805.496,12	2.920.374,72
ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α +/- Β +/- Γ)	8.265.745,41	5.494.178,13
Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ	18.853.189,72	13.378.147,79
ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ	27.118.935,13	18.872.325,92

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΠΑΪΩΑΝΝΟΥ
 Α.Δ.Τ. ΑΕ 315145

Τρίκαλα, 15 Φεβρουαρίου 2011
 Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΖΙΩΡΑΝΤΑΚΗΣ
 Α.Δ.Τ. ΑΕ 755878

Ο ΕΠΙ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ
 Α.Δ.Τ. Α 601475

ΕΚΘΕΣΗ ΒΕΛΤ. ΚΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

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 2008, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών και τον πίνακα διαθέσιμων αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της Διοικήσεως 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 δικλίδες 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 έλεγχό 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 επιλεγμένες 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 κινδύνων, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών καταλληλών για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων 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 παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμηρία που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και καταλληλά για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη: Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008 την χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμιακές της ροές 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, επιστομούμε την προσοχή σας στα γεγονότα ότι η Τράπεζα, προκειμένου να καλύψει τυχόν μελλοντικές ζημιές από χορηγήσεις δανείων έχει σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων ποσού ευρώ 4.423 χιλ. από το οποίο ποσό ευρώ 1.195 χιλ. αφορά στην παρούσα χρήση. Η πρόβλεψη αυτή κρίνεται, κατά την άποψή μας, επαρκής.

Αναφορά επί Άλλων Νορμικών και Κανονιστικών Θεμάτων: Επιπληρώσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχηση 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.



PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.
 Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
 PANNELL KERR FORSTER
 Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 132

Αθήνα, 18 Φεβρουαρίου 2011
 Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
 ΔΗΜΟΣΝ. ΠΙΡΕΛΛΗΣ
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 14481

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009

1-η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2009 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009) - ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2009	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2008	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2009	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2008
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	9.559.386,09	7.681.856,06	2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		
3. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων			α. Καταθέσεις	159.254.630,68	107.667.739,23
α. Όψεως	6.087.643,23	8.736.428,59	4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού	5.619.248,82	5.773.705,80
β. Λοιπές Απαιτήσεις	30.000.000,00	11.000.000,00	5. Προεπισπρωμένα έξοδα & πληρωμένα έξοδα	334.838,23	760.344,55
4. Απαιτήσεις κατά πελατών	139.122.920,83	103.401.924,04	6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη		
Μείον: Προβλέψεις	6.452.820,29	4.423.434,74	- Προβλέψεις αποζημ. προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	109.000,00	75.000,00
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	132.670.100,54	99.068.489,30	9. Μετοχικό Κεφάλαιο		
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	4.201.069,25	4.500.555,00	- Καταβλημένο	9.030.507,42	8.505.684,41
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	39.455,80	52.956,12	10. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο	9.364.788,48	8.135.229,18
9. Άλλα πάγια στοιχεία	2.154.529,96	2.054.529,96	11. Αποθεματικά	3.491.446,44	3.083.784,29
γ. Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	1.069.575,48	1.017.786,86	13. Αποτελέσματα εις νέο		
Μείον: Αποσβέσεις άλλων πάγων στοιχείων	734.727,45	560.218,97	- Υπόλοιπα κερδών εις νέο	4.284.475,98	3.567.843,43
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία					
Α. Γήπεδα - οικοπέδα	1.043.302,66	1.043.302,66			
β. Κτίρια - Εγκατεστάσεις κτιρίων	934.478,15	612.922,18			
Μείον: Αποσβέσεις	369.840,19	282.744,72			
γ. Επάρια, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	928.144,47	701.949,89			
Μείον: Αποσβέσεις	613.773,15	511.830,92			
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	1.496.995,23	403.536,55			
Μείον: Αποσβέσεις	203.233,82	25.697,68			
ε. Ακίνητοληψίες υπό κατασκευή & προκαταβλές	1.293.761,43	377.658,87			
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	354.967,73	239.916,73			
15. Προαπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα	2.673.260,53	1.569.707,22			
	156.598,50	266.066,09			
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	191.468.936,05	137.569.330,89	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	191.468.936,05	137.569.330,89
			ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
			(ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)		
			1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
			β. Από εγρήσεις και υπέρηχα υπέρ τρίτων		
			στοιχείων ενεργητικού	28.493.321,12	26.364.826,96
			γ. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
			γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριακών	120.851.669,27	96.798.425,53
			ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	149.284.990,39	123.163.252,49

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Το μέρισμα της χρήσεως 2009 συνολικού ποσού ευρώ 931.834,00 καταβλήθηκε σε ευρώ 4,00 ανά μερίδα, έναντι συνολικού ποσού ευρώ 1.144.492,5 και ευρώ 5,00 ανά μερίδα της προηγούμενης χρήσεως 2008. Η διανομή γίνεται σύμφωνα με τους όρους του καταστατικού.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΝΟΓΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31ης Δεκεμβρίου 2009 (1 Ιανουαρίου 2009 - 31 Δεκεμβρίου 2009)

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2009	Ποσά προηγ. χρήσης 2008
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
- Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	77.773,32	41.850,00
- Λοιποί τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	13.092.602,16	9.788.639,98
Μείον:		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6.439.164,57	4.917.221,38
	6.731.210,91	4.913.268,60
Πλέον:		
3. Έσοδα από τίτλους		
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	3.200,82	45.747,49
	6.734.411,73	4.959.016,09
Πλέον:		
4. Έσοδα προμηθειών	1.107.972,14	879.648,68
	7.842.383,87	5.838.664,77
Μείον:		
5. Έξοδα προμηθειών	29.324,86	58.778,97
	7.813.059,01	5.779.885,80
Πλέον:		
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	220.975,88	507.730,22
	8.034.034,89	6.287.616,02
Μείον:		
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως		
α. Δαπάνες προσωπικού		
- Μισθοί και ημερομίσθια	1.253.915,40	773.872,62
- Επιδόματα κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	326.274,56	211.851,95
- Λοιπές επιδοτήσεις	39.588,19	46.392,34
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	1.619.778,15	1.034.116,91
	972.753,33	712.470,00
Μείον:	5.441.503,41	4.541.029,11
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	540.083,65	342.652,49
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	11.756,00	11.350,00
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	2.063.385,55	1.221.254,43
	2.615.225,20	1.575.256,92
Πλέον:	2.826.278,21	2.965.772,19
15. Εκτακτα έσοδα	13.358,83	31.921,19
	2.839.637,04	2.997.693,38
Μείον:		
16. Εκτακτα έξοδα	145,49	2.628,73
13. Αποτελέσματα (πέρδη) χρήσεως προ φόρων	2.839.491,55	2.995.064,65

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2009	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2008
Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	2.839.491,55	2.995.064,65
Πλέον: Υπόλοιπα κερδών προηγούμενης χρήσεως	3.567.843,43	3.018.005,47
	6.407.334,98	6.013.070,12
Μείον:		
- Φόρος Εισοδήματος	712.123,66	734.698,22
- Διαφορές ελέγχου προηγούμενων χρήσεων	69.000,00	90.678,21
- Λοιποί μη εσωματωμένοι στο λειτουργικό κέρτος φόροι	2.239,19	0,00
	783.362,85	825.376,43
Κέρδη προς διάθεση	5.623.972,13	5.187.693,69
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	216.136,79	228.636,64
2. Μέρισμα από κέρδη χρήσεως	931.834,00	1.144.492,50
4. Εκτακτο αποθεματικό	108.068,39	114.318,32
6α. Αφωρολόγητα αποθεματικά άρθρ.110 Ν.2238/94	3.200,82	45.747,49
6γ. Αποθεματικά από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	14.094,97	21.986,00
6δ. Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	23.754,83	20.710,87
6ε. Από Εταιρικής κοινωνικής ευθύνης	42.406,35	43.958,44
8. Υπόλοιπα κερδών εις νέο	4.284.475,98	3.567.843,43
	5.623.972,13	5.187.693,69

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ταμιακές Ροές από συνθήσεις (λειτουργικές) δραστηριότητες	Χρήση 2009	Χρήση 2008
Ταμιακές εισροές (Α100)		
Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	14.200.574,30	10.668.288,66
Έσοδα από τίτλους	80.974,14	87.597,49
Λοιπά έσοδα	234.334,71	539.651,41
Αύξηση καταθέσεων	51.566.891,45	27.212.937,74
Αύξηση/Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα	109.467,59	-51.199,68
Αύξηση/Μείωση Έσοδα επόμενων χρήσεων	-425.506,32	62.884,90
Σύνολο Ταμιακών Εισροών	65.766.735,87	38.520.160,52
Ταμιακές εκροές (Α200)		
Τόκοι και προμήθειες (Έξοδα)	6.468.489,43	4.976.000,35
Γενικά έξοδα Διοικήσεως	1.619.778,15	1.034.116,91
Λοιπά έξοδα	984.657,15	734.808,76
Χορήγηση δανείων	35.630.996,79	21.929.539,64
Αύξηση/Μείωση Εξόδων πληρωτέων	937.819,83	-934.278,77
Αύξηση/Μείωση Λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.103.553,31	926.130,18
Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Α200)	46.745.294,66	28.666.377,07
Ταμιακές Ροές από συνθήσεις (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100 - Α200) = Α	19.021.441,21	9.853.783,45
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες		
Ταμιακές εισροές (Β100)		
Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	292.986,07	8.420,03
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Β100)	292.986,07	8.420,03
Ταμιακές εκροές (Β200)		
Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	100.000,00	0,00
Αγορά άλλων και ενσώματων παγίων	1.808.228,92	790.961,95
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Β200)	1.908.228,92	790.961,95
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (Β100 - Β200) = Β	-1.615.242,85	-782.541,92
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Ταμιακές εισροές (Γ100)		
Εισπραξη αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου	1.754.382,31	338.996,38
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)	1.754.382,31	338.996,38
Ταμιακές εκροές (Γ200)		
Μερίσματα	931.834,00	1.144.492,50
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)	931.834,00	1.144.492,50
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100 - Γ200) = Γ	822.548,31	-805.496,12
ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α + Β + Γ)	18.228.746,67	8.265.745,41
Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΗΣ:	27.418.284,65	18.853.189,72
- ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ: αφορούν Τρόπεζες και Μάρκετ	48.647.031,32	27.118.935,13

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση Μετοχών υπέρ το άρτο	Αποθεματικά	Υπόλοιπο κερδών εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα 01.01.2008	8.293.643,72	7.708.923,97	2.608.426,53	3.018.005,47	21.628.999,69
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2008					
Αύξηση/Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	212.040,69	426.305,21		638.345,90	
Φόρος Εισοδήματος και διαφ. φορολ. ελέγχου				0,00	
Κέρδη και ζημιές χρήσεως			475.357,76	549.837,06	1.025.195,72
Κέρδη και ζημιές προηγούμενων				0,00	
Προτεινόμενα Μερίσματα				0,00	
Υπόλοιπα 31.12.2008	8.505.684,41	8.135.229,18	3.083.784,29	3.567.843,43	23.292.541,31
Υπόλοιπα 01.01.2009	8.505.684,41	8.135.229,18	3.083.784,29	3.567.843,43	23.292.541,31
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2009					
Αύξηση/Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	524.823,01	1.229.559,30		-783.362,85	1.754.382,31
Φόρος Εισοδήματος και διαφ. φορολ. ελέγχου				-783.362,85	
Κέρδη και ζημιές χρήσεως			407.662,15	2.431.829,40	2.839.491,55
Κέρδη και ζημιές προηγούμενων				-931.834,00	-931.834,00
Προτεινόμενα Μερίσματα				0,00	
Υπόλοιπα 31.12.2009	9.030.507,42	9.364.788,48	3.491.446,44	4.284.475,98	26.171.218,32

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΪΠΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 316145

Τρίκαλα, 15 Φεβρουαρίου 2011
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΧΩΝ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΟΜΠΟΡΑΣ
Α.Δ.Τ. Α 755878

Ο ΕΠΙΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΚΑΣ
Α.Δ.Τ. Α 301475

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
Προς τους Συνταξιούχους της "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε."

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 2009, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τα σχετικά πρόσθετα. Η Εταιρεία της Διοικήσεως Καταστάσεις: Η διοίκηση είναι υπεύθυνα για την κατάσταση 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 κατάσταση 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 συμμορφωνώμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχό με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επλεγμένες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησής των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάσταση 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 παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης. **Γνώμη:** Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009 την χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμιακές της ροές 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, επιστήμη την προσοχή σας στο γεγονός ότι η Τράπεζα, προκειμένου να καλύψει τυχόν μελλοντικές ζημιές από χορηγήσεις δανείων έχει σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων ποσού ευρώ 6.483 χιλ. από το οποίο ποσό ευρώ 2.029 χιλ. αφορά στην παρούσα χρήση. Η πρόβλεψη αυτή κρίνεται, κατά την άποψή μας, επαρκής. **Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων:** Επισημείωσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχηση 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. 2150/1920.



PKF ΕΥΡΩΔΕΛΤΙΚΗ Α.Ε.
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
PANNELL KERR FORSTER
Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε.
ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ 2/14.06.1994
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ 30ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2010

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά		Ποσά		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά	
	Α' Εξαμήνου 2010	30.06.2010	Α' Εξαμήνου 2009	30.06.2009		Α' Εξαμήνου 2010	Α' Εξαμήνου 2009
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		6.360.873,86			2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					α. Καταθέσεις	151.680.466,85	137.176.107,47
α. Όψεως	3.702.622,39		2.743.443,99		4. Λοιπά στοιχεία παθητικού	3.465.399,62	5.895.605,65
β. Λοιπές απαιτήσεις	20.529.958,62	24.232.581,01	39.000.000,00		5. Προεσπραγμένα έσοδα & πληρωτέα έξοδα	422.809,13	91.681,00
4. Απαιτήσεις κατά πελατών					6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη		
α. Χορηγήσεις	150.014.385,05		112.912.130,85		Προβλ. αποζημ. Προσωπ. λόγω εξόδου από την υπηρεσία	109.000,00	75.000,00
β. Λοιπές απαιτήσεις	1.479.667,84		652.983,22		8. Συνεταιριστικό κεφάλαιο	9.458.718,69	8.561.936,83
Μείον: Προβλέψεις	7.498.524,25	143.995.528,64	5.427.543,72	108.137.570,15	9. Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	10.123.015,41	7.941.634,99
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης		2.700.514,25		4.201.069,25	10. Αποθεματικά	3.491.446,44	3.411.397,86
α. Εκδόσεως δημοσίου	0,00		1.600.555,00		12. Αποτελέσματα εις νέον		
β. Άλλων εκδοτών	2.700.514,25		2.700.514,25		Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο	4.284.475,98	3.567.843,43
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	0,00	59.455,80	0,00	53.322,42	Αποτελέσματα (κέρδη) περιόδου		
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		349.924,41		41.793,41	προ φόρου εισοδήματος	2.638.019,53	906.202,01
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις		2.012.790,55		2.012.790,55			
9. Άλλα πάγια στοιχεία							
γ. Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	1.080.075,87	1.080.075,87	1.027.111,98	1.027.111,96			
Μείον: Αποσβέσεις άλλων πάγιων στοιχείων		824.232,11	255.843,76	645.852,58			
10. Ενσώματα Πάγια στοιχεία							
α. Γήπεδα-οικόπεδα	1.043.302,66		1.043.302,66	1.043.302,66			
β. Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	936.858,15	936.858,15	775.320,96	775.320,96			
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκαταστ. Κτιρίων		413.069,08	523.789,07	322.452,15			
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	1.064.401,07	1.064.401,07	808.550,50	808.550,50			
Μείον: Αποσβέσεις επίπλων, η/κ/ού & λοιπ. εξοπλ.		677.154,35	387.246,72	563.222,72			
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	2.313.167,02	2.313.167,02	770.756,55	770.756,55			
Μείον: Αποσβέσεις		410.578,04	1.902.588,98	86.869,10			
ε. Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση & προκαταβολές	388.375,81	388.375,81	273.651,63	273.651,63			
13. Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	2.898.986,14	1.419.316,30		1.032.212,83			
14. Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα		41.660,57		244.482,42			
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		185.673.794,39		167.627.409,44	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	185.673.351,65	167.627.409,44

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
30ης Ιουνίου 2010 (01 Ιανουαρίου 2010 - 30 Ιουνίου 2010)

	Ποσά		Ποσά	
	Α' Εξαμήνου 2010	30.06.2010	Α' Εξαμήνου 2009	30.06.2009
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	24.185,30		24.952,38	
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	7.485.913,01	7.510.098,31	6.203.643,64	6.228.596,00
Μείον:				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		2.299.633,91	5.210.464,40	3.203.596,50
3. Πλέον:				
4. Έσοδα προμηθειών		540.808,08		515.266,64
5. Πλέον:				
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		313.048,04		188.314,15
Μείον:		6.064.318,52		3.728.560,29
8. Γενικά έξοδα Διοικήσεως				
α. Δαπάνες προσωπικού				
Μισθοί και ημερομίσθια	708.675,22		560.783,95	
Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσης για συντάξεις	179.267,26		147.858,98	
Λοιπές επιβαρύνσεις	39.744,37	927.686,85	31.923,48	740.564,41
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		1.047.402,93	1.975.089,78	851.108,00
Μείον:		4.089.228,74		2.136.907,88
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	405.310,00		233.191,90	
11. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων & προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	1.045.703,96		1.451.013,96	1.004.108,98
Πλέον:		2.638.214,78		899.607,00
15. Έκτακτα έσοδα		134,31		6.895,01
Μείον:				
16. Έκτακτα έξοδα		329,56		0,00
18. Αποτελέσματα χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος)		2.638.019,53		906.202,01
19. Φόρος εισοδήματος		659.504,88		225.550,50
20. Αποτελέσματα χρήσεως (μετά φόρων εισοδήματος)		1.978.514,65		679.651,51

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγισα υπέρ τρίτων	38.006.669,83	21.209.033,94
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
γ. Πιστωτικού λογαριασμοί πληροφοριών	125.412.247,90	83.841.584,29
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	163.418.917,73	105.050.618,23

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Ποσά	Ποσά
	Α' Εξαμήνου 2010	Α' Εξαμήνου 2009
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Ταμιακές εισροές (Α100)		
Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	8.026.719,09	6.718.910,28
Έσοδα από τίτλους	24.185,30	24.952,36
Λοιπά έσοδα	313.182,35	194.909,16
Αύξηση καταθέσεων	14.504.359,38	44.128.268,95
Αύξηση Λοιπών στοιχείων Παθητικού	0,00	1.924.056,84
Μείωση (+) / Αύξηση (-) Έσοδα Εισπρακτέα	202.821,85	-218.857,42
Αύξηση (+) / Μείωση (-) Έσοδα επόμενων χρήσεων	331.128,13	10.626,35
Σύνολο Ταμιακών Εισροών	23.402.396,10	52.782.866,52
Ταμιακές εκροές (Α 200)		
Τόκοι και προμήθειες (Έξοδα)	5.210.464,40	3.024.999,50
Γενικά έξοδα Διοικήσεως	1.975.089,78	1.591.672,41
Λοιπά έξοδα	329,56	0,00
Χορήγηση δανείων	34.081.354,74	20.876.478,27
Μείωση Λοιπών στοιχείων Παθητικού	2.430.208,23	0,00
Αύξηση Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	387.105,47	271.995,66
Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Α200)	44.084.560,18	25.766.145,84
Ταμιακές Ροές από συνθήκες (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100 - Α200) = Α	-20.682.154,08	27.017.720,68
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες		
Ταμιακές εισροές (Β100)		
Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	1.500.555,00	299.485,75
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Β100)	1.500.555,00	299.485,75
Ταμιακές εκροές (Β200)		
Αγορά άλλων και ενσώματων παγίων	2.127.486,33	910.737,85
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Β200)	2.127.486,33	910.737,85
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (Β100 - Β200) = Β	-626.931,33	-611.252,10
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Ταμιακές εισροές (Γ100)		
Εισπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	3.078.162,28	236.361,65
Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)	3.078.162,28	236.361,65
Ταμιακές εκροές (Γ200)		
Μερίσματα	0,00	0,00
Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)	0,00	0,00
Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100 - Γ200) = Γ	3.078.162,28	236.361,65
ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α +/- Β +/- Γ)	-18.230.923,13	26.642.830,23
Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΗΣ:	48.823.970,71	22.181.140,48
ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ	30.593.047,58	48.823.970,71

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων
Για την περίοδο του Α' εξαμήνου 2010

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση Μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Υπόλοιπο κερδών εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα 31.12.2009	9.030.507,42	9.364.788,48	3.491.446,44	4.553.475,98	26.440.218,32
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων Α' εξαμήνου 2010					
Αυξήσεις/Μειώσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	428.211,27	758.228,93			1.186.438,20
Φόρος Εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου					
Κέρδη και ζημιές χρήσεως					
Προτεινόμενα Μερίσματα					
Υπόλοιπα 30.06.2010	9.458.718,69	10.123.015,41	3.491.446,44	4.284.475,98	27.626.556,52

Τρίκαλα, 5 Οκτωβρίου 2010

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΜΑΛΙΠΑΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΧΡΗΣΤΟΣ Σ. ΖΙΟΜΠΟΡΑΣ

Ο ΕΠΙΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΤΚΑΣ

ΚΕΝΗ ΣΕΛΙΔΑ

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ

ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007 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 καταρτίσεως 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 εμφανίσεως 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.

Απάντηση: Έγινε αναμόρφωση σε ορισμένα κονδύλια του Ισολογισμού της προηγούμενης χρήσης προκειμένου να καταστούν συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της παρούσας. Συγκεκριμένα στο Ενεργητικό του Ισολογισμού στη θέση 4 Απαιτήσεις κατά πελατών στα ποσά της προηγούμενης χρήσης 2006 μειώθηκε το ποσό κατά 10.952.796,62 ευρώ επίσης στο Παθητικό του Ισολογισμού στη θέση 2 Υποχρεώσεις προς πελάτες στα ποσά της προηγούμενης χρήσης 2006 μειώθηκε το ποσό κατά 10.952.796,62 ευρώ.

§ 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 698.000,00 και πρόσθετη ειδική πρόβλεψη για απόσβεση απαιτήσεων πελατών σύμφωνα με την παρ.4 του άρθρου 105 του ν.2238/1994 ύψους 129.638,73,00 ευρώ. Το ποσό αυτό προστιθέμενο στο σχηματισμένο σε προηγούμενες χρήσεις ποσό προβλέψεων ευρώ 2.548.841,05 και αφού έγιναν διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων ύψους 139.879,44 ευρώ καταλήγει σε σύνολο προβλέψεων ποσού ευρώ 3.236.600,34 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 3.583 χιλ. ευρώ. Έναντι του ποσού αυτού σχηματίστηκαν προβλέψεις 3.237 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 εισαγμένοι στο χρηματιστήριο (έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου, λοιπά χρεόγραφα και προθεσμιακές καταθέσεις), αποτιμήθηκαν στην κατ' είδος παρούσα αξία τους κατά την ημέρα κλεισίματος Ισολογισμού 31.12.2007. 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.

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

Δεν έγινε.

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

Δεν έγινε.

§ 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως

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

ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Περιγραφή	Αξία Κτήσεως 1.1.2007	Προσθήκες χρήσεως	Αξία Κτήσεως 31.12.07	Αποσβέσει Μέχρι 1.1.2007	Προσθήκες Χρήσεως	Υπολοιπο 31.12.07	Αναπόσβ εστη Αξία 31.12.07
Έξοδα λογισμικού software	251.077,39	238.904,17	489.981,56	222.926,43	43.034,30	265.960,73	224.020,83
Έξοδα αναδιοργανώσεως	116.388,05	197.351,52	313.739,57	44.972,06	56.405,05	101.377,11	212.362,46
Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσ.	35.978,64	0,00	35.978,64	35.978,64	0,00	35.978,64	0,00
ΑΣΩΜ. ΑΚΙΝ. ΚΑΙ ΕΞ ΠΟΛ. ΑΠΟΣΒ.	403.444,08	436.255,69	839.699,77	303.877,13	99.439,35	403.316,48	436.383,29

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Περιγραφή	Αξία κτήσ. 1.1.2007	Προσθήκες Χρήσεως	Πωλ Χρήσ	Αξία κτήσ. 31.12.2007	Αποσβέσεις 1.1.2007	Αποσβέσεις Χρήσεως	Μειώσ Χρήσ	Αποσβέσεις έως 31.12.07	Αναπόσβεστη αξία 31.12.07
ΓΗΠΕΔΑ ΟΙΚΟΠΕΔΑ	1.023.302,66	0,00	0,00	1.023.302,66	0,00	0,00	0,00	0,00	1.023.302,66
ΕΔΑΦΙΚΕΣ ΕΚΤΑΣΕΙΣ	1.023.302,66	0,00	0,00	1.023.302,66	0,00	0,00	0,00	0,00	1.023.302,66
ΚΤΙΡΙΑ	340.000,00	0,00		340.000,00	15.583,33	17.000,00		32.583,33	307.416,67
ΥΠΟΚ ΣΕ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΙΑΜ ΓΗΠΕΔΩΝ	3.160,78	0,00	0,00	3.160,78	790,20	632,16	0,00	1.422,36	1.738,42
ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚΑΤ ΚΤΙΡΙΩΝ ΣΕ ΑΚΙΝ ΤΡΙΤΩΝ	269.761,40	0,00	0,00	269.761,40	160.051,67	35.739,80	0,00	195.791,47	73.969,93
ΚΤΙΡΙΑ ΕΓΚ. ΚΤΙΡΙΩΝ ΤΕΧΝΙΚΑ ΕΡΓΑ	612.922,18	0,00	0,00	612.922,18	176.425,20	53.090,50	0,00	229.515,70	383.125,02
ΕΠΙΠΛΑ	53.126,88	21.592,82	0,00	74.719,70	43.979,82	8.131,94	0,00	52.111,76	22.607,94
ΣΚΕΥΗ	798,52	499,00	0,00	1.297,52	798,48	668,94	0,00	1.467,42	-169,90
ΜΗΧΑΝΕΣ ΓΡΑΦΕΙΩΝ	19.858,56	9.842,30	0,00	29.700,86	10.429,07	5.308,52	0,00	15.737,59	13.963,27
Η/Υ. ΚΑΙ ΗΛ.ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑΤΑ	198.724,52	94.714,20	0,00	293.438,72	163.695,63	28.412,38	0,00	192.108,01	101.330,71
ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	15.878,89	7.524,88	0,00	23.403,77	9.943,60	3.930,22	0,00	13.873,82	9.529,95
ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	141.668,59	47.609,05	0,00	189.277,64	92.331,35	37.096,21	0,00	129.427,56	59.850,08
ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	430.055,96	181.782,25	0,00	611.838,21	321.177,95	83.548,21	0,00	404.726,16	207.112,05
ΣΥΝΟΛΑ	2.469.724,88	618.037,94	0,00	3.087.762,82	801.480,28	236.078,06	0,00	1.037.558,34	2.050.204,48

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

Δεν έγιναν.

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

Δεν σχηματίστηκαν.

§ 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 187.535 x 36.69 ευρώ εκάστη = 6.880.670,52 ευρώ.

Μέσα στη χρήση 2007 εκδόθηκαν 38.511 νέες συνεταιριστικές μερίδες αξίας 1.412.973,20 ευρώ το οποίο καταχωρήθηκε στο κεφάλαιο καθώς και υπεραξία ύψους 2.325.659,80 ευρώ η οποία καταχωρήθηκε στον αντίστοιχο λογ/μο 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 χρήση 14.000 ευρώ και συνολικά 49.000 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.

Δέν υπάρχουν.

(β) 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 2002.

(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

(ε) 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) Προϋπολογισθέντες τόκοι εισπρακτέοι επί χορηγήσεων που αφορούν τη χρήση 2007 ποσού 132.644,31 ευρώ.

β) Έσοδα εισπρακτέα από τόκους ομολογιακών Δανείων 32.613,70 ευρώ.

γ) Έσοδα εισπρακτέα από τόκους καταθέσεων προθεσμίας εισπρακτέα σε άλλες τράπεζες 34.900,69 ευρώ

δ) Έσοδα από προμήθειες ΤΕΜΠΕ 9.938,17 ευρώ.

δ) Λοιπές προβλέψεις 4.769,54 ευρώ.

Σύνολο 214.866,41 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 2007 και οι οποίοι θα πληρωθούν με τη λήξη των προθεσμιακών καταθέσεων πελατών μας ποσού 611.247,46 ευρώ.

β)) Προϋπολογισθέντες τόκοι λοιπών καταθέσεων ποσού 29,86 ευρώ.

γ) Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα αφορά εισφορά Ν.128/75 μηνός Νοεμβρίου. - Δεκεμβρίου 2007 που πληρώθηκαν το 2008 ποσού 69.716,00 ευρώ.

δ) Λοιπά έξοδα ΔΕΗ, ΟΤΕ, κλπ. ποσού 16.466,33 ευρώ.

Σύνολο 697.459,65 ευρώ.

§ 9. Λογαριασμοί τάξεως

(ε) 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 25.995.862,27 ευρώ.

β) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκες, για δοθείσες χορηγήσεις ποσού 44.116.867,54 ευρώ.

γ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκη εμπορευμάτων, για δοθείσες χορηγήσεις ποσού 2.743.294,56 ευρώ.

δ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με εγγυητικές επιστολές κλπ., για δοθείσες χορηγήσεις ποσού 30.000,00 ευρώ.

ε) Απαιτήσεις αποσβεσμένες ποσού 15.337,91 ευρώ.

στ) Τόκοι ληξιπροθέσμων οφειλών που δεν εκτοκίζονται πλέον σε λογαριασμούς ουσίας ποσού 249.924,75 ευρώ.

Σύνολο 73.151.287,03 ευρώ.

§ 10. Χορηγηθείσες εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες

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

Εγγυητικές επιστολές που χορήγησε η τράπεζα σε πελάτες

α) Συμμετοχής σε διαγωνισμούς 3.885.070,03 ευρώ.

β) Καλής εκτέλεσης 10.808.427,90 ευρώ.

γ) Πληρωμής Χρηματικών οφειλών 4.160.038,47 ευρώ.

18.853.536,40 ευρώ.

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

(ε) 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 των Διευθυντών των καταστημάτων ανήλθαν στο ποσό των 140.698,06 ευρώ.

(ε) 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.

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

Δεν υπάρχουν.

§ 12. Αποτελέσματα χρήσεως

(ε) 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	71.153,40 ευρώ
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.785.958,62 ευρώ
Έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	28.901,84 ευρώ
Έσοδα προμηθειών	837.503,94 ευρώ
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.485,72 ευρώ
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	118.314,44 ευρώ
Σύνολο	7.843.317,99 ευρώ

(ε) 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: 34 άτομα

Συνολικό κόστος: (μισθοί & εργοδ.εισφ.ορές) 698.643,22 ευρώ.

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

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 ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου αξίας 1.500.555,00 ευρώ.

Ένα Τραπεζικό ομόλογο της EFG Eurobank 3.000.000,00 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	13.228.051,44 ευρώ
Από 3 μήνες μέχρι 1έτος	-

Σύνολο

13.228.051,44 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	47.113384,00 ΕΥΡΩ
Από 1 έτος μέχρι 5 έτη	14.292.000,00 ΕΥΡΩ
Άνω των 5 ετών	20.157.000,00 ΕΥΡΩ
Σύνολο	81.562.384,00 ΕΥΡΩ

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης.

Το συνολικό ποσό 61.376,15 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 31.12.2007 με τη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της τρέχουσας και της τιμής κτίσεως. Ως τρέχουσα τιμή χρησιμοποιήθηκε ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσης. Επειδή κατά την αποτίμηση υπήρξαν μικροδιαφορές δεν έγινε αλλαγή της αξίας των μετοχών με 31-12-2007, παρέμεινε η αξία απογραφής.

Θέση 12. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ανάλυση λοιπών στοιχείων ενεργητικού:

α) Ελληνικό δημόσιο προκαταβλημένοι & παρακρατημένοι φόροι ποσού 411.427,96 ευρώ.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Υποχρεώσεις σε πελάτες.

Οι υποχρεώσεις κατά εναπομένουσα διάρκεια έχουν ως εξής:

Μέχρι 3 μήνες	62.464.801,49 ευρώ.
Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	17.822.000,00 ευρώ
Από 1 έτος μέχρι 5 έτη	168.000,00 ευρώ
Πάνω από 5 έτη	-
Σύνολο	80.454.801,49 ευρώ.

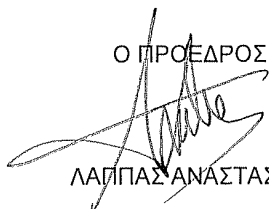
Θέση 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Ανάλυση λοιπών στοιχείων παθητικού:

Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	573.833,84 ευρώ.
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	37.369,93 ευρώ.
Μερίσματα πληρωτέα	856.824,68 ευρώ.
Επιταγές Πληρωτέες	525.578,08 ευρώ.
Προμηθευτές	301.739,03 ευρώ.
Πελάτες προϊόν είσπραξης επιταγών	1.655.423,03 ευρώ.
Δικαιούχοι αμοιβών	2.603,39 ευρώ.
Απο εισπράξεις ασφαλίστρων	1.482,23 ευρώ.
Λοιπές Υποχρεώσεις	22.196,39 ευρώ.
Σύνολο	3.977.050,60 ευρώ.

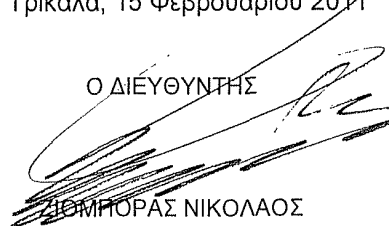
Τρίκαλα, 15 Φεβρουαρίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ



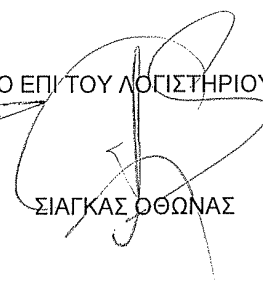
ΛΑΠΠΑΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ



ΔΙΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

Ο ΕΠΙΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ



ΣΙΑΓΚΑΣ ΘΩΩΝΑΣ

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω προσάρτημα που αποτελείται από (10) δέκα 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 Απριλίου 2008.

Τρίκαλα, 18 Φεβρουαρίου 2011

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



ΔΗΜΟΣ Μ. ΠΙΤΕΛΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14501

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ

ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 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 καταρτίσεως 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 εμφανίσεως 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.

Απάντηση: 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 921.597,00 και πρόσθετη ειδική πρόβλεψη για απόσβεση απαιτήσεων πελατών σύμφωνα με την παρ.4 του άρθρου 105 του ν.2238/1994 ύψους 265.237,40 ευρώ. Το ποσό αυτό προστιθέμενο στο σχηματισμένο σε προηγούμενες χρήσεις ποσό προβλέψεων ευρώ 3.236.600,34 καταλήγει σε σύνολο προβλέψεων ποσού ευρώ 4.423.434,74 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 4.594 χιλ. ευρώ. Έναντι του ποσού αυτού σχηματίστηκαν προβλέψεις 4.423 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 31.12.2008. 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.

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

Δεν έγινε.

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

Δεν έγινε.

§ 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως

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

ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Περιγραφή	Αξία Κτήσεως 1.1.2008	Προσθήκες Χρήσεως	Αξία Κτήσεως 31.12.08	Αποσβέσεις Μέχρι 1.1.2008	Προσθήκες Χρήσεως	Υπόλοιπο 31.12.08	Αναπόσβεστη Αξία 31.12.08
-----------	-----------------------------	----------------------	-----------------------------	---------------------------------	----------------------	----------------------	------------------------------

Έξοδα λογισμικού software	489.981,56	57.997,88	547.979,44	265.960,73	76.663,22	342.623,95	205.355,49
Έξοδα αναδιοργανώσεως	313.739,57	120.089,21	433.828,78	101.377,11	80.239,27	181.616,38	252.212,40
Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσ.	35.978,64	0,00	35.978,64	35.978,64	0,00	35.978,64	0,00
ΑΣΩΜ. ΑΚΙΝ. ΚΑΙ ΕΞ ΠΟΛ. ΑΠΟΣΒ.	839.699,77	178.087,09	1.017.786,86	403.316,48	156.902,49	560.218,97	457.567,89

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Περιγραφή	Αξία κτήσ.	Προσθήκες	Πωλ	Αξία κτήσ.	Αποσβέσεις	Αποσβέσεις	Μειώσ	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη
	1.1.2008	Χρήσεως	Χρήσ	31.12.2008	1.1.2008	Χρήσεως	Χρήσ	έως 31.12.08	αξία 31.12.08
ΓΗΠΕΔΑ ΟΙΚΟΠΕΔΑ	1.023.302,66	20.000,00	0,00	1.043.302,66	0,00	0,00	0,00	0,00	1.043.302,66
ΕΔΑΦΙΚΕΣ ΕΚΤΑΣΕΙΣ	1.023.302,66	20.000,00	0,00	1.043.302,66	0,00	0,00	0,00	0,00	1.043.302,66
ΚΤΙΡΙΑ	340.000,00	0,00		340.000,00	32.583,33	17.000,00		49.583,33	209.416,67
ΥΠΟΚ ΣΕ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΙΑΜ ΓΗΠΕΔΩΝ	3.160,78	0,00	0,00	3.160,78	1.422,36	632,16	0,00	12.054,52	1.106,26
ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚΑΤ ΚΤΙΡΙΩΝ ΣΕ ΑΚΙΝ ΤΡΙΤΩΝ	269.761,40	0,00	0,00	269.761,40	195.791,47	35.315,40	0,00	195.791,47	38.654,53
ΚΤΙΡΙΑ ΕΓΚ. ΚΤΙΡΙΩΝ ΤΕΧΝΙΚΑ ΕΡΓΑ	612.922,18	0,00	0,00	612.922,18	229.797,16	53.090,50	0,00	282.744,72	330.177,46
ΕΠΙΠΛΑ	74.719,70	8.812,95	0,00	83.532,65	52.111,76	10.246,79	0,00	60.798,56	22.734,09
ΣΚΕΥΗ	1.297,52	47,20	0,00	1.344,72	1.467,42	00	0,00	1.467,42	-122,70
ΜΗΧΑΝΕΣ ΓΡΑΦΕΙΩΝ	29.700,86	3.909,41	0,00	33.610,27	15.737,59	6.111,44	0,00	21.849,03	11.761,24
Η/Υ. ΚΑΙ ΗΛ.ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑΤΑ	293.438,72	43.028,91	0,00	336.467,63	192.108,01	55.900,66	0,00	248.008,67	88.458,96
ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	23.403,77	1.420,35	0,00	24.824,12	13.873,82	5.284,84	0,00	19.158,66	5.665,46
ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	189.277,64	32.892,83	0,00	222.170,47	129.427,56	29.561,03	0,00	162.016,00	60.154,47
ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	611.838,21	90.111,65	0,00	701.949,86	404.726,16	107.104,76	0,00	511.830,92	190.118,94
Λοιπά επιβατικά αυτοκίνητα	0,00	120.987,85	0,00	120.987,85	0,00	9.020,42	0,00	0,00	111.967,43
Αυτοκίνητα Φορητά	0,00	282.368,70	0,00	282.368,70	0,00	16.677,26	0,00	0,00	265.691,44
ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	0,00	403.356,56	0,00	403.356,56	0,00	25.697,68	0,00	25.697,68	377.658,87
ΣΥΝΟΛΑ	2.248.063,05	513.468,21	0,00	2.761.531,26	634.523,32	186.892,94	0,00	820.273,32	1.941.257,93

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

Δεν έγιναν.

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

Δεν σχηματίστηκαν.

§ 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 231.826 x 36.69 ευρώ εκάστη = 8.505.684,41 ευρώ.

Μέσα στη χρήση 2008 εκδόθηκαν 5.780 νέες συνεταιριστικές μερίδες αξίας 212.040,69 ευρώ το οποίο καταχωρήθηκε στο κεφάλαιο καθώς και υπεραξία ύψους 725.654,73 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 χρήση 19.000 ευρώ και συνολικά 75.000 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.

(β) 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 2006.

(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

(ε) 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) Προϋπολογισθέντες τόκοι εισπρακτέοι επί χορηγήσεων που αφορούν τη χρήση 2008 ποσού 188.875,48 ευρώ.

β) Έσοδα εισπρακτέα από τόκους ομολογιακών Δανείων 32.613,70 ευρώ.

γ) Έσοδα εισπρακτέα από τόκους καταθέσεων προθεσμίας εισπρακτέα σε άλλες τράπεζες 38.933,17 ευρώ

δ) Έσοδα από προμήθειες ασφαλειών Συνεταιριστικής Ασφαλιστικής 5.136,50 ευρώ.

δ) Λοιπές προβλέψεις 507,24 ευρώ.

Σύνολο 266.066,09 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 2008 και οι οποίοι θα πληρωθούν με τη λήξη των προθεσμιακών καταθέσεων πελατών μας ποσού 655.432,96 ευρώ.

β) Προϋπολογισθέντες τόκοι λοιπών καταθέσεων ποσού 29,86 ευρώ.

γ) Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα αφορά εισφορά Ν.128/75 μηνός Νοεμβρίου.- Δεκεμβρίου 2008 που πληρώθηκαν το 2008 ποσού 91.681,00 ευρώ.

δ) Λοιπά έξοδα ΔΕΗ, ΟΤΕ, κλπ. ποσού 13.200,73 ευρώ.

Σύνολο 760.344,55 ευρώ.

§ 9. Λογαριασμοί τάξεως

(ε) 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 37.595.629,31 ευρώ.

β) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκες, για δοθείσες χορηγήσεις ποσού 54.856.875,07 ευρώ.

γ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκη εμπορευμάτων, για δοθείσες χορηγήσεις ποσού 4.003.294,56 ευρώ.

δ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με εγγυητικές επιστολές κλπ., για δοθείσες χορηγήσεις ποσού 30.000,00 ευρώ.

ε) Απαιτήσεις αποσβεσμένες ποσού 15.337,91 ευρώ.

στ) Τόκοι ληξιπροθέσμων οφειλών που δεν εκτοκίζονται πλέον σε λογαριασμούς ουσίας ποσού 297.288,68 ευρώ.

Σύνολο 96.798.425,53 ευρώ.

§ 10. Χορηγηθείσες εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες

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

Εγγυητικές επιστολές που χορήγησε η τράπεζα σε πελάτες

α) Συμμετοχής σε διαγωνισμούς 5.794.368,46 ευρώ.

β) Καλής εκτέλεσης 13.882.036,25 ευρώ.

γ) Πληρωμής Χρηματικών οφειλών 6.688.130,25 ευρώ.

26.364.534,99 ευρώ.

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

(ε) 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, των οργάνων διευθύνσεως και των Διευθυντών των καταστημάτων ανήλθαν στο ποσό των 223.575,48 ευρώ.

(ε) 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.

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

Δεν υπάρχουν.

§ 12. Αποτελέσματα χρήσεως

(ε) 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	41.850,00 ευρώ
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	9.788.639,98 ευρώ
Έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	45.747,49 ευρώ
Έσοδα προμηθειών	879.648,68 ευρώ
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	00,00 ευρώ
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	<u>507.730,22</u> ευρώ
Σύνολο	11.263.616,37 ευρώ

(ε) 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: 45 άτομα

Συνολικό κόστος: (μισθοί & εργοδ. εισφορές) 1.034.116,91 ευρώ.

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

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 ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου αξίας 1.500.555,00 ευρώ.

Ένα Τραπεζικό ομόλογο της EFG Eurobank 3.000.000,00 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	19.736.428,59 ευρώ
Από 3 μήνες μέχρι 1έτος	-
Σύνολο	19.736.428,59 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 1έτος	73.321.525,04 ΕΥΡΩ
Από 1 έτος μέχρι 5 έτη	12.507.012,00 ΕΥΡΩ
Άνω των 5 ετών	<u>17.663.387,00 ΕΥΡΩ</u>
Σύνολο	103.491.924,04 ΕΥΡΩ

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης.

Το συνολικό ποσό 52.956,12 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 31.12.2008 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 568.858,65 ευρώ.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Υποχρεώσεις σε πελάτες.

Οι υποχρεώσεις κατά εναπομένουσα διάρκεια έχουν ως εξής:

Μέχρι 3 μήνες	90.160.727,00 ευρώ.
Από 3 μήνες μέχρι 1έτος	31.960.000,00 ευρώ
Από 1 έτος μέχρι 5 έτη	00,00 ευρώ

Πάνω από 5 έτη

-

Σύνολο

107.667.739,23 ευρώ.

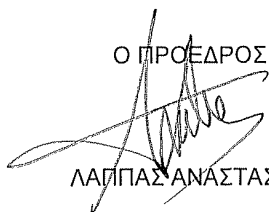
Θέση 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Ανάλυση λοιπών στοιχείων παθητικού:

Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	938.803,33 ευρώ.
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	58.724,26 ευρώ.
Μερίσματα πληρωτέα	1.144.130,35 ευρώ.
Επιταγές Πληρωτέες	578.614,83 ευρώ.
Προμηθευτές	15.641,93 ευρώ.
Πελάτες προϊόν είσπραξης επιταγών	2.803.761,78 ευρώ.
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	8.182,42 ευρώ.
Απο εισπράξεις ασφαλίσεων	2.730,36 ευρώ.
Λοιπές Υποχρεώσεις	132.116,54 ευρώ.
Σύνολο	5.682.705,80 ευρώ.

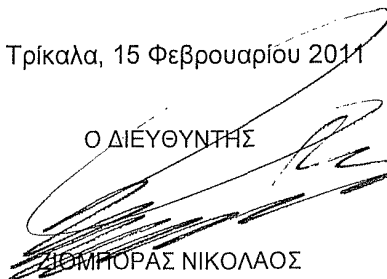
Τρίκαλα, 15 Φεβρουαρίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ



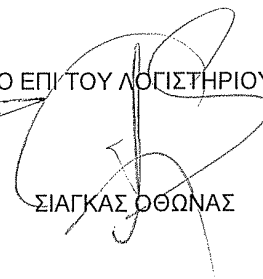
ΛΑΠΠΑΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ



ΘΟΜΠΟΥΡΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

Ο ΕΠΙΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ




ΣΙΑΓΚΑΣ ΟΘΩΝΑΣ

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω προσάρτημα που αποτελείται από (10) δέκα 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 Απριλίου 2008.

Τρίκαλα, 18 Φεβρουαρίου 2011

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



ΔΗΜΟΣ Μ. ΠΙΤΕΛΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14501

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ

ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009 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 1.170.448,00 και πρόσθετη ειδική πρόβλεψη για απόσβεση απαιτήσεων πελατών σύμφωνα με την παρ.4 του άρθρου 105 του ν.2238/1994 ύψους 858.937,55 ευρώ. Το ποσό αυτό προστιθέμενο στο σχηματισμένο σε προηγούμενες χρήσεις ποσό προβλέψεων ευρώ 4.423.434,74 καταλήγει σε σύνολο προβλέψεων ποσού ευρώ 6.452.820,29 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 7.595 χιλ. ευρώ. Έναντι του ποσού αυτού σχηματίστηκαν προβλέψεις 6.453 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 31.12.2009. 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 αποτιμήςεως. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτιμήςεως

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 αποτιμήςεως 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).

ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Περιγραφή	Αξία Κτήσεως 1.1.2009	Προσθήκες Χρήσεως	Αξία Κτήσεως 31.12.09	Αποσβέσεις Μέχρι 1.1.2009	Προσθήκες Χρήσεως	Υπόλοιπο 31.12.09	Αναπόσβεστη Αξία 31.12.09
Έξοδα λογισμικού software	489.981,56	57.997,88	547.979,44	265.960,73	76.663,22	342.623,95	205.355,49
Έξοδα αναδιοργανώσεως	313.739,57	120.089,21	433.828,78	101.377,11	80.239,27	181.616,38	252.212,40
Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσ.	35.978,64	0,00	35.978,64	35.978,64	0,00	35.978,64	0,00
ΑΣΩΜ. ΑΚΙΝ. ΚΑΙ ΕΞ ΠΟΛ. ΑΠΟΣΒ.	839.699,77	178.087,09	1.017.786,86	403.316,48	156.902,49	560.218,97	457.567,89

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Περιγραφή	Αξία κτήσ. 1.1.2009	Προσθήκες Χρήσεως	Πωλ Χρήσ	Αξία κτήσ. 31.12.2009	Αποσβέσεις 1.1.2009	Αποσβέσεις Χρήσεως	Μειώσ Χρήσ	Αποσβέσεις έως 31.12.09	Αναπόσβεστη αξία 31.12.09
ΓΗΠΕΔΑ ΟΙΚΟΠΕΔΑ	1.023.302,66	20.000,00	0,00	1.043.302,66	0,00	0,00	0,00	0,00	1.043.302,66
ΕΔΑΦΙΚΕΣ ΕΚΤΑΣΕΙΣ	1.023.302,66	20.000,00	0,00	1.043.302,66	0,00	0,00	0,00	0,00	1.043.302,66
ΚΤΙΡΙΑ	340.000,00	0,00		340.000,00	32.583,33	17.000,00		49.583,33	209.416,67
ΥΠΟΚ ΣΕ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΙΑΜ ΓΗΠΕΔΩΝ	3.160,78	0,00	0,00	3.160,78	1.422,36	632,16	0,00	12.054,52	1.106,26
ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚΑΤ ΚΤΙΡΙΩΝ ΣΕ ΑΚΙΝ ΤΡΙΤΩΝ	269.761,40	0,00	0,00	269.761,40	195.791,47	35.315,40	0,00	195.791,47	38.654,53
ΚΤΙΡΙΑ ΕΓΚ. ΚΤΙΡΙΩΝ ΤΕΧΝΙΚΑ ΕΡΓΑ	612.922,18	0,00	0,00	612.922,18	229.797,16	53.090,50	0,00	282.744,72	330.177,46
ΕΠΙΠΛΑ	74.719,70	8.812,95	0,00	83.532,65	52.111,76	10.246,79	0,00	60.798,56	22.734,09
ΣΚΕΥΗ	1.297,52	47,20	0,00	1.344,72	1.467,42	00	0,00	1.467,42	-122,70
ΜΗΧΑΝΕΣ ΓΡΑΦΕΙΩΝ	29.700,86	3.909,41	0,00	33.610,27	15.737,59	6.111,44	0,00	21.849,03	11.761,24
Η/Υ. ΚΑΙ ΗΛ.ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑΤΑ	293.438,72	43.028,91	0,00	336.467,63	192.108,01	55.900,66	0,00	248.008,67	88.458,96
ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	23.403,77	1.420,35	0,00	24.824,12	13.873,82	5.284,84	0,00	19.158,66	5.665,46
ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	189.277,64	32.892,83	0,00	222.170,47	129.427,56	29.561,03	0,00	162.016,00	60.154,47
ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	611.838,21	90.111,65	0,00	701.949,86	404.726,16	107.104,76	0,00	511.830,92	190.118,94
Λοιπά επιβατικά αυτοκίνητα	0,00	120.987,85	0,00	120.987,85	0,00	9.020,42	0,00	0,00	111.967,43
Αυτοκίνητα Φορτηγά	0,00	282.368,70	0,00	282.368,70	0,00	16.677,26	0,00	0,00	265.691,44
ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	0,00	403.356,56	0,00	403.356,56	0,00	25.697,68	0,00	25.697,68	377.658,87
ΣΥΝΟΛΑ	2.248.063,05	513.468,21	0,00	2.761.531,26	634.523,32	186.892,94	0,00	820.273,32	1.941.257,93

(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 Δαπάνες εγκατάστασης νέων υποκαταστημάτων 57.997,88

16.17 Προγράμματα ηλεκτρονικών υπολογιστών 120.089,21

178.087,09

§ 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 246.130 x 36.69 ευρώ εκάστη = 9.030.507,42 ευρώ.

Μέσα στη χρήση 2009 εκδόθηκαν 14.304 νέες συνεταιριστικές μερίδες αξίας 524.823 ευρώ το οποίο καταχωρήθηκε στο κεφάλαιο καθώς και υπεραξία ύψους 1.229.559,30 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 34.000 ευρώ και συνολικά 109.000 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 2006.

(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 ομολογιακών Δανείων 32.613,70 ευρώ.

β) Έσοδα εισπρακτέα από τόκους καταθέσεων προθεσμίας εισπρακτέα σε άλλες τράπεζες 110.001,39 ευρώ.

1

δ) Έσοδα από προμήθειες ασφαλειών Συνεταιριστικής Ασφαλιστικής	4.960,26 ευρώ.
δ) Λοιπές προβλέψεις	9023,15 ευρώ.
Σύνολο	156.598,50 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 2009 και οι οποίοι θα πληρωθούν με τη λήξη των προθεσμιακών καταθέσεων πελατών μας ποσού 1.015.907,63 ευρώ, μείον προϋπολογισθέντες τόκοι χορηγήσεων 810.113,36 ευρώ λογ/σμος 58	
β) Προϋπολογισθέντες τόκοι λοιπών καταθέσεων ποσού	29,86 ευρώ.
γ) Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα αφορά εισφορά Ν.128/75 μηνός Νοεμβρίου.- Δεκεμβρίου 2009 που πληρώθηκαν το 2010 ποσού	113.904,00 ευρώ.
δ) Λοιπά έξοδα ΔΕΗ ,ΟΤΕ, κλπ. ποσού	15.108,96 ευρώ.
Σύνολο	334.838,23 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	31.981.814,02 ευρώ.
β) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκες, για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	85.075.165,71 ευρώ.
γ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκη εμπορευμάτων ,για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	3.105.294,56 ευρώ.
δ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με εγγυητικές επιστολές κλπ. ,για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	30.000,00 ευρώ.
ε) Απαιτήσεις αποσβεσμένες ποσού	15.337,91 ευρώ.
στ) Τόκοι ληξιπροθέσμων οφειλών που δεν εκτοκίζονται πλέον σε λογαριασμούς ουσίας ποσού	644.057,07 ευρώ.
Σύνολο	120.851.669,27 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	5.466.618,52 ευρώ.
β) Καλής εκτέλεσης	12.846.651,32 ευρώ.
γ) Πληρωμής Χρηματικών οφειλών	10.120.051,28 ευρώ.
	28.433.321,12 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, των οργάνων διευθύνσεως και των Διευθυντών των καταστημάτων ανήλθαν στο ποσό των 428.794,17 ευρώ.

(β) Άρθρο 43α § 1-ιδ: 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	77.773,32 ευρώ
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	13.092.602,16 ευρώ
Έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	3.200,82 ευρώ
Έσοδα προμηθειών	1.107.972,14 ευρώ
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	00,00 ευρώ
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	<u>220.975,88</u> ευρώ
Σύνολο	14.502.524,32 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: 52 άτομα
Συνολικό κόστος: (μισθοί & εργοδ. εισφορές) 1.619.778,15 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	145,49
	145,49
Έκτακτα έσοδα	
Πλεονάσματα ταμείου	513,43
Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έσοδα	<u>6.712,02</u>
	7.225,45
Έκτακτα κέρδη	
Κέρδη από αποτίμηση μετοχών	6.133,38
	6.133,38

(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 ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου αξίας	1.500.555,00 ευρώ.
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	36.087.645,23 ευρώ
Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	-
Σύνολο	36.087.645,23 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	100.027.888,83 ΕΥΡΩ
Από 1 έτος μέχρι 5 έτη	10.390.000,00 ΕΥΡΩ
Άνω των 5 ετών	<u>28.705.032,00 ΕΥΡΩ</u>
Σύνολο	139.122.920,83 ΕΥΡΩ

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης.

Το συνολικό ποσό 59.455,80 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 31.12.2009 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 597.507,46 ευρώ.
β) Λογ/μός Ταμείου εγγύησης καταθέσεων Τ.Ε.Κ.Ε.	18.13 1.118.610,25 ευρώ.
γ) Δοσμένες εγγυήσεις	18.11 19.085,99 ευρώ.
δ) Περιουσιακά στοιχεία απο πληστηριασμούς	29 164.139,58 ευρώ.
ε) Εξοδα πελατών	λογ 30 284.354,16 ευρώ.
στ) Ελληνικό Δημόσιο	λογ.39.18 114.412,96 ευρώ.
ζ) ΦΠΑ	ΧΥ λογ. 54.00 178.596,20 ευρώ.
η) Λοιποί λογαριασμοί	196.553,93 ευρώ
Σύνολο	2.673.260,53 ευρώ.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Υποχρεώσεις σε πελάτες.

Οι υποχρεώσεις κατά εναπομένουσα διάρκεια έχουν ως εξής:

Μέχρι 3 μήνες	135.402.630,68 ευρώ.
Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	23.832.000,00 ευρώ
Από 1 έτος μέχρι 5 έτη	00,00 ευρώ
Πάνω από 5 έτη	-
Σύνολο	159.234.630,68 ευρώ.

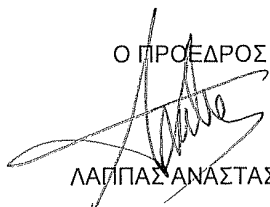
Θέση 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού

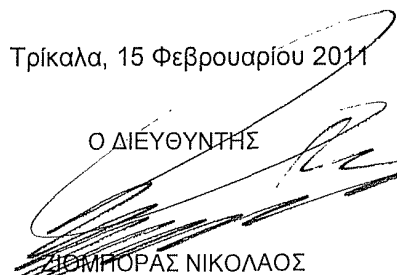
Ανάλυση λοιπών στοιχείων παθητικού:

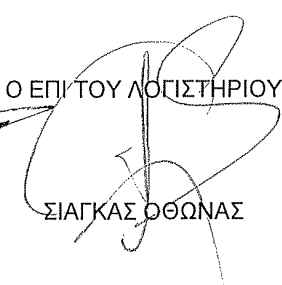
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη Π.Υ.	844.773,84 ευρώ.
Ασφαλιστικοί οργανισμοί Π.Υ.	93.317,62 ευρώ.

Μερίσματα πληρωτέα	931.834,00 ευρώ.
Επιταγές Πληρωτέες	374.342,94 ευρώ.
Προμηθευτές	29.382,39 ευρώ.
Πελάτες προϊόν είσπραξης επιταγών	2.680.932,79 ευρώ.
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	3.759,65 ευρώ.
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	423.486,00 ευρώ.
Λοιπές Υποχρεώσεις	77.419,59 ευρώ.
Σύνολο	5.459.248,82 ευρώ.

Τρίκαλα, 15 Φεβρουαρίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

 ΛΑΠΠΑΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ

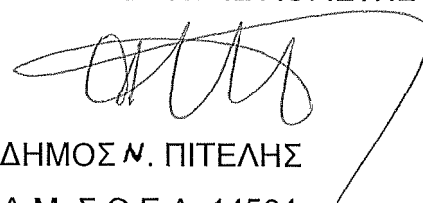
Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

 ΤΟΜΠΟΡΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

Ο ΕΠΙ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

 ΣΙΑΓΚΑΣ ΘΩΝΑΣ

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω προσάρτημα που αποτελείται από (9) 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 Απριλίου 2008.

Τρίκαλα, 18 Φεβρουαρίου 2011

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ


 ΔΗΜΟΣ Μ. ΠΙΤΕΛΗΣ
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14501

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ

ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 30ης ΙΟΥΝΙΟΥ 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 741.000 και πρόσθετη ειδική πρόβλεψη για απόσβεση απαιτήσεων πελατών σύμφωνα με την παρ.4 του άρθρου 105 του ν.2238/1994 ύψους 304.703,96 ευρώ. Τα ποσά αυτά προστιθέμενα στο σχηματισμένο σε προηγούμενες χρήσεις ποσό προβλέψεων ευρώ 6.452.820,29 καταλήγουν σε σύνολο προβλέψεων ποσού ευρώ 7.498.524,25 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 10.242 ευρώ. Έναντι του ποσού αυτού σχηματίστηκαν προβλέψεις 7.498 χιλ. ευρώ..

(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 30.06.2010. 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 αποτιμήσεως. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως

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 αποτιμήσεως 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).

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 30/06/2010	30/6/2010	31/12/2009	έως 30/06/2010	30/6/2010	31/12/2009	30/10/2010
Αύλα Πάγια Στοιχεία	1.069.575,48	10.500,39	1.080.075,87	734.727,45	89.504,66	824.232,11	334.848,03	255.843,76
Οικόπεδα	1.043.302,66		1.043.302,66				1.043.302,66	1.043.302,66
Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων	934.478,15	2.380,00	936.858,15	369.840,19	43.228,89	413.069,08	564.637,96	523.789,07
Λοιπός εξοπλισμός	827.203,24	237.197,83	1.064.401,07	511.830,92	165.323,43	677.154,35	315.372,32	387.246,72
Λοιπά ενσώματα πάγια	1.496.995,25	816.171,77	2.313.167,02	203.233,82	207.344,22	410.578,04	1.293.761,43	1.902.588,98
Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	354.967,75	33.408,06	388.375,81				354.967,75	388.375,81
Σύνολο παγίου ενεργητικού	5.726.522,53	1.099.658,05	6.826.180,58	1.819.632,38	505.401,20	2.325.033,58	3.906.890,15	4.501.147,00

(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	10.500,39
16.17	Έξοδα διαμόρφωσης καταστημάτων	17.459,36

§ 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 257.801 x 36.69 ευρώ εκάστη = 9.458.718,69 ευρώ.

Μέσα στο Α' εξάμηνο 2010 εκδόθηκαν 11.672 νέες συνεταιριστικές μερίδες αξίας 896.781,86 ευρώ το οποίο καταχωρήθηκε στο κεφάλαιο καθώς και υπεραξία ύψους 2.181,380,42 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.

Δεν υπάρχουν

(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.

Πρόβλεψη αποζημίωσης εργοδοτούμενων κατά την αφυπηρέτησή τους συνολικά 109.000 ευρώ.

(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 ομολογιακών Δανείων 41.660,57 ευρώ.

Σύνολο 41.660,57 ευρώ.

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

α) Προϋπολογισθέντες τόκοι επί καταθέσεων προθεσμίας που αφορούν το Α' Εξάμηνο 2010 και οι οποίοι θα πληρωθούν με τη λήξη των προθεσμιακών καταθέσεων πελατών ποσού 663.903,86 ευρώ, μείον προϋπολογισθέντες τόκοι χορηγήσεων 498.775,30 ευρώ λογ/σμος 58

β) Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα αφορά εισφορά Ν.128/75 μηνών Α' Εξάμηνου που πληρώθηκαν τους μήνες Ιούλιο - Αύγουστο ποσού 131.010,94 ευρώ.

Σύνολο 422.829,13 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 28.779.349,92 ευρώ.

β) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκες, για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	94.892.165,71 ευρώ.
γ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με υποθήκη εμπορευμάτων, για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	831.825,81 ευρώ.
δ) Ληφθείσες εγγυήσεις από την Τράπεζα μας με εγγυητικές επιστολές κλπ., για δοθείσες χορηγήσεις ποσού	30.000,00 ευρώ.
ε) Απαιτήσεις αποσβεσμένες ποσού	15.337,91 ευρώ.
στ) Τόκοι ληξιπροθέσμων οφειλών που δεν εκτοκίζονται πλέον σε λογαριασμούς ουσίας ποσού	863.568,55 ευρώ.
Σύνολο	125.412.247,90 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	5.824.910,66 ευρώ.
β) Καλής εκτέλεσης	18.682.428,29 ευρώ.
γ) Πληρωμής Χρηματικών οφειλών	<u>13.499.330,88</u> ευρώ.
	38.006.669,83 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, των οργάνων διευθύνσεως και των Διευθυντών των καταστημάτων ανήλθαν στο ποσό των 245.563,17 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	24.185,302 ευρώ
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	7.485.913,01 ευρώ
Έσοδα προμηθειών	540.806,08 ευρώ
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	<u>313.048,04</u> ευρώ
Σύνολο	8.363.952,43 ευρώ

(β) Άρθρο 43α § 1-θ: Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια του Α' Εξαμήνου 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: 62 άτομα

Συνολικό κόστος: (μισθοί & εργοδ. εισφορές) 904.674,63 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	<u>329,56</u>
	329,56
Έκτακτα έσοδα	
Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έσοδα	<u>134,34</u>
	134,34

(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	24.231.404,61 ευρώ
Από 3 μήνες μέχρι 1έτος	-
Σύνολο	24.231.404,61 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 1έτος	104.670.765,48 ΕΥΡΩ
Από 1 έτος μέχρι 5 έτη	9.562.035,13 ΕΥΡΩ
Άνω των 5 ετών	<u>35.781.584,84 ΕΥΡΩ</u>
Σύνολο	150.014.385,45 ΕΥΡΩ

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης.

Το συνολικό ποσό 59.455,80 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 30.06.2010 με τη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της τρέχουσας και της τιμής κτήσεως. Ως τρέχουσα τιμή χρησιμοποιήθηκε ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά Ιούνιο 2010.

Θέση 12. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ανάλυση λοιπών στοιχείων ενεργητικού:

α) Ελληνικό δημόσιο προκ. & παρακρ. φόροι	λογ	39.13	625.399.37 ευρώ
β) Λογ/μός Ταμείου εγγύησης καταθέσεων Τ.Ε.Κ.Ε.	λογ	18.13	1.118.610,25 ευρώ
γ) Δοσμένες εγγυήσεις	λογ	18.11	28.538,70 ευρώ
δ) Περιουσιακά στοιχεία απο πλειστηριασμούς	λογ	29	164.139,58 ευρώ
ε) Ελληνικό Δημόσιο	λογ.	39.18	462.745,06 ευρώ

στ) Απαιτήσεις πελατών
ζ Λοιποί λογαριασμοί
Σύνολο

λογ. 30

332.518,89 ευρώ
167.034,29 ευρώ
2.898.986,14 ευρώ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Υποχρεώσεις σε πελάτες.

Οι υποχρεώσεις κατά εναπομένουσα διάρκεια έχουν ως εξής:

Μέχρι 3 μήνες

121.984.946,85 ευρώ

Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος

29.695.520,00 ευρώ

Από 1 έτος μέχρι 5 έτη

00,00 ευρώ

Πάνω από 5 έτη

-

Σύνολο

151.680.466,85 ευρώ.

Θέση 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Ανάλυση λοιπών στοιχείων παθητικού:

Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη Π.Υ.

428.393,81 ευρώ.

Ασφαλιστικοί οργανισμοί Π.Υ.

55.981,16 ευρώ.

Μερίσματα πληρωτέα

932.256,85 ευρώ.

Επιταγές Πληρωτέες

528.149,39 ευρώ.

Προμηθευτές

53.949,36 ευρώ.

Πελάτες προϊόν είσπραξης επιταγών

1.114.427,43 ευρώ.

Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες

51.565,58 ευρώ.

Ταμείο εγγύησης καταθέσεων

109.919,51 ευρώ.

Λοιπές Υποχρεώσεις

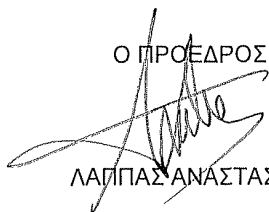
85.009,85 ευρώ.

Σύνολο

3.305.703,58 ευρώ.

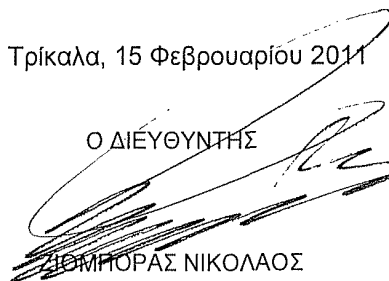
Τρίκαλα, 15 Φεβρουαρίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ



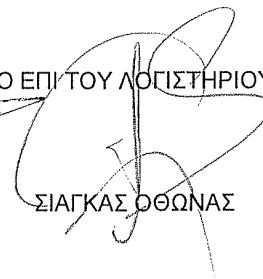
ΛΑΠΠΑΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ



ΛΟΜΠΟΡΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

Ο ΕΠΙΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ



ΣΙΑΓΚΑΣ ΘΩΩΝΑΣ