

Πρόσκληση
Σύγκλησης
Τακτικής Γενικής
Συνέλευσης
Συνεταιριστικής
Τράπεζας Ηπείρου
ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ
Δ.Σ. 9/22-5-2017

Το Δ.Σ. μετά από πρόσκληση του Προέδρου, συνήλθε σε συνεδρίαση στις 22-5-2017 και ώρα 14:00 στα γραφεία της Διοίκησης της Τράπεζας. Διαπιστώθηκε η κατά το νόμο απαρτία. Μετά από εισήγηση του Προέδρου, το Δ.Σ. αποφασίζει τη σύγκληση της Ετήσιας Τακτικής Γ.Σ. των μελών για τις 31/5/2017 ημέρα Τετάρτη και ώρα 19.00 στο χώρο του Ξενοδοχείου Du Lac. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 7/6/2017 ημέρα Τετάρτη και ώρα 19.00 στον ίδιο χώρο.

Θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Έγκριση εγγραφής και διαγραφής μελών.
2. Υποβολή έκθεσης πεπραγμένων - απολογισμού του Δ.Σ. για το έτος 2016.
3. Ανάγνωση ισολογισμού και οικονομικών αποτελεσμάτων χρήσης έτους 2016 - έγκριση αυτών και απαλλαγή των μελών του Δ.Σ. από κάθε ευθύνη.
4. Ανάγνωση έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή, έγκριση και απαλλαγή αυτού από κάθε ευθύνη.
5. Παρουσίαση του 5ετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου.
6. Ανάγνωση του προϋπολογισμού έτους 2017 και έγκριση αυτού.
7. Ορισμός ορκωτού ελεγκτή για το έτος 2017 και καθορισμός αμοιβής του.
8. Απόφαση αύξησης των κεφαλαίων της Τράπεζας, προσδιορισμός ορίων ποσού αύξησης, προσδιορισμός ορίων τιμής πώλησης και εξαγοράς συνεταιριστικής μερίδας και παροχή εξουσιοδότησης από τη Γ.Σ. προς το Δ.Σ. για τον επακριβή καθορισμό του ποσού της αύξησης, των τιμών της συνεταιριστικής μερίδας, τη διάρκεια αυτής καθώς και τυχόν παρατάσεων αυτής.
9. Έγκριση αποδοχών/αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ.
10. Έγκριση συμμετοχής της Τράπεζας σε εταιρίες.
11. Συζήτηση επί των παραπάνω.
12. Ανακοινώσεις.
13. Διεξαγωγή ψηφοφοριών.

Σημείωση 1:

Το δικαίωμα της συμμετοχής στη Γ.Σ., για μέλη που έχουν άνω των 20 συνεταιριστικών μερίδων, μπορεί να ασκηθεί με αντιπρόσωπο που να είναι μέλος της Τράπεζας.

Σημείωση 2:

Για την απρόσκοπτη διεξαγωγή της Γ.Σ. τυχόν εξουσιοδοτήσεις παρακαλούμε να κατατεθούν στην Τράπεζα τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την διεξαγωγή της Γ.Σ.

Για το Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος Δ.Σ.
Κων/νος Ζωνίδης

Ο Γραμματέας Δ.Σ.
Παύλος Χίτας

πίνακας περιεχομένων

1. Ομιλία Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου, Έκθεση Πεπραγμένων Διοικητικού Συμβουλίου Χρήση 2016 (01.01.2016 - 31.12.2016)	4
--	----------

2. Σημείωμα Διευθύνουσας Συμβούλου	7
---	----------

3. Σύνοψη Διοικητικού Συμβουλίου & Δομή Εταιρικής Διακυβέρνησης	8
--	----------

4. Σύνοψη συνεταιριστικού κεφαλαίου	9
--	----------

5. Οικονομική ανασκόπηση 2016	10
--------------------------------------	-----------

A. Διεθνές και Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον	10
B. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα	12
Γ. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες	12
Δ. Εποπτικό & Θεσμικό Πλαίσιο	13

6. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου	14
--	-----------

A. Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό	14
B. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών	16
i. Ενεργητικό & Κεφάλαια	16
ii. Καταθέσεις	16
iii. Χορηγήσεις	16
iv. Λοιπές εργασίες	17
v. Αποτελέσματα Χρήσης 2016	17
Γ. Δίκτυο Καταστημάτων & ATM	18
Δ. Ηλεκτρονική Τραπεζική	
E. Διαχείριση Κινδύνων & Εταιρική Διακυβέρνηση	19
ΣΤ. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη	21

7. Οικονομικά στοιχεία	22
-------------------------------	-----------

A. Οικονομικές Καταστάσεις	22
B. Σημειώσεις - Ανάλυση Μεγεθών	25
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	25
2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	25
3. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	25
4. Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	25
5. Άυλα πάγια στοιχεία	26
6. Ενσώματα πάγια	26
7. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	27
8. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27
9. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27
10. Υποχρεώσεις προς πελάτες	28
11. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	28
12. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	28
13. Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	28
14. Λοιπά στοιχεία παθητικού	29
15. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	29
16. Διαφορά υπέρ το άρτιο	29
18. Καθαρά έσοδα από τόκους	30
19. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	30
20. Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	30
21. Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	30
22. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	30
23. Λοιπά λειτουργικά έξοδα	31
24. Φόροι	31
Γ. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	33

8. Προϋπολογισμός 2017 και Σύνοψη 5ετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου	34
---	-----------



Ο Απολογισμός 2016 της Τράπεζας Ηπείρου τυπώθηκε σε χαρτί Munken Pure Rough, που παράχθηκε με φιλικές προς το περιβάλλον διαδικασίες FSC® (Forest Stewardship Council®), Συμβούλιο Διαχείρισης Δασών. Αποστολή του είναι η διασφάλιση ότι η διαχείριση των δασών πραγματοποιείται με υπεύθυνο και ορθό τρόπο ώστε να προστατευθεί τους φυσικούς βιότοπους, να σέβεται και να προσαρμόζει τα δικαιώματα των τοπικών κοινωνιών. Ο Απολογισμός 2016 της Τράπεζας Ηπείρου είναι διαθέσιμος στη διεύθυνση: <http://www.epirusbank.com/>



Κυρίες και κύριοι συνέταιροι,

Η παρούσα Τακτική Γενική Συνέλευση είναι η 39η της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, της δικής μας Τράπεζας.

Ενός τοπικού συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος που μεγάλωσε και ωρίμασε κατακτώντας αυτό που ορίζεται ως επιτυχία κάθε επιχείρησης, δηλαδή τη διάρκεια και μάλιστα με συνεχή ανάπτυξη. Μετά από επτά συνεχόμενα έτη δραματικής μείωσης των οικονομικών δεικτών της χώρας και των επιχειρήσεων και των οικονομικών μεγεθών των νοικοκυριών, και μετά από μια κυριολεκτικά καταστροφική για το χρηματοπιστωτικό σύστημα πενταετία μέσα από 3 ανακεφαλαιοποιήσεις και κλείσιμο πάνω από 20 τραπεζικών ιδρυμάτων τολμώ να πω σήμερα ότι διαφαίνεται μία αμυδρή ακτίδα αισιοδοξίας. Δεν θα διστάσω να πω ότι το 2016, ήταν και για την Τράπεζα μας ένα έτος εσωστρέφειας, εσωτερικής αναδιοργάνωσης, προσπάθειας αναδιάταξης των δυνάμεών της και σχεδιασμού για την αντιμετώπιση των προβλημάτων του μέλλοντος.

Στην εσωστρέφεια αυτή συνέβαλαν οι εξής παράγοντες:

- α)** Η ύπαρξη των capital controls,
- β)** Η οικονομική και πολιτική αστάθεια της χώρας και των χωρών του ευρωπαϊκού οικονομικού χώρου,
- γ)** Η μακρά περίοδος των διαπραγματεύσεων για το κλείσιμο της 2ης αξιολόγησης του 3ου μνημονίου, που παρέτεινε την οικονομική αβεβαιότητα της χώρας,
- δ)** Η μεγάλη καθυστέρηση στην ψήφιση του νόμου για τη ρύθμιση των καθυστερημένων δανείων και πιστώσεων των επιχειρήσεων καθώς και την απαλλαγή των στελεχών των Τραπεζών από ποινικές ευθύνες που σχετίζονται με τις ρυθμίσεις των δανείων και πιστώσεων,
- ε)** Η έλλειψη ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος αφού συνεχίστηκε και το 2016 έστω και με μικρότερο ρυθμό η μείωση των καταθέσεων των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών,
- ε)** Η νέα οικονομική και διοικητική δομή της Τράπεζας, λόγω της συμμετοχής στα κεφάλαιά της δύο μεγάλων επενδυτών, δηλαδή του του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ, το οποίο συμμετέχει πλέον και μάλιστα με καθοριστικό ρόλο και στη Διοίκηση της Τράπεζας και του Τ.Π. και Δανείων και η συνεπακόλουθη εκλογή επτά νέων μελών στο νέο ΔΣ.

Το γεγονός αυτό οδήγησε όπως είναι φυσικό στην αναγκαιότητα ομογενοποίησης του νέου ΔΣ και η εξεύρεση ενός κοινού βηματισμού, γεγονός το οποίο κατακτάται καθημερινά.

Κυρίες και κύριοι,

Το έτος 2016, συνέπεσε και με τη λήξη της θητείας της προηγούμενης Διοίκησης της Τράπεζας και τη διεξαγωγή εκλογών για την ανάδειξη νέας. Για την εκλογή του νέου Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα βρέθηκε αντιμέτωπη με νέα θεσμικά δεδομένα, λόγω αλλαγών του νομικού πλαισίου και του καταστατικού, τα οποία πρώτη αυτή, μεταξύ των Συνεταιριστικών Τραπεζών, αντιμετώπισε.

Συγκεκριμένα:

Για πρώτη φορά πραγματοποιήθηκε στην Τράπεζα ο ορισμός μελών στο Διοικητικό της συμβούλιο από το στρατηγικό επενδυτή, μεταξύ των οποίων του ενός εκ των δύο υπευθύνων προσώπων που όντως διευθύνουν την Τράπεζα. Πρόσωπα τα οποία ορίστηκαν μετά από προληπτική εποπτική αξιολόγηση από την ΤτΕ. Για πρώτη φορά λειτουργήσε στην Τράπεζα ο θεσμός της επιτροπής ανάδειξης ενός εκ των δύο υπευθύνων προσώπων, οι δε υποψήφιοι υποβλήθηκαν και αυτοί σε προληπτική εποπτική αξιολόγηση από την ΤτΕ. Για πρώτη φορά διεξήχθησαν εκλογές στην Τράπεζα με δικαιώματα ψήφου, που αντιστοιχούν σε κάθε μία συνεταιριστική μερίδα και με παροχή δικαιώματος ψήφου μέσω εξουσιοδοτήσεων, γεγονός που υποχρέωσε την Τράπεζα να διεξάγει τις εκλογές, κατά το μεγαλύτερο τους μέρος, με ηλεκτρονικό τρόπο και διασύνδεση μεταξύ των εκλογικών τμημάτων των Ιωαννίνων, Πρέβεζας, Άρτας και Ηγουμενίτσας. Το εγχείρημα το οποίο στέφθηκε με απόλυτη επιτυχία και μάλιστα δημιούργησε τεχνογνωσία η οποία ήδη υιοθετήθηκε και από άλλες συνεταιριστικές τράπεζες. Όλες οι παραπάνω πρωτόγνωρες προκλήσεις, αντιμετωπίστηκαν με απόλυτη επιτυχία και παρά το γεγονός ότι οι εκλογές διεξήχθησαν την ημέρα των εντόνων σεισμικών δονήσεων στην περιοχή μας, η συμμετοχή ήταν τελικά μεγαλύτερη από την αναμενόμενη.

Έτσι στις εκλογές της 16-10-2016, ψήφισαν 2.010 μέλη, τα οποία άσκησαν δικαιώματα 6.517.938 ψήφων επί συνόλου 10.389.458) δηλαδή ποσοστό 62,74%. (επισημαίνεται ότι το ΤΕΑ ΕΑΠΑΕ έχοντας ασκήσει το δικαίωμα του, δηλαδή του ορισμού μελών, δεν συμμετείχε στην εκλογική διαδικασία). Από τις εκλογές αυτές αναδείχθηκαν ως μέλη του Δ.Σ., κατά σειρά επιτυχίας οι κ.κ.: Κων/νος Ζωνίδης, Παύλος Χίτας, Χρήστος Παπαδόγιαννης, Σπυρίδων Κυριάκης και Αλέξανδρος Πανταζής και ως αναπληρωματικά μέλη, κατά σειρά οι: Βασίλειος Κολιός, Γεώργιος Γιαννάκης, Κων/νος Τσιμπίκης, Κων/νος Μπαράτσας και Ιωάννης Γκόντας.

Για τη **θέση του υπευθύνου προσώπου**, αναδείχθηκε ως μέλος του ΔΣ ο κ. **Βασίλειος Τσουκανέλης** και ως **αναπληρωματικοί**, οι κ.κ.: **Χρήστος Τρομπούκης και Ιωάννης Νικολόπουλος**.

Το ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ, όπως είχε δικαίωμα από το νόμο, το καταστατικό της Τράπεζας, την σχε-

«Η Τράπεζα μας συγκράτησε ουσιαστικά τις καταθέσεις της αφού αυτές το 2016, ανήλθαν στα € 175.7 εκ. σημειώνοντας μικρή μείωση σε σχέση με τα 177 εκ. € του 2015.»

τική απόφαση της Γ.Σ. του Δεκεμβρίου του 2015 και τη σχετική σύμβαση συνέργιας και συνεργασίας που υπέγραψε με την Τράπεζα, όρισε ως μέλη για το Διοικητικό Συμβούλιο τους: την κα Μαρία Μυζήθρα για τη θέση ενός εκ των δύο υπευθύνων προσώπων, τον κ. Εμμανουήλ Χατζάκη και τον κ. Ευστράτιο Γουδινάκο για τη θέση των μελών του Δ.Σ.

Με την ολοκλήρωση των διαδικασιών, στις 31-10-2016, το νέο Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Πρόεδρος: **Κωνσταντίνος Ζωνίδης**
2. Αντιπρόεδρος: **Χρήστος Παπαδόγιαννης**
3. Γραμματέας: **Παύλος Χήτας**
4. Ταμίας: **Εμμανουήλ Χατζάκης**
5. Διευθύνουσα Σύμβουλος: **Μαρία Μυζήθρα**
6. Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος: **Βασίλειος Τσουκανέλης**
7. Μέλος: **Σπυρίδων Κυριάκης**
8. Μέλος: **Αλέξανδρος Πανταζής**
9. Μέλος: **Ευστράτιος Γουδινάκος**

Η κα **Μυζήθρα** και ο **κος Τσουκανέλης** ορίστηκαν ως εκτελεστικά μέλη του ΔΣ ενώ όλα τα υπόλοιπα ως μη εκτελεστικά.

Μετά τη συγκρότηση του Δ.Σ. σε σώμα, συγκροτήθηκαν οι από το θεσμικό πλαίσιο προβλεπόμενες επιτροπές, όπως αυτές αποτυπώνονται στο νέο οργανόγραμμα της Τράπεζας και η σύνθεση του συμπληρώθηκε με 10^ο μέλος τον κ. Χρήστο Κολιοπάνο, ο οποίος εξελέγη εκπρόσωπος των εργαζομένων της Τράπεζας για την επόμενη τετραετία.

Φίλες και φίλοι,

Όπως προανέφερα, το 2016, ήταν έτος υποχρεωτικής από τις επικρατούσες συνθήκες αλλά ίσως και αναγκαίας εσωστρέφειας της Τράπεζας. Απαραίτητες για την αναδιοργάνωση και για τον επανακαθορισμό των στόχων μπροστά στις νέες προκλήσεις που καλείται να αντιμετωπίσει. Το γεγονός αυτό, να μην είχε ως συνέπεια τον περιορισμό της πιστωτικής επέκτασης της Τράπεζας, αλλά αποσκοπούσε ταυτόχρονα και στη θωράκιση της Τράπεζας έναντι των κινδύνων του παρόντος αλλά και του μέλλοντος. Η Τράπεζα, έχοντας πλέον ως στρατηγικό επενδυτή το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης- Επικούρησης Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων (ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ), έναν ισχυρό φορέα του ιδιωτικού τομέα, με δομή, χαρακτηριστικά και θέσεις που ταιριάζουν με αυτές της Συνεταιριστικής Τράπεζας, και σημαντικότερη ρευστότητα, ανταποκρίνεται στις προκλήσεις, σχεδιάζει το μέλλον και θα αποτελεί πλέον έναν ισχυρό πόλο στο χώρο του συνεταιριστικού πιστωτικού συστήματος.

Κυρίες και κύριοι,

Θα αναφερθώ εν συντομία στα βασικά οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας, στα οποία θα γίνει εκτενής αναφορά και ανάλυση κατά την ανάγνωση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων.

Το 2016 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην Τράπεζα ανήλθε σε 75 άτομα. Τα μέλη της Τράπεζας, αυξήθηκαν σε 15.180 και τα συνεταιριστικά μερίδια σε 16.760.937. Το **Ενεργητικό της Τράπεζας στις 31-12-2016** διαμορφώθηκε στα 203 εκ. ευρώ έναντι 205.9 εκ. ευρώ το 2015, σημειώνοντας μικρή μείωση 1,42% ενώ το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκαν σε 10,8εκ € παραμένοντας περίπου στα ίδια επίπεδα.

Η Τράπεζα μας συγκράτησε ουσιαστικά τις καταθέσεις της αφού αυτές το 2016, ανήλθαν στα € 175.7εκ. σημειώνοντας μικρή μείωση σε σχέση με τα 177 εκ. € του 2015. Σήμερα η Τράπεζα προσβλέποντας σε μια ανάκαμψη της Ελληνικής οικονομίας και στηριζόμενη στην εμπιστοσύνη των μελών - πελατών της, πιστεύει ότι θα καλύψει τις απώλειες στις καταθέσεις, καθώς συνεχίζει να προσφέρει τα πλέον ελκυστικά επιτόκια της αγοράς ανταποδίδοντας στην τοπική κοινωνία την στήριξη της. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διατήρησε και το 2016 την ίδια περιοριστική πολιτική στις χορηγήσεις προσαρμοζόμενη στο εποπτικό μνημονιακό πλαίσιο που απαγορεύει ουσιαστικά την πιστωτική επέκταση.

Έτσι οι χορηγήσεις στο τέλος του 2016 ήταν € 225 εκ. έναντι € 221 εκ. περίπου το 2015. Το μεγάλο μέρος δηλαδή το 75,56% των χορηγήσεων αφορά επιχειρηματικά δάνεια ενώ το 16,55% στεγαστικά δάνεια και μόνο το 5,97%. καταναλωτικά δάνεια. Οι χορηγήσεις σε οριστική καθυστέρηση με 31-12-2016 ανήλθαν σε ποσοστό 43,06% επί του συνόλου των χορηγήσεων λόγω και των επιπτώσεων της παρατεταμένης κρίσης της οικονομίας στις επιχειρήσεις του τόπου. Πρέπει να σημειωθεί ότι για τις καθυστερήσεις των δανείων της Τράπεζας, πραγματοποιήθηκαν επιπλέον προβλέψεις για το 2016 ύψους 3.6 εκ. ευρώ και μέχρι σήμερα οι συνολικές σχηματισμένες προβλέψεις ανέρχονται σε 54.4 εκ ευρώ περίπου.

Το συνολικό ύψος των προβλέψεων σε συνδυασμό με τις υφιστάμενες ισχυρές εμπράγματος εξασφαλίσεις αυτών των δανείων, εκτιμάται ότι καλύπτουν σε σημαντικό βαθμό πιθανές αθετίσεις των συγκεκριμένων χορηγήσεων. Το σύνολο των εσόδων διαμορφώθηκε σε 13,18 εκ. € το δε σύνολο των εξόδων σε 9,75 εκ. €. Τέλος, τα αποτελέσματα χρήσεως (κέρδη) προ προβλέψεων παρουσιάζονται ελάχιστα αυξημένα σε € 3.49 εκ. έναντι € 3.46 εκ. το 2015, ενώ παράλληλα η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου δημιουργεί κοινωνικό προϊόν που αποδίδεται στην πολιτεία και στους πολίτες το οποίο υπερβαίνει τα 4 εκ. ευρώ.

«Θεωρούμε ότι στο άμεσο μέλλον η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου θα αποτελεί πρότυπο Συνεταιριστικής Τράπεζας και μοχλό ανάπτυξης όχι μόνο για την Ήπειρο αλλά για τη χώρα μας.»

Με δεδομένους τους κινδύνους του οικονομικού περιβάλλοντος, την αύξηση των απαιτήσεων του εποπτικού πλαισίου για τα τουλάχιστον τρία επόμενα έτη, την υποχρεωτική προσαρμογή σε νέα αυστηρότερα λογιστικά πρότυπα με την εφαρμογή από 1/1/2018 του IFRS 9 αλλά κυρίως την απόφαση μας για δυναμική επέκταση της Τράπεζας τα επόμενα έτη είναι προφανές ότι απαιτείται η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας. Η ενίσχυση αυτή επιτυγχάνεται με δημιουργία αποθεματικών αλλά και με αύξηση του Συνεταιριστικού μας Κεφαλαίου. Για το λόγο αυτό και το 2016 όλα τα κέρδη της προηγούμενης χρήσεως προτείνεται να οδηγηθούν σε προβλέψεις ενώ παράλληλα δρομολογείται για το τρέχον έτος και η σημαντική ενίσχυση των κεφαλαίων μας.

Θεωρώ λοιπόν ότι με την παρούσα έκθεση πεπραγμένων έχω σκιαγραφήσει την πορεία της Τράπεζας κατά το προηγούμενο έτος.

Κυρίες και κύριοι,

Εάν κατά το παρελθόν σε συνθήκες οικονομικής κρίσης, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αποδείχθηκαν ιδιαίτερα χρήσιμες για την οικονομία και την κοινωνία, στις παρούσες συνθήκες αλλά και στις μελλοντικές, η ύπαρξη και ενίσχυση τους, θα αποβούν αναγκαιότητα οικονομικής επιβίωσης και κοινωνικής συνοχής. Αν θέλουμε να κρατήσουμε τη στοιχειώδη δυνατότητα της οικονομικής μας επιβίωσης και της εξ αυτής κοινωνικής συνοχής, **θα πρέπει με κάθε δυνατό τρόπο να δυναμώσουμε τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου.**

Την Τράπεζα που στις πιο δύσκολες και άσχημες στιγμές, στάθηκε αρωγός στον επιχειρηματικό κόσμο του τόπου μας, στα χαμηλά και μεσαία στρώματα της κοινωνίας μας. Η Τράπεζα αυτή, ως Τράπεζα των μελών της, βασίζεται στα χιλιάδες μέλη των ηπειρωτών της Ηπείρου και της διασποράς. Η Ήπειρος μπορεί να είναι μια από τις πιο φτωχές επαρχίες της Ευρώπης, όμως έχει ανεκμετάλλευτες και ανεξάντλητες δυνατότητες και σημαντικότερες προοπτικές ανάπτυξης. Η Τράπεζα όμως, για να στηρίξει την οικονομία, πρέπει να στηριχθεί από όλους μας για να ανταποκριθεί με επιτυχία στις προκλήσεις του μέλλοντος.

Για την επίτευξη των παραπάνω στόχων, η Τράπεζα προχωρά στην κατάρτιση και εφαρμογή νέου 5ετους Επιχειρηματικού Σχεδίου,

Παράλληλα στοχεύει άμεσα:

- Στην περαιτέρω βελτίωση των εποπτικών δεικτών με συγκράτηση του κόστους, ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου των καθυστερημένων δανείων καθώς και με αύξηση των προμηθειών η οποία θα επιτευχθεί με ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, όπως η συμβουλευτική τραπεζική, τα pos, και τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα,
- στη διεύρυνση της καταθετικής βάσης με προσέλκυση νέων πελατών μέσω της δημι-

ουργίας νέων προϊόντων και ταυτόχρονη μείωση του κόστους καταθέσεων.

- στην αναβάθμιση των μηχανογραφικών συστημάτων και της ηλεκτρονικής τραπεζικής και την ψηφιοποίηση όλων των εγγράφων της τράπεζας με στόχο την ταχύτερη και ασφαλέστερη εξυπηρέτηση των πελατών αλλά και τη βελτίωση του τρόπου εργασίας των υπαλλήλων και τη σημαντική μείωση του κόστους.
 - στην αναδιοργάνωση και ενίσχυση της στελέκωσης της Τράπεζας, ιδιαίτερα στον τομέα του MIS και των NPL's (μη εξυπηρετούμενων δανείων) κατά τα πρότυπα των μεγάλων Τραπεζών,
 - στην αναμόρφωση και εκσυγχρονισμό του τομέα των χορηγήσεων με χρήση νέων προϊόντων και συμμετοχή σε ευρωπαϊκά προγράμματα στήριξης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και της κοινωνικής οικονομίας
 - τέλος στην αναβάθμιση των δομών εταιρικής διακυβέρνησης, εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Κύριες και κύριοι,

Θεωρώ ότι η Τράπεζα μας πέρασε την τελευταία πενταετία κυριολεκτικά μέσα από συμπληγάδες αντιμετωπίζοντας όλα τα προβλήματα και τις μεγάλες δυσκολίες που της παρουσιάστηκαν με απόλυτη επιτυχία. Το γεγονός αυτό οπλίζει τη Διοίκηση με δύναμη και αισιοδοξία για το μέλλον. Τόσο εγώ, όσο και το σύνολο του διοικητικού συμβουλίου θεωρούμε ότι στο άμεσο μέλλον η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου θα αποτελεί πρότυπο Συνεταιριστικής Τράπεζας και μοχλό ανάπτυξης όχι μόνο για την Ήπειρο αλλά για τη χώρα μας.

Αγωνιζόμαστε για το σκοπό αυτό με όλες μας τις δυνάμεις και είμαστε βέβαιοι ότι θα πετύχουμε, έχοντας μαζί τον Στρατηγικό μας Επενδυτή και δίπλα μας το σύνολο των Ηπειρωτών.

Σας ευχαριστώ.
Ιωάννινα, 7/06/2017

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Κων/νος Ζωνίδης

Κυρίες και κύριοι Συνεταίροι,

Είναι ιδιαίτερη τιμή για εμένα να απευθύνομαι πρώτη φορά στη Γενική μας Συνέλευση. Και το κάνω με υψηλό το αίσθημα της ευθύνης μου απέναντι στην Ιστορία της Τράπεζας αφενός, στο μέλλον και στην προοπτική ανάπτυξής της αφετέρου. Σε ένα μέλλον που μπορεί να είναι σταθερά ευοίωνα όπως θα προσπαθήσω επιγραμματικά να σας περιγράψω. Άλλωστε η μακρόχρονη ιστορία της Τράπεζας και η πίστη μου στη δυνατότητα ανάπτυξης της ήταν τα βασικά κίνητρα που με οδήγησαν στην απόφαση να αποδεχθώ την πολύ τιμητική πρόταση να αναλάβω το ρόλο του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας. **Το έτος 2016, στην σχεδόν 40χρονη ιστορία της Τράπεζας, ήταν πράγματι καθοριστικό** όχι μόνο λόγω της επιτυχημένης αύξησης κεφαλαίου που προηγήθηκε και εξασφάλισε τη βιώσιμη συνέχιση της λειτουργίας της, αλλά κυρίως λόγω της επιτυχίας της Τράπεζας να ανασυγκροτήσει ταχύτατα τις δυνάμεις της, να θωρακίσει την καθημερινή της λειτουργία και να προσαρμοστεί στις ανάγκες του οικονομικού και εποπτικού περιβάλλοντος.

Η εξασφάλιση των αναγκαίων εποπτικών κεφαλαίων και η συμμετοχή του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ ως στρατηγικού επενδυτή στην Τράπεζα, της έδωσε τη δυνατότητα και τον χρόνο να ολοκληρώσει τον σχεδιασμό ενός 5ετούς αναπτυξιακού Επιχειρηματικού Σχεδίου, που παρουσιάζεται σήμερα στη Γενική μας Συνέλευση, με κύριο στόχο να αποκτήσει ένα οδικό χάρτη και ένα αποτελεσματικό εργαλείο διοίκησης για την επιτυχία. Το Επιχειρηματικό Σχέδιο, το πρώτο έτος εφαρμογής του οποίου είναι το 2017, λαμβάνει υπόψη του το γενικό οικονομικό και θεσμικό περιβάλλον και στοχεύει στην ενδυνάμωση της τράπεζας για να καταστεί ικανή να αντιμετωπίσει τις προκλήσεις της μετεξέλιξης της παραδοσιακής τραπεζικής, προβλέπει:

- **Σταθερή και βιώσιμη ανάπτυξη** της τράπεζας με στόχο να αποκτήσει εντός της 5ετίας το μέγεθος που θα της δώσει τη δυνατότητα ουσιαστικής στήριξης των μελών της και της τοπικής οικονομίας και επιχειρηματικότητας
- **Πραγματοποίηση επενδύσεων** για την ενσωμάτωση σύγχρονης τεχνολογίας και βέλτιστων πρακτικών που θα της επιτρέψουν να λειτουργεί με ασφάλεια και με μειωμένο το δείκτη «Κόστος προς Έσοδα» λόγω του εξορθολογισμού των δαπανών.
- **Γεωγραφική ανάπτυξη του Δικτύου** των καταστημάτων με εκσυγχρονισμό του μοντέλου λειτουργίας του καταστήματος και περαιτέρω ανάπτυξη της ηλεκτρονικής τραπεζικής δίνοντας τη δυνατότητα στον πελάτη της Συνεταιριστικής τράπεζας Ηπείρου να έχει παντού μαζί του την τράπεζά του
- **Ανάπτυξη ποιοτική και ποσοτική του ανθρώπινου δυναμικού** της Τράπεζας για να συνεχίσει να είναι η κινητήρια δύναμη της επιτυχίας καθιστώντας ταυτόχρονα την Τράπεζα «εργοδότη επιλογής» για στελέχη υψηλών προδιαγραφών
- **Διατήρηση υψηλών προτύπων εξυπηρέτησης και ικανοποίησης** των αναγκών

των πελατών της

- **Διατήρηση απόλυτης συμμόρφωσης** στις επιταγές του νομικού και θεσμικού πλαισίου
- **Εξασφάλιση κερδοφορίας** που θα της επιτρέψει τη χρηματοδότηση της ανάπτυξής της και ικανοποιητική απόδοση της περιουσίας των συνεταίρων

Για την υλοποίηση του αναπτυξιακού αυτού σχεδίου η Τράπεζα χρειάζεται να ενισχύσει τη ρευστότητά της και τα κεφάλαιά της.

Για την ενίσχυση της ρευστότητας **ήδη από το 2016 η Τράπεζα δημιούργησε ελκυστικά καταθετικά προϊόντα** και προσφέρει συγκριτικά υψηλότερες αποδόσεις οι οποίες σε συνδυασμό με την ασφάλεια που παρέχει η εξυγιασμένη κεφαλαιακή βάση της τράπεζας καθιστούν την τοποθέτηση διαθεσίμων στα προϊόντα της τράπεζας μία ασφαλή και προτιμώμενη λύση.

Για την ενίσχυση των κεφαλαίων το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να εισηγηθεί και σας καλούμε να εγκρίνετε την Αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου. **Μία αύξηση που θα πραγματοποιηθεί εντός του έτους με στόχο ολοκλήρωσής της την 30.9.2017.**

Κυρίες και κύριοι Συνεταίροι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, το σύνολο των συνεργατών μας, υπαλλήλων και Στελεχών, τους οποίους ευχαριστώ και από αυτό το βήμα για την προσφορά και την αφοσίωσή τους στην τράπεζα, δηλώνουμε την πίστη μας στην επιτυχία της προσπάθειας να δημιουργήσουμε μία τράπεζα ικανή να στηρίξει έμπρακτα και αποτελεσματικά την οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη της περιοχής, να αποτελέσει πόλο έλξης για ομάδες του ενεργού πληθυσμού που θα θελήσουν να μοιραστούν μαζί μας το όραμά μας και να δημιουργήσει παράδειγμα προς μίμηση στον χώρο των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Σε αυτή τη δύσκολη αλλά προκλητική προσπάθεια σας καλούμε να παραμείνετε έμπρακτα δίπλα στην Τράπεζά σας.

Σας ευχαριστώ.

Μαρία Μυζήθρα
Διευθύνουσα Σύμβουλος



Σημείωμα
Διευθύνουσας
Συμβούλου

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου & Δομή Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα διοικείται από 9μελές Διοικητικό Συμβούλιο, 2 από τα μέλη του οποίου είναι Εκτελεστικά. Το Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, το οποίο εξελέγη από την 101η Τακτική Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων της 10ης Οκτωβρίου 2017, είχε κατά την 31/12/2016 την παρακάτω σύνθεση, όπως αυτή διαμορφώθηκε έπειτα από τη συγκρότησή του σε σώμα και τον ορισμό των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με το Καταστατικό της:

1. Πρόεδρος Δ.Σ.: **Κωνσταντίνος Ζωνίδης** του Πέτρου – μη εκτελεστικό μέλος
2. Αντιπρόεδρος Δ.Σ.: **Χρήστος Παπαδόγιαννης** του Παναγιώτη – μη εκτελεστικό μέλος
3. Γραμματέας Δ.Σ.: **Παύλος Χήτας** του Γεωργίου – μη εκτελεστικό μέλος
4. Ταμίας Δ.Σ.: **Εμμανουήλ Χατζάκης** του Νικολάου – μη εκτελεστικό μέλος
5. Διευθύνουσα Σύμβουλος: **Μαρία Μυζήθρα** του Ιακώβου – εκτελεστικό μέλος
6. Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος: **Βασίλειος Τσουκανέλης** του Παναγιώτη – εκτελεστικό μέλος
7. Μέλος: **Σπυρίδων Κυριάκης** του Γεωργίου – μη εκτελεστικό μέλος
8. Μέλος: **Αλέξανδρος Πανταζής** του Στεφάνου – μη εκτελεστικό μέλος
9. Μέλος: **Ευστράτιος Γουδινάκος** του Ιωάννη – μη εκτελεστικό μέλος
10. Εκπρόσωπος Εργαζομένων: **Χρήστος Κολιοπάνος** του Παναγιώτη

Η διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι τετραετής, και λήγει την 31/10/2020.

Η οργάνωση και η λειτουργία της Τράπεζας ακολουθεί τις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρησιακές πρακτικές. Διέπεται από αρχές, όπως η ακεραιότητα και η εντιμότητα, η αμεροληψία και η ανεξαρτησία, η εχεμύθεια και η διακριτικότητα ως προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη βαρύτητα δίδεται στην αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τη διαφάνεια, παρέχοντας πλήρη, ορθή και ειλικρινή πληροφόρηση στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Η **αξιοπιστία**, η **συνέπεια** και η **ταχύτητα** στην τραπεζική εξυπηρέτηση αποτελούν πρωταρχικούς στόχους της Τράπεζας Ηπείρου. Βασική μέριμνά της είναι η συνεχής βελτίωση των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρει, καθώς και η σύγχρονη και υπεύθυνη αντιμετώπιση των τραπεζικών αναγκών των Πελατών – Συνεταίρων της. Μελετά και ενσωματώνει μη χρηματοοικονομικά κριτήρια, τα οποία αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική κοινωνική ευθύνη κατά την αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων καθώς και κατά το σχεδιασμό και την προσφορά νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνησή της και

«*Η αξιοπιστία, η συνέπεια και η ταχύτητα στην τραπεζική εξυπηρέτηση αποτελούν πρωταρχικούς στόχους της Τράπεζας Ηπείρου.*»

αναθεωρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε να είναι πάντοτε προσαρμοσμένος στο ισχύον θεσμικό, νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ο Κανονισμός ορίζει επίσης, τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών της Τράπεζας και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της.

Τα θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και η γενικότερη διαχείριση των ζητημάτων αιεφορίας καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση των αρμοδίων Διευθύνσεων. Ο Κώδικας Δεοντολογίας περιγράφει τις δεσμεύσεις και τις πρακτικές της Τράπεζας όσον αφορά στις δραστηριότητές της, τη διοίκηση, τους κανόνες συμπεριφοράς των Στελεχών και των Υπαλλήλων μεταξύ τους αλλά και τους συναλλασσόμενους. Με την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και των αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης, στις οποίες περιλαμβάνονται οι Κανονισμοί λειτουργίας των Επιτροπών του Δ.Σ, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ενισχύει αποτελεσματικά τις αρχές της ακεραιότητας και της διαφάνειας και εξασφαλίζει τη βέλτιστη διαχείριση των κινδύνων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διαθέτει πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα διαχείρισης για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, την υπεύθυνη λειτουργία της και τη συνεχή βελτίωση των επιδόσεών της. Όποτε απαιτείται, εκδίδονται οδηγίες προς τα Καταστήματα της Τράπεζας, ενώ οι εργαζόμενοι ενημερώνονται διαρκώς μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων.

→ Το σύνολο των **Ίδιων Κεφαλαίων στο τέλος του 2016**, με την εφαρμογή των Δ.Λ.Π., **ανέρχονται στα 10.800,66 χιλ. €, έναντι 10.957 χιλ. € το 2015.**

→ Οι συνέταιροι μας το 2016 ανήλθαν σε 15.180 και οι μερίδες σε 16.760.937

Στον παρακάτω πίνακα και στο γράφημα παρουσιάζεται η εξέλιξη των βασικών μεγεθών της τράπεζας που αφορούν το συνεταιριστικό κεφάλαιο, τους συνεταίρους και τις μερίδες για την περίοδο 2012-2016.

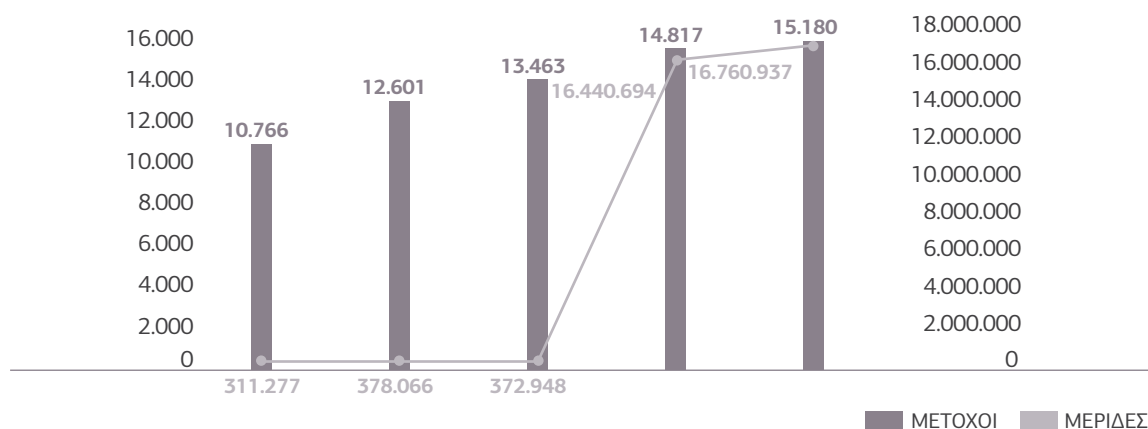
ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ 2012 - 2016

	2012	2013	2014	2015	2016
Συνεταίροι	10.766	12.601	13.463	14.817	15.180
Μερίδες	311.277	378.066	378.008	16.440.694**	16.760.937
Τιμή διάθεσης	85	75	70	0,75	0,75
Λογιστική αξία μερίδας	78	76	76	0,67	0,64
Συνεταιριστικό κεφάλαιο*	21.549	25.949	25.949	15.567	15.700
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	24.299	28.694	28.466	10.957	10.801

* Συμπεριλαμβάνεται το υπέρ το άρτιο.

** Έγινε split (σπάσιμο) των παλαιών 1/15 μερίδες

ΜΕΤΟΧΟΙ - ΜΕΡΙΔΕΣ



Σύνθεση
συνεταιριστικού
κεφαλαίου

A. Διεθνές και Ελληνικό Οικονομικό Περιβάλλον

► Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Στο Διεθνές περιβάλλον καταγράφεται σημαντική μεταβλητότητα που στην Ευρώπη ενισχύθηκε λόγω του δημοψηφίσματος στο Ηνωμένο Βασίλειο, στις 23 Ιουνίου 2016, που αποφάσισε υπέρ της αποχώρησης από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η απουσία συγκεκριμένης διαδικασίας αποχώρησης, καθώς και η αβεβαιότητα για τη νέα σχέση που θα προκύψει ανάμεσα στο Ηνωμένο Βασίλειο και την Ευρωπαϊκή Ένωση διατήρησαν την ανησυχία των επενδυτών σε όλη τη διάρκεια του δεύτερου εξαμήνου του 2016, με αποτέλεσμα η στερλίνα να διολισθήσει 14% έναντι του ευρώ και 16% έναντι του δολαρίου, συνολικά το 2016.

Σύμφωνα με τις πρόσφατες προβλέψεις του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (Δ.Ν.Τ., Ιανουάριος 2017), το παγκόσμιο Α.Ε.Π. αναμένεται να αυξηθεί κατά 3,1% το 2016 και 3,4% το 2017 από 3,2% το 2015. Ωστόσο, η διεθνής οικονομία συνεχίζει να πλήττεται από γεωπολιτικές εντάσεις και αυξημένα κρούσματα τρομοκρατικών ενεργειών, τα οποία δύναται ενδεχομένως να ανατρέψουν την πορεία της διεθνούς οικονομικής δραστηριότητας. Επιπροσθέτως, έχει αυξηθεί η αβεβαιότητα εξαιτίας της οικονομικής πολιτικής που πρόκειται να ακολουθήσει ο νεοεκλεγείς Πρόεδρος στις ΗΠΑ, καθώς δεν έχουν γνωστοποιηθεί λεπτομέρειες της.

Όσον αφορά το ρυθμό οικονομικής ανάπτυξης των ανεπτυγμένων οικονομιών, το Δ.Ν.Τ. εκτιμά ότι θα διαμορφωθεί στο 1,6% το 2016 και θα ανέλθει στο 1,9% το 2017, από 2,1% το 2015. Στις ανεπτυγμένες οικονομίες ο χαμηλός πληθωρισμός επιτρέπει τη συνέχιση της επεκτατικής νομισματικής πολιτικής, προκειμένου να ισχυροποιηθεί η ανάκαμψη και να βελτιωθεί η χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδιωτικού τομέα. Οι κυριότερες Κεντρικές Τράπεζες αποσκοπούν στην αύξηση του πληθωρισμού μεσοπρόθεσμα στο επίπεδο του 2%, με συνδυασμό συμβατικών και μη συμβατικών μέτρων νομισματικής πολιτικής (όπως πολύ χαμηλά ή ακόμη και αρνητικά επιτόκια) και με την παροχή ενδείξεων σχετικά με την κατεύθυνση της νομισματικής πολιτικής (forward guidance).

Το διεθνές εμπόριο αγαθών και υπηρεσιών εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 1,9% το 2016, ενώ αναμένεται σημαντική ενίσχυση του κατά 3,8% το 2017 και 4,1% το 2018 (Δ.Ν.Τ., Ιανουάριος 2017). Ο Οργανισμός Πετρελαιοπαραγωγών Εξαγωγών Κρατών (Ο.Π.Ε.Κ.) διατήρησε την παραγωγή πετρελαίου σε υψηλά επίπεδα, στο ενδεκάμηνο του 2016, καθλώνοντας την τιμή του πετρελαίου χαμηλότερα των 50 Δολαρίων Η.Π.Α. Εντούτοις, στα τέλη του Νοεμβρίου 2016, η συμφωνία μεταξύ του Ο.Π.Ε.Κ. και άλλων πετρελαιοπαραγωγών χωρών, όπως η Ρωσία, για μείωση της παραγωγής το πρώτο εξάμηνο του 2017

«*Το τραπεζικό σύστημα της Ευρωζώνης εμφανίζεται ανθεκτικότερο συγκριτικά με το 2014, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της ασκήσεως προσομοιώσεως ακραίων καταστάσεων του Ιουλίου του 2016.*»

κλιμάκωση του ποσοστού ανεργίας και την ανοδική τάση του πληθωρισμού, το 2016, η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των Η.Π.Α. πρόβη μόνο σε μία αύξηση των βασικών της επιτοκίων τον Δεκέμβριο του 2016.

Στην Κίνα, ο ρυθμός αύξησης του Α.Ε.Π. επιβραδύνθηκε στο 6,7% το 2016 από 6,9% το 2015 και αναμένεται να επιβραδυνθεί περαιτέρω στο 6,5% το 2017 και σε 6,3% το 2018 (Δ.Ν.Τ., Ιανουάριος 2017), λόγω της αδύναμης εξωτερικής ζήτησης και της μείωσης των ιδιωτικών επενδύσεων. Ωστόσο, το 2016 η οικονομική προσαρμογή συνεχίστηκε και η ανάπτυξη στηρίχθηκε κυρίως στις υπηρεσίες ενώ μέτρα ήταν η άνοδος των επενδύσεων στον ιδιωτικό τομέα.

Στην Ευρωζώνη, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σύμφωνα με το Δ.Ν.Τ. διαμορφώθηκε στο 1,7% το 2016, έναντι 2,0% το 2015, ωστόσο εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει εκ νέου στο 1,6% το 2017. Η ανάκαμψη στηρίζεται κυρίως στην εγχώρια ζήτηση, καθώς η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.) έχει υιοθετήσει διασταλτική νομισματική πολιτική από τον Ιούνιο του 2014, η οποία θα συνεχισθεί έως τον Δεκέμβριο του 2017. Χαρακτηριστικά, το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων είναι αρνητικό από τον Ιούνιο του 2014 (-0,10%) και έχει μειωθεί περαιτέρω, ευρισκόμενο στο -0,40%, από τον Μάρτιο του 2016. Εντούτοις, όπως επισημαίνει η Ε.Κ.Τ., η επεκτατική νομισματική πολιτική είναι απαραίτητο να συνεπικουρηθεί από τις απαραίτητες μεταρρυθμίσεις στην αγορά εργασίας και τις αγορές προϊόντων, προκειμένου να βελτιωθεί η ανταγωνιστικότητα της Ευρωζώνης, να δημιουργηθούν νέες θέσεις απασχόλησης και να καταστεί βιώσιμη η ανάκαμψη. Το ποσοστό ανεργίας στην Ευρωζώνη υποχώρησε στο 10,0% το 2016. Σύμφωνα με τις

και με προοπτική παρατάσεως της συμφωνίας, οδήγησε σε σημαντική άνοδο της τιμής του πετρελαίου τον Δεκέμβριο. Η διατήρηση της τιμής του πετρελαίου σε πολύ χαμηλό επίπεδο για δύο και πλέον έτη, οδήγησε στην επικράτηση χαμηλών πληθωριστικών πιέσεων, κυρίως στις ανεπτυγμένες οικονομίες. Οι αποπληθωριστικές πιέσεις ενισχύθηκαν περαιτέρω, από την υποχώρηση των τιμών των βασικών εμπορευμάτων κατά 2,7% το 2016 (Δ.Ν.Τ., Ιανουάριος 2017).

Στις Η.Π.Α. ο ρυθμός μεταβολής του Α.Ε.Π. αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,3% το 2017 έναντι 1,6% το 2016, εξαιτίας της επεκτατικής δημοσιονομικής πολιτικής που έχει εξαγγείλει ο νέος Πρόεδρος. Παρά την απο-

προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (European Economic Forecast Winter 2017), το ποσοστό της ανεργίας αναμένεται να υποχωρήσει περαιτέρω στο 9,6% το 2017 και στο 9,1% το 2018.

Το τραπεζικό σύστημα της Ευρωζώνης εμφανίζεται ανθεκτικότερο συγκριτικά με το 2014, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της ασκήσεως προσομοιώσεως ακραίων καταστάσεων του Ιουλίου του 2016. Οι ασκήσεις προσομοιώσεως ακραίων καταστάσεων που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή (EBA) σε συνεργασία με την Ε.Κ.Τ. σε δείγμα 51 τραπεζών, απέδειξε ότι ο σταθμικός μέσος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών (CET1) αυξήθηκε σε σχέση με το 2014, τόσο υπό το κανονικό (Ιούλιος 2016: 13,0%, 2014: 11,2%), όσο και υπό το δυσμενές σενάριο (Ιούλιος 2016: 9,1%, 2014: 8,6%). Ωστόσο, η Monte dei Paschi di Siena της Ιταλίας, η οποία βαρύνεται με σημαντικό όγκο μη εξυπηρετούμενων δανείων, απεδείχθη αδύναμη και κατέφυγε σε κρατικούς πόρους για την διάσωση της, μετά την αποτυχημένη προσπάθεια εξεύρεσης ιδιωτικών κεφαλαίων.

Στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, η Κύπρος το 2016 εξήλθε από το Πρόγραμμα Οικονομικής Προσαρμογής και επέστρεψε με επιτυχία στις διεθνείς κεφαλαιαγορές. Η ιδιωτική κατανάλωση ενισχύθηκε από την πτώση του πληθωρισμού και την μείωση του ποσοστού της ανεργίας, η οποία ήταν αποτέλεσμα της οικονομικής ανάκαμψης του τελευταίου έτους. Ο ρυθμός ανάπτυξης εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε στο 2,8% το 2016 (Ευρωπαϊκή Επιτροπή, European Economic Forecast Winter 2017), έναντι 1,7% το 2015, εξαιτίας της αύξησης της ιδιωτικής κατανάλωσης και του τουρισμού. Το 2017 και το 2018 η ανάπτυξη αναμένεται να μειωθεί στο 2,5% και στο 2,3%.

► Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η ελληνική οικονομία παρέμεινε το 2016 για δεύτερο έτος σε φάση στασιμότητας (2015: -0,3%, 2016: -0,1%), επιδεικνύοντας ωστόσο, σημάδια ανθεκτικότητας παρά την επιβολή των κεφαλαιακών ελέγχων από τον Ιούνιο του 2015. Ειδικότερα, η Ελλάδα κατέγραψε το 2016 πρωτογενές πλεόνασμα για τέταρτο συνεχές έτος, το οποίο υπερέβη το στόχο που είχε τεθεί, εξέλιξη που αποδίδεται στην υπέρβαση των στόχων στο σκέλος των εσόδων ως αποτέλεσμα της συσταλτικής δημοσιονομικής προσαρμογής.

Η ολοκλήρωση της πρώτης και η αναμενόμενη ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης του προγράμματος δημοσιονομικής προσαρμογής αποτελούν εξελίξεις που επιδρούν θετικά για τη βελτίωση του επενδυτικού κλίματος και την ενίσχυση των αναπτυξιακών προοπτικών της οικονομίας. Ωστόσο, οι καθυστερήσεις που έχουν προκύψει παρατείνουν ένα φαύλο κύκλο αβεβαιότητας και ανασφάλειας που δρα ανασταλτικά στην τόνωση των επενδύσεων.

Οι βασικότερες εξελίξεις στην ελληνική οικονομία μπορούν να συνοψιστούν ως εξής:

Το πραγματικό ΑΕΠ παρέμεινε αμετάβλητο το 2016. Η ιδιωτική κατανάλωση είχε θετική συμβολή στην μεταβολή του ΑΕΠ, οι επενδύσεις μηδενική ενώ αρνητικά επέδρασαν οι καθαρές εξαγωγές και η δημόσια κατανάλωση.

Στο πεδίο του πληθωρισμού, ο εθνικός δείκτης τιμών καταναλωτή μειώθηκε σε μέσα επίπεδα κατά 0,8% το 2016, έναντι μείωσης κατά 1,7% το 2015, ενώ ο εναρμονισμένος πληθωρισμός έμεινε αμετάβλητος στο 2016 (0,0%) για πρώτη φορά από το 2013. Η διακοπή του αποπληθωρισμού το 2016 συνάδει με την ήπια ύφεση του πρώτου εξαμήνου και τη σταδιακή ανάκαμψη της οικονομίας στο δεύτερο εξάμηνο του έτους. Οι αποπληθωριστικές πιέσεις έχουν εξασθενήσει κυρίως λόγω της σημαντικής αύξησης των φορολογικών συντελεστών στην κατανάλωση, και των αυξητικών τάσεων στις διεθνείς τιμές ενέργειας κατά τον Νοέμβριο-Δεκέμβριο του 2016 και δεν αντανακλούν τόνωση της εγχώριας ζήτησεως. Το 2017, ο εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτή προβλέπεται να λάβει θετικό πρόσημο, σε συνάρτηση και με την ανάκαμψη της οικονομίας.

Οι συνθήκες στην αγορά εργασίας το 2016, όπως και το 2015, συνέχισαν να βελτιώνονται ελαφρά. Ειδικότερα, το 2016 το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 23,5%, από 24,9% το 2015 και 26,5% το 2014, με τον αριθμό των ανέργων να μειώνεται κατά 5,5% και τον αριθμό των απασχολούμενων να αυξάνεται κατά 1,7%. Περαιτέρω αποκλιμάκωση του ποσοστού ανεργίας και αύξηση του ποσοστού απασχόλησης εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από την σταθεροποίηση του οικονομικού κλίματος, τις προοπτικές ανάπτυξης μέσω επενδύσεων, καθώς και από την υλοποίηση διαρθρωτικών αλλαγών.

Ο Γενικός Δείκτης της Βιομηχανικής Παραγωγής αυξήθηκε κατά 2,3% το 2016, έναντι μικρότερης αύξησης 1,0% το 2015. Η βελτίωση της εικόνας της ελληνικής βιομηχανίας προήλθε από την αισθητή αύξηση της δραστηριότητας της μεταποιητικής βιομηχανίας (2016: 4,0%, 2015: 1,8%). Επισημαίνεται ότι βασικοί κλάδοι της ελληνικής βιομηχανίας εξακολουθούν να παρουσιάζουν αύξηση επειδή κατόρθωσαν να στρέψουν σημαντικό μέρος της παραγωγής τους και στην εξωτερική αγορά.

Στις εξωτερικές συναλλαγές, (στοιχεία Τραπεζής Ελλάδος), το Ισοζύγιο των Τρεχουσών Συναλλαγών (ΙΤΣ) παρουσίασε έλλειμμα Ευρώ 1,1 δισ. το 2016, έναντι μικρού πλεονάσματος Ευρώ 0,2 δισ. το 2015. Το έλλειμμα το 2016 προήλθε πρωτίστως από την σημαντική πτώση του πλεονάσματος του ισοζυγίου των υπηρεσιών, την οποία δεν αντισταθμισε η μικρή μείωση του ελλείμματος του ισοζυγίου των αγαθών.

Ειδικότερα, **το ισοζύγιο αγαθών και υπηρεσιών** που αντιπροσωπεύει το μεγαλύτε-

«*Το 2017, ο εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτή προβλέπεται να λάβει θετικό πρόσημο, σε συνάρτηση και με την ανάκαμψη της οικονομίας.*»

«Το 2016 οι ελληνικές Τράπεζες, παρουσίασαν σημάδια σταθεροποίησης, επέτυχαν οριακή κερδοφορία προ φόρων, υλοποίησαν σταδιακά τις δεσμεύσεις τους σύμφωνα με τα επιχειρηματικά τους σχέδια και ενίσχυσαν την κεφαλαιακή τους βάση.»

και τέλος, την περαιτέρω συμπίεση του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων. Επιπλέον, σημειώνεται η εκκαθάριση μέρους των ληξιπρόθεσμων οφειλών του δημοσίου, που διαμορφώθηκαν στα Ευρώ 4,5 δισ. στο τέλος του 2016, έναντι Ευρώ 7,4 δισ. στο τέλος του Ιουνίου του 2016.

Β. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Το 2016 οι ελληνικές Τράπεζες, παρουσίασαν σημάδια σταθεροποίησης, επέτυχαν οριακή κερδοφορία προ φόρων, υλοποίησαν σταδιακά τις δεσμεύσεις τους σύμφωνα με τα επιχειρηματικά τους σχέδια και ενίσχυσαν την κεφαλαιακή τους βάση.

Η κεφαλαιακή επάρκεια του τραπεζικού συστήματος (CET1 Σεπτ. 2016, σε ενοποιημένη βάση: 18,1%) όπως και το ποσοστό κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) από τις συσσωρευμένες προβλέψεις (γ' τρίμηνο 2016: σχεδόν 50%) βρίσκονται σε υψηλό επίπεδο, δημιουργώντας σημαντικό κεφαλαιακό απόθεμα ικανό να απορροφήσει περαιτέρω κραδασμούς και να στηρίξει την μεγάλη προσπάθεια διαχειρίσεως και δραστηκής μειώσεως των μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Ωστόσο, οι διαρθρωτικές αδυναμίες του τραπεζικού συστήματος παραμένουν, λόγω κυρίως του υψηλού αποθέματος των ΜΕΑ (Σεπτ. 2016: 45,2%) και του χαμηλού επιπέδου των καταθέσεων. Η μείωση των ΜΕΑ είναι σημαντική για την περαιτέρω σταθεροποίηση του τραπεζικού συστήματος, για τη διασφάλιση της βιωσιμότητας του επιχειρηματικού μοντέλου των τραπεζών και για την επανεκκίνηση της χρηματοδότησης της οικονομίας.

Η μείωση της χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα, η οποία ξεκίνησε από το δεύτερο τρίμηνο του 2012 ως συνέπεια της οικονομικής κρίσης, συνεχίστηκε με βραδύτερο ρυθμό το 2016 (Δεκέμβριος 2016:

ρο μέρος του ΙΤΣ, παρουσίασε έλλειμμα ύψους Ευρώ 1,3 δισ. το 2016, έναντι ελλείμματος Ευρώ 0,3 δισ. το 2015. Το πλεόνασμα του ισοζυγίου των υπηρεσιών μειώθηκε κατά 9,5%, σε ετήσια βάση, καθώς παρατηρήθηκε μείωση των τουριστικών εισπράξεων κατά 6,4% (παρά την αύξηση των αφίξεων τουριστών κατά 5,1%), αλλά και μείωση των εισπράξεων από μεταφορές κατά 21,6%.

Αναφορικά με τη δημοσιονομική προσαρμογή, εκτιμάται ότι το 2016 επετεύχθη πρωτογενές πλεόνασμα Γενικής Κυβέρνησης υψηλότερο του στόχου (0,5% του ΑΕΠ). Τούτο οφείλεται στο γεγονός ότι τα δημόσια έσοδα εξελίχθηκαν καλύτερα του αναμενομένου, ως αποτέλεσμα των αυξημένων φορολογικών συντελεστών στην κατανάλωση, την αυξημένη χρήση ηλεκτρονικών συναλλαγών που διέυρνε τη φορολογική βάση

-1,4%3, Δεκέμβριος 2015: -2,0%). Στο τέλος Δεκεμβρίου 2016, το υπόλοιπο των δανείων προς τον ιδιωτικό τομέα ανήλθε σε Ευρώ 195,2 δισ., έναντι Ευρώ 204,3 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου 2015. Το υπόλοιπο των ιδιωτικών καταθέσεων διαμορφώθηκε στα Ευρώ 121,4 δισ. τον Δεκέμβριο 2016, παρουσιάζοντας οριακή αύξηση κατά 4,3 δις.€. Οι καταθέσεις των νοικοκυριών διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 100,8 δισ. και αποτελούσαν το 83% του συνόλου των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα, ενώ των επιχειρήσεων διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 20,6 δισ. Τέλος, το σύνολο των καταθέσεων στο τραπεζικό σύστημα που περιλαμβάνει, εκτός από τις καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα, και εκείνες της γενικής κυβέρνησης και των κατοίκων εξωτερικού διαμορφώθηκε το Δεκέμβριο του 2016, σε Ευρώ 157,5 δισ., σημειώνοντας οριακή μείωση κατά 0,2%, σε ετήσια βάση.

Το 2016, η χρήση των ηλεκτρονικών μέσων πληρωμών, από τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, αυξήθηκε ως αποτέλεσμα του περιορισμού της κίνησης των κεφαλαίων. Συγκεκριμένα ο αριθμός των καρτών πληρωμών αυξήθηκε το πρώτο εξάμηνο του 2016 κατά 440 χιλιάδες. Η χρήση των ηλεκτρονικών μέσων πληρωμών αναμένεται να διευρυνθεί περαιτέρω κυρίως λόγω της υποχρεωτικής εφαρμογής της σχετικής νομοθεσίας και της περαιτέρω εξοικείωσης επιχειρήσεων και νοικοκυριών με αυτά. Η σταθεροποίηση της ελληνικής οικονομίας, από το δεύτερο εξάμηνο του 2016, και η θέσπιση ενός πλαισίου για την διαχείριση των μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων εκτιμάται ότι θα δημιουργήσουν τις προϋποθέσεις για τη διαμόρφωση ενός ευνοϊκού περιβάλλοντος για το τραπεζικό σύστημα.

Γ. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες το Νοέμβριο του 1993, με την υπ' αριθμ. 535/5/02.11.1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23.11.1993) απέκτησαν τη δυνατότητα να μετεξελιχθούν σε Πιστωτικά Ιδρύματα. Με την Πράξη 2258/2.11.93 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίστηκε το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας τους με δυνατότητα να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Δηλαδή, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες διέπονται από τους ίδιους κανόνες της Βασιλείας και υπάγονται στους νόμους 3601 και 3606, όπως και οι εμπορικές τράπεζες από πλευράς εποπτείας.

Στις 22.7.1995 δημιουργήθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ). Η Ένωση είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (EACB) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA).



Σήμερα η Ένωση αριθμεί 9 Συνεταιριστικές Τράπεζες (Παγκρήτια, Θεσσαλίας, Ηπείρου, Δράμας, Έβρου, Καρδίτσας, Πιερίας, Σερρών, Χανίων) και 5 πιστωτικούς συνεταιρισμούς (Αιτωλοακαρνανίας, Άρτας, Βοιωτίας, Μαγνησίας, Μεγαρίδος). Την 31.12.2016 με βάση προσωρινά στοιχεία, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είχαν ίδια κεφάλαια που ανερχόταν στο ποσό των 186,3 εκατ. Απασχολούσαν 865 άτομα (το 2% απασχόλησης στις τράπεζες) και διέθεταν 110 καταστήματα και θυρίδες (4,4% αγοράς). Ο αριθμός των μελών – συνεταίρων στο σύνολο των Συνεταιριστικών Τραπεζών στις 31.12.2016 ανήλθε σε 167.048. Το συνολικό ενεργητικό των Συνεταιριστικών Τραπεζών την 31.12.2016 ήταν 2,52 δις € περίπου και αντιστοιχεί στο 1% του συνόλου του ενεργητικού των ελληνικών Τραπεζών.

Από πλευράς μεγέθους, βάσει του ύψους του ενεργητικού τους (με προσωρινά στοιχεία 31.12.2016), κατατάσσονται ως ακολούθως:

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (€ΜΝ.)
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	1,418.54
ΧΑΝΙΩΝ	444.10
ΗΠΕΙΡΟΥ	203.01
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	181.08
ΚΑΡΔΙΤΑΣ	88.16
ΣΕΡΡΩΝ	55.26
ΕΒΡΟΥ	51.37
ΠΙΕΡΙΑΣ	40.82
ΔΡΑΜΑΣ	32.61
Total	2,514,95

► ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Το σύνολο των χορηγήσεων την 31.12.2016 (προσωρινά στοιχεία) ήταν 2,1 δις € και αντιστοιχεί στο 1,7% του συνόλου των χορηγήσεων του τραπεζικού συστήματος. Οι χορηγήσεις καλύπτουν το 83,5% του ενεργητικού, ενώ στο σύνολο των τραπεζών καλύπτουν μόλις το 51,1% του ενεργητικού, καταδεικνύοντας ότι το σύνολο των κεφαλαίων των συνεταιριστικών τραπεζών κατευθύνεται στη χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας και όχι, σε άλλες επικερδείς δραστηριότητες (επενδυτικής κλη) και λοιπές παγιοποιήσεις. Η τάση χορηγήσεων των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι πτωτική (2,51%), γεγονός που οφείλεται στην οικονομική κρίση και την αυστηροποίηση των κανόνων πιστωτικής πολιτι-

κής, σαφώς όμως χαμηλότερα από την αντίστοιχη των συστημικών τραπεζών υποδηλώνοντας την έμπρακτη στήριξη τους στις ανάγκες των τοπικών αγορών. Σημειώνεται ότι, οι σχηματισθείσες προβλέψεις την 31.12.2016 και για τις 9 τράπεζες ήταν 707.468 χιλ. €. Καταθέσεις

Το σύνολο των καταθέσεων στις Συνεταιριστικές Τράπεζες την 31.12.2012 (προσωρινά στοιχεία) ήταν 1,9 δις ευρώ αυξημένο σε σχέση με το 2015 κατά 0,2%. Το μερίδιο στο σύνολο καταθέσεων της χώρας είναι 2,2% ενώ το μερίδιο στους νομούς που είναι η έδρα τους είναι 11%. Στις Συνεταιριστικές έχει επανακάμψει ένα σημαντικό μέρος καταθέσεων, σε αντίθεση με το σύνολο των τραπεζών που παρατηρείται συνεχής μείωση. Το γεγονός αυτό μαρτυρά, σε ένα βαθμό, την εμπιστοσύνη και τους δεσμούς που τηρούν οι Συνεταιριστικές Τράπεζες με τις τοπικές κοινωνίες και τα μέλη τους.

Η σχέση χορηγήσεων/καταθέσεων στις Συνεταιριστικές Τράπεζες κυμαίνεται στο 110% με μικρή αυξητική τάση σε αντίθεση με τις εμπορικές τράπεζες που η σχέση ήταν σταθερά πολύ υψηλότερη. Αυτό εκτός των άλλων υποδηλώνει μια πιο υγιή σχέση μεταξύ άντλησης και διάθεσης κεφαλαίων αλλά και την αδυναμία χρήσης κεφαλαίων από άλλες πηγές. Το 81% των καταθέσεων είναι καταθέσεις προθεσμίας ενώ στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος η συμμετοχή των καταθέσεων προθεσμίας είναι 60%. Από μόνο του αυτό οδηγεί τις συνεταιριστικές τράπεζες σε αυξημένο κόστος άντλησης κεφαλαίων φανερώνοντας παράλληλα ότι πολλοί πελάτες την κύρια σχέση συνεργασίας τους την διατηρούν με τις μεγάλες εμπορικές τράπεζες. Έτσι είναι υποχρεωμένες να προσφέρουν υψηλότερα επιτόκια για την άντληση καταθέσεων. Ειδικότερα το μέσο επιτόκιο καταθέσεων για το 2016 ήταν κατά πολύ υψηλότερο των εμπορικών τραπεζών γεγονός, που υποδηλώνει την αδυναμία άντλησης ρευστότητας με επιτόκια αγοράς και την ανάγκη επαναπροσδιορισμού των όρων και τρόπου λειτουργίας τους.

Δ. Εποπτικό & Θεσμικό Πλαίσιο

Η αξιολόγηση των Συνεταιριστικών Τραπεζών ανήκει αποκλειστικά στην δικαιοδοσία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θα πρέπει με διαφανή τρόπο και σε συνεργασία με τις Συνεταιριστικές Τράπεζες να προσδιορίσει τα αναγκαία κεφάλαια. Σύμφωνα με πληροφορίες από την Τράπεζα της Ελλάδος, υπάρχει η γενική κατεύθυνση, ότι θα πρέπει η τοπική κοινωνία να ενισχύσει τις συνεταιριστικές τράπεζες, αν πραγματικά τις χρειάζεται και για το λόγο αυτό ζητούν την πραγματοποίηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου από κεφάλαια των συνεταίρων – μεριδιούχων. Σε συνέχεια των παραπάνω όλες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες ειδοποιήθηκαν με γραπτή επιστολή από τη Διεύθυνση Εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος να απαντήσουν εντός προθεσμίας λίγων ημερών για τις σχεδιαζόμενες ενέργειές τους για την ανακεφαλαιοποίησή τους, έτσι ώστε, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας να φθάσει τουλάχιστον 9%.

«Το σύνολο των καταθέσεων στις Συνεταιριστικές Τράπεζες την 31.12.2012 (προσωρινά στοιχεία) ήταν 1,9 δις ευρώ αυξημένο σε σχέση με το 2015 κατά 0,2%. ..»

6

Η Συνεταιριστική
Τράπεζα
Ηπείρου

A. Οργανωτική Δομή & Ανθρώπινο Δυναμικό

Οι εργαζόμενοι αποτελούν το σημαντικότερο “κεφάλαιο” ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα επενδύει συστηματικά στην επιλογή, εκπαίδευση, αξιολόγηση, διατήρηση και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της, με στόχο να αναδειχθεί ως προτιμώμενη επιλογή εργοδότη. Την 31η Δεκεμβρίου 2016 η Τράπεζα απασχολούσε 75 εργαζομένους. Αναλυτικά στοιχεία για τη σύνθεση του Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας Ηπείρου, απεικονίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	ΦΥΛΟ		ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ
	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ	
ΜΕΤ/ΚΟ	10	3	13	17,33%
ΠΑΝ/ΜΙΟ	11	12	23	30,67%
ΤΕΙ	7	9	16	21,33%
ΛΥΚΕΙΟ	12	11	23	30,67%
ΣΥΝΟΛΟ	40	35	75	100,00%

Η Τράπεζα μεριμνά ώστε το ανθρώπινο δυναμικό της να λειτουργεί καθημερινά σύμφωνα με τις Αξίες και τις Αρχές του «Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας», με στόχο όλες οι ενέργειες να διέπονται από τις σχετικές αρχές εταιρικής συμπεριφοράς:

1. Νομιμότητα,
2. Προτεραιότητα στους πελάτες,
3. Ποιότητα προσωπικού,
4. Προσφορά στο κοινωνικό σύνολο
5. Σεβασμός στο περιβάλλον

Στόχος της Τράπεζας είναι η προσέλκυση και διατήρηση ικανού ανθρώπινου δυναμικού που θα ενστερνίζεται τις Αξίες και τις Αρχές της και θα συμβάλλει στην εκπλήρωση των στόχων του οργανισμού και θα επιδιώκει τη συνέχιση της πορείας του. Η εκπαίδευση και ανάπτυξη των εργαζομένων αποτελούν τα σημαντικότερα «οχήματα» αναβάθμισης του επαγγελματικού επιπέδου των εργαζομένων και κατά συνέπεια της Τράπεζας. Η συνεχής βελτίωση των επαγγελματικών δεξιοτήτων και γνώσεων των εργαζομένων μέσω της συμμετοχής τους σε πλήθος σεμιναρίων που διοργανώνει η Τράπεζα, αλλά και άλλοι τραπεζικοί φορείς, η διαρκής ενημέρωσή τους για τις τρέχουσες χρηματοοικονομικές εξελίξεις σε συνδυασμό με την προώθηση της αυτοεκπαίδευσης και της δια βίου μάθησης,

αποτελούν προτεραιότητες νευραλγικής σημασίας για την Τράπεζα και υποστηρίζονται από αυτή μέσω προγράμματος χρηματοδότησης του κόστους σπουδών.

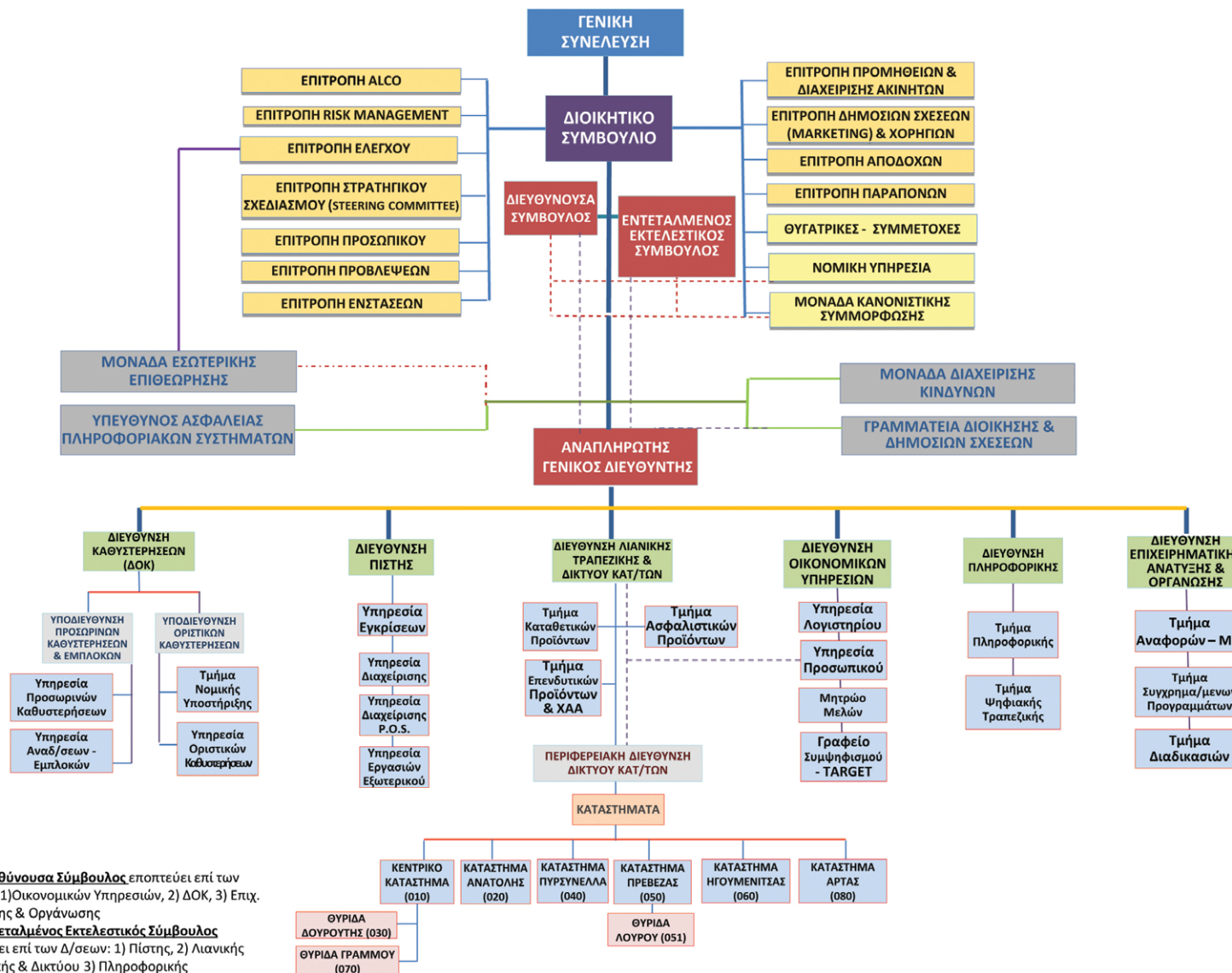
Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ανταποκρίνεται με ιδιαίτερη υπευθυνότητα σε θέματα που αφορούν το Ανθρώπινο Δυναμικό της και εφαρμόζει με υπευθυνότητα τις ακόλουθες πολιτικές για αυτό:

- Σέβεται και προασπίζεται τη διαφορετικότητα των Εργαζομένων της (π.χ. ηλικία, φύλο, φυλή, εθνικότητα, θρησκεία, αναπηρία/ειδικές ικανότητες, γενετήσιο προσανατολισμό κ.λπ.).
- Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δυνατότητες εξελίξεως βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση, χωρίς διακρίσεις.
- Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με την εκάστοτε εθνική αγορά εργασίας, εξασφαλίζοντας την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών ρυθμίσεων για τις νόμιμες κατώτατες αποδοχές, τα ωράρια εργασίας και τη χορήγηση αδειών.
- Προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα, αναγνωρίζει το δικαίωμα άσκησης της ελευθερίας του συνδικαλιζέσθαι και της συλλογικής διαπραγματεύσεως

«Στόχος της Τράπεζας είναι η προσέλκυση και διατήρηση ικανού ανθρώπινου δυναμικού που θα ενστερνίζεται τις Αξίες και τις Αρχές της και θα συμβάλλει στην εκπλήρωση των στόχων του οργανισμού και θα επιδιώκει τη συνέχιση της πορείας του.»

Το οργανόγραμμα της Τράπεζας, όπως θεσπίστηκε και εγκρίθηκε από το ΔΣ στις 16.01.2017 παρουσιάζεται παρακάτω:

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ



* Η Διευθύνουσα Σύμβουλος εποπτεύει επί των Δ/σεων: 1) Οικονομικών Υπηρεσιών, 2) ΔΟΚ, 3) Επιχ. Ανάπτυξης & Οργάνωσης

** Ο Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος εποπτεύει επί των Δ/σεων: 1) Πίστης, 2) Λιανικής Τραπεζικής & Δικτύου 3) Πληροφορικής

B. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών

› ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ & ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Το Ενεργητικό της Τράπεζας στις 31-12-2016 διαμορφώθηκε στα 203.009 χιλ. ευρώ έναντι 205.927 χιλ. ευρώ το 2015, σημειώνοντας μείωση 1,42%.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την εξέλιξη του Ενεργητικού την τελευταία 5ετία.

2012	2013	2014	2015	2016
267.435.153,57	258.877.277,58	240.688.608,90	205.926.884,50	203.008.733,20

Ποσά σε €

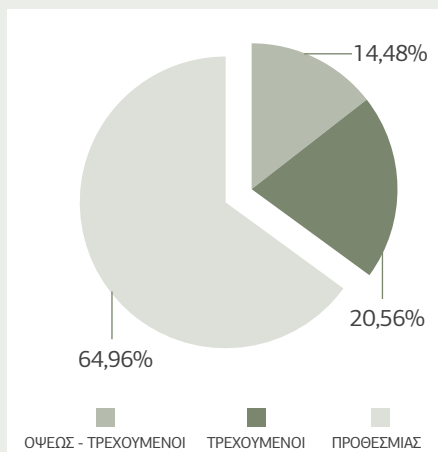
Η εξέλιξη των κεφαλαίων και αποθεματικών της Τράπεζας το αντίστοιχο χρονικό διάστημα παρουσιάζεται στον επόμενο πίνακα:

ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
2012	15.875.127	8.423.866	24.296.993	
2013	19.281.366	9.394.788	28.676.154	18
2014	19.206.822	8.998.730	28.466.142	-1
2015	8.220.347	2.736.973	10.957.320	-62
2016	8.380.469	2.420.190	10.800.658	-1

Ποσά σε €

› ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

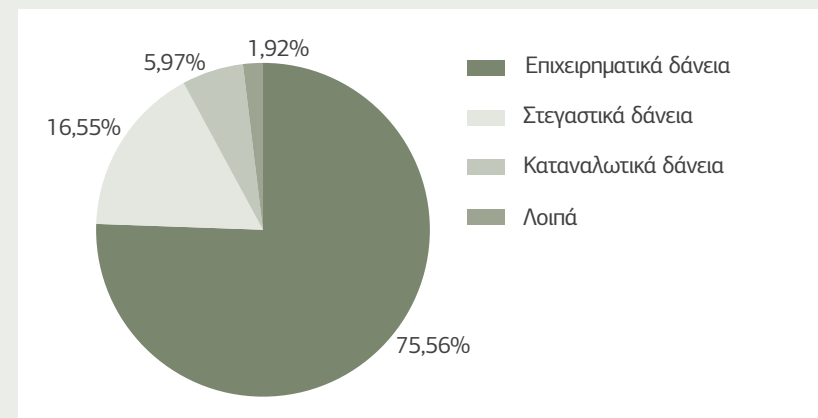
Οι καταθέσεις της Τράπεζας ανήλθαν στις 31.12.2016 στα € 175.704 χιλ. έναντι € 177.404 χιλ. την αντίστοιχη ημερομηνία του 2015, εμφανίζοντας οριακή μείωση 0,96%. Οι καταθέσεις της Τράπεζας, είναι το ποιοτικό μέγεθος που εκφράζει την εμπιστοσύνη και ταυτόχρονα αποτελεί το βασικό δείκτη της αποδοχής που έχει η τράπεζα στη Ήπειρο. Η σύνθεση των καταθέσεων εμφανίζεται στο Γράφημα 1:



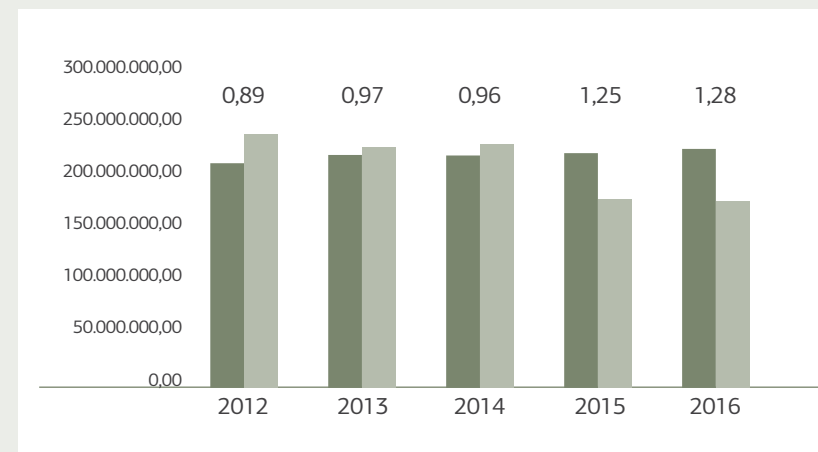
Σήμερα η Τράπεζα προσβλέποντας σε μια ανάκαμψη της Ελληνικής οικονομίας και σπριζόμενη στην εμπιστοσύνη των μελών - πελατών της, εμπλουτίζει το χαρτοφυλάκιο των καταθετικών της προϊόντων προσφέροντας λύσεις με ελκυστικές αποδόσεις.

› ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διατήρησε και το 2016 την ίδια συνετή πολιτική στις χορηγήσεις. Το υπόλοιπο των χορηγήσεων στο τέλος του 2016 ήταν € 224.886 χιλ. έναντι € 220.889 χιλ. το 2015, με κατανομή σε όλους τους τομείς που ενδιαφέρουν την τοπική οικονομία. Η κατανομή των χορηγήσεων εμφανίζεται στο Γράφημα 2:



Η ιστορική εξέλιξη των Καταθέσεων και Χορηγήσεων καθώς και η εξέλιξη του Δείκτη Χορηγήσεις/Καταθέσεις εμφανίζονται στο Γράφημα 3:



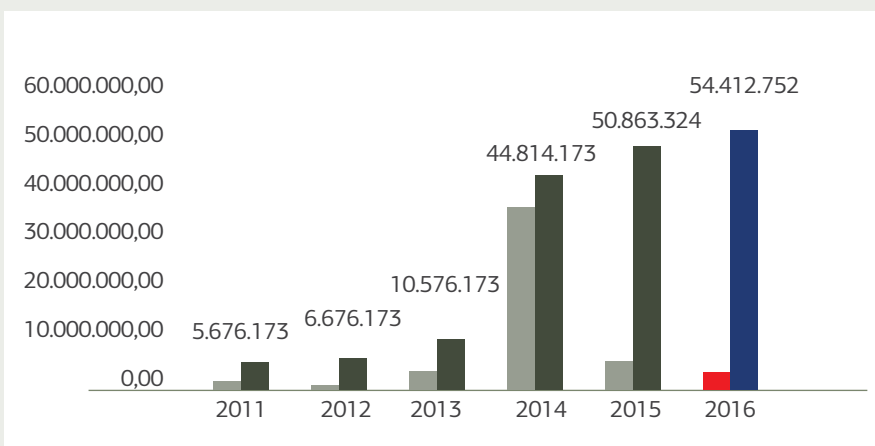
Οι χορηγήσεις σε οριστική καθυστέρηση με 31-12-2016 ανήλθαν σε ποσοστό 43,06% επί του συνόλου των χορηγήσεων, αυξημένες τόσο λόγω των επιπτώσεων της παρατεταμένης οικονομικής κρίσης όσο και λόγω της εφαρμογής πολιτικής διαχείρισης των καθυστερήσεων με στόχο την οριστική διευθέτησή τους. Πρέπει να σημειωθεί ότι για τις καθυστερήσεις των δανείων της Τράπεζας, πραγματοποιήθηκαν επιπλέον προβλέψεις για το 2016 ύψους 3.605 χιλ. ευρώ ανεβάζοντας τις συνολικά σχηματισμένες προβλέψεις στο ποσό των €54.413 χιλ. περίπου.

Ο πίνακας που ακολουθεί εμφανίζει την εξέλιξη των σχετικών μεγεθών:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ΕΤΗΣΙΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	1.800.000,00	1.000.000,00	3.900.000,00	34.238.000,00	6.049.150,69	3.589.081,78
ΣΥΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	5.676.173,49	6.676.173,49	10.576.173,49	44.814.173,49	50.863.324,18	54.412.752,20

Ποσά σε €

Το ποσό των προβλέψεων σε συνδυασμό με τις υφιστάμενες εμπράγματος εξασφαλίσεις αυτών των δανείων, καλύπτει σε ποσοστό 98,56% τον κίνδυνο αθέτησης πληρωμής των συγκεκριμένων χορηγήσεων βελτιωμένος κατά 3,03% σε σχέση με το 2015.



► ΛΟΙΠΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Το υπόλοιπο των Εγγυητικών Επιστολών σε ισχύ στις 31.12.2016 ανήλθε σε 16.054 χιλ. € και οι παραχθείσες προμήθειες σε 526 χιλ. ευρώ. Η Τράπεζα κατά το 2016 ανέπτυξε το δίκτυο των εγκατεστημένων σε συνεργαζόμενες επιχειρήσεις POS στον αριθμό των 400 και συνεχίζει την επέκτασή του με εντατικούς ρυθμούς κερδίζοντας σημαντικό μερίδιο στην τοπική αγορά. Σε συνεργασία με την Συνεταιριστική Ασφαλιστική παρέχει ασφαλιστικά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα αποκομίζοντας προμήθειες, το ύψος των οποίων για το 2016 ανήλθε στο ποσό των 90,29χιλ.€

► ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ 2016

Η διαμόρφωση και διάρθρωση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας για το 2016 εμφανίζει μικρή αλλά σαφή βελτίωση σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Τα αποτελέσματα χρήσεως (κέρδη) προ προβλέψεων ανήλθαν σε € 3.496 χιλ. έναντι 3.460 χιλ. το 2015. Για να υπάρξει συνέχεια της τράπεζας απαιτείται η ενίσχυση της Κεφαλαιακής της βάσης η οποία μπορεί να επιτευχθεί με δημιουργία αποθεματικών και με αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου, για το λόγο αυτό και το 2016 όλα τα κέρδη της χρήσεως οδηγήθηκαν σε σχηματισμό προβλέψεων. Το συνολικό ύψος των προβλέψεων που σχηματίστηκαν το 2016 ανήλθε σε € 3.605 χιλιάδες. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται αναλυτικά τα έσοδα και τα έξοδα της χρήσης καθώς και τα αντίστοιχα του 2015.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ)

Περιγραφή	2016	2015
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	11.169,53	12.479,02
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-3.016,31	-4.688,41
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.153,22	7.790,61
Έσοδα προμηθειών	1.920,75	1.486,16
Έξοδα προμηθειών	-3,68	-1,35
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	90,29	85,62
Καθαρά λοιπά έσοδα	-112,98	307,96
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	10.047,60	9.669,00
Δαπάνες προσωπικού	-2.985,29	-2.766,75
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	-3.142,34	-2.938,48
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων και λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	-313,34	-361,59
Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων	-138,34	-141,70
Κέρδη/(Ζημιές) προ προβλέψεων	3.496,35	3.460,48
Προβλέψεις απομείωσης για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-3.605,28	-6.229,28
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών και χρεογράφων	28,06	0,00
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	(-108,93)	(-2.768,80)
Φόροι	-19,18	1.698,34
Καθαρά κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους	(-128,11)	(-1.070,46)

Γ. Δίκτυο Καταστημάτων & ATM

Η Τράπεζα σήμερα διαθέτει 9 καταστήματα και 14 ATM και έχει παρουσία και στους 4 Νομούς της Περιφέρειας Ηπείρου. Συγκεκριμένα λειτουργεί 5 καταστήματα στον Νομό Ιωαννίνων, 1 στον Νομό Άρτας, 1 στο Νομό Θεσπρωτίας και 2 στον Νομό Πρεβέζης. Κάθε κατάστημα διαθέτει ATM και 5 ακόμη μηχανήματα είναι εγκατεστημένα σε σημεία εκτός των καταστημάτων. .



Δ. Ηλεκτρονική Τραπεζική

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διαθέτει όχι μόνο σύγχρονη αλλά και πρωτοποριακή ηλεκτρονική τραπεζική εξυπηρέτηση, για την ποιότητα και την καινοτομία της οποίας έχει βραβευθεί με το βραβείο BITE Awards, Κατηγορία: Σύνδεση IT με Επιχειρηματική Στρατηγική, Βραβείο: Video Customer Service. Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη σημασία στην εξασφάλιση της ταχύτητας, της αδιάκοπης λειτουργίας και της ασφάλειας των συναλλαγών παρέχοντας στους πελάτες της πλήρη τραπεζική εξυπηρέτηση - 24/7- από την άνεση του δικού τους χώρου.

Κατηγορίες συναλλαγών

Η υπηρεσία Ηλεκτρονικής Τραπεζικής καλύπτει όλο το εύρος συναλλαγών που ο πελάτης μπορεί να κάνει και σε κάποιο τραπεζικό κατάστημα:

- › Διαχείριση τραπεζικών προϊόντων (αλλαγή ορίων, τροποποίηση χαρακτηριστικών κ.λπ.)
- › Μεταφορές
- › Πληρωμές
- › Εμβάσματα

Επιπλέον, καλύπτει και μια σειρά από πρόσθετες υπηρεσίες που προσφέρονται αποκλειστικά από τα ηλεκτρονικά κανάλια της Συνεταιριστικής Τράπεζα Ηπείρου:

- › Πληρωμή e-Παραβόλου
- › Πολύ μεγαλύτερο εύρος συναλλαγών εξόφλησης λογαριασμών
- › Video Customer Service

Ασφάλεια συναλλαγών

- › Η πρόσβαση στις υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής γίνεται με τη **χρήση των προσωπικών κωδικών εισόδου** που παράγονται με ασφάλεια και είναι γνωστοί μόνο στον χρήστη.
- › Προηγμένα συστήματα ασφαλείας με την **πιστοποίηση διεθνών φορέων** διασφαλίζουν τις ηλεκτρονικές συναλλαγές.
- › Αναγνωρισμένα **πρωτόκολλα κρυπτογράφησης** εγγυώνται το απόρρητο των συναλλαγών και προστατεύουν τα δεδομένα που μεταφέρονται.
- › Η πρόσβαση στα συστήματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ελέγχεται από **firewall**, που απαγορεύει την πρόσβαση σε συστήματα και βάσεις δεδομένων με απόρρητα στοιχεία

Ε. Διαχείριση Κινδύνων & Εταιρική Διακυβέρνηση

Η τράπεζα από τις δραστηριότητές της εκτίθεται σε πλήθος χρηματοοικονομικών κινδύνων, από τους οποίους οι πιο σημαντικοί είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων, λόγω γενικότερων μεταβολών στα επίπεδα τιμών και επιτοκίων της αγοράς, και η επάρκεια εποπτικών και εσωτερικών κεφαλαίων σε αποδεκτά επίπεδα, για τη στήριξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, ενώ αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας. Η πολιτική της Τράπεζας είναι σχεδιασμένη με τέτοιο τρόπο, ώστε μέσω των κατάλληλων μηχανισμών να εντοπίζει, να παρακολουθεί και να αναλύει αυτούς τους κινδύνους και να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα. Η Τράπεζα επανεξετάζει συχνά τις πολιτικές και τα μοντέλα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει, ώστε να ενσωματώνει τις μεταβολές της αγοράς και των προϊόντων και να αναπτύσσει πιο αποτελεσματικές πρακτικές.

Η πλέον πρόσφατη αφορά την προσαρμογή της τράπεζας στις «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις πληροφορίες Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και ΔΑΕΕΡ που συλλέγονται για τους σκοπούς της ΔΕΕΑ», 10.02.2017 (EBA/GL/2016/10)».

ΔΑΕΕΚ

Πρόκειται για το έγγραφο που παρουσιάζει τη Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) της Τράπεζας. Σκοπός του είναι η αναλυτική απεικόνιση των διαδικασιών, μεθοδολογιών και μετρήσεων της κεφαλαιακής θέσης της και η ορθή αναφορά τους στις εποπτικές αρχές σύμφωνα με τις οδηγίες της ΤτΕ και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ).

Σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις της ΤτΕ, στα πλαίσια της ΕΔΕΑ, κρίνεται υποχρεωτική η υποβολή ΔΑΕΕΚ από την Τράπεζα. Η ΔΑΕΕΚ εξυπηρετεί στο να γίνει δυνατή η αναλυτική επεξεργασία της κεφαλαιακής στρατηγικής της Τράπεζας και η αξιολόγηση της κε-

φαλαιακής της θέσης εντός του χρονικού ορίζοντα προβλέψεων που ορίζει η διαδικασία. Με αίτημά της στην Τράπεζα, η ΤτΕ ζήτησε την εκπόνηση της ΔΑΕΕΚ στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ). Η Τράπεζα, για την ανάπτυξη της, έλαβε υπόψη τις εξής ρυθμιστικές ενημερώσεις:

- ΕΑΤ «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις πληροφορίες ΔΑΕΕΚ και ΔΑΕΕΡ που συλλέγονται για τους σκοπούς της ΔΕΕΑ», 10.02.2017 (EBA/GL/2016/10).
- ΕΑΤ «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών», 5.10.2015 (EBA/GL/2015/08).
- ΕΑΤ «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ)», 19.12.2014 (EBA/GL/2014/13).

Στα πλαίσια των νέων εποπτικών απαιτήσεων αναφορικά με τη ΔΑΕΕΚ, η Τράπεζα έχει εγκαθιδρύσει ένα μηχανισμό διαρκούς καταγραφής, σχεδιασμού και κλιμάκωσης στα αρμόδια διοικητικά όργανα διαδικασιών που αφορούν την παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας και των κεφαλαιακών απαιτήσεων τόσο για τον Πυλώνα 1 όσο και για τη ΔΑΕΕΚ. Ο εν λόγω μηχανισμός περιλαμβάνει τις απαραίτητες διαδικασίες, ρόλους και αρμοδιότητες για την εκπόνηση, σύνταξη, επισκόπηση και έγκριση της ΔΑΕΕΚ.

Η ΔΑΕΕΚ έχει υποβληθεί και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την υπ' αριθμ. 8/20.4.2017 Απόφασή του και εν συνεχεία, έχει υποβληθεί στην ΤτΕ με την υπ' αριθμ.: 401 (Εμπ.Πρ./ 20-04-2017 επιστολή του.

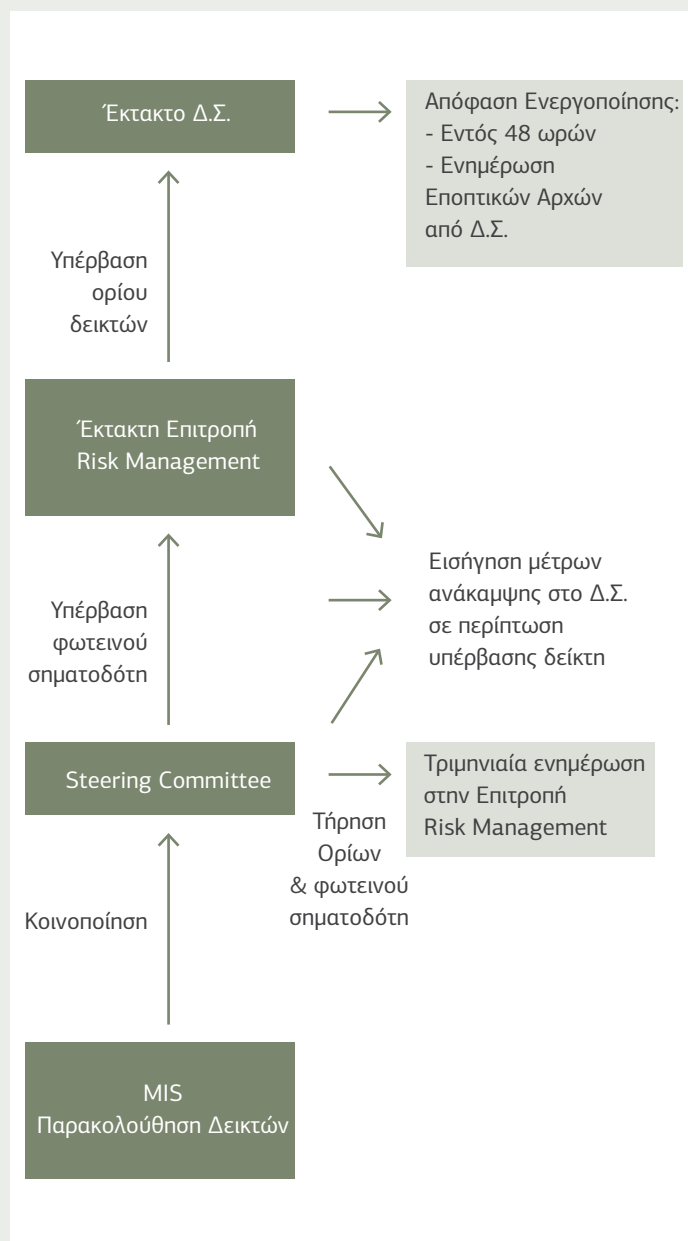
Σχέδιο Ανάκαμψης

Το ΣΧ.ΑΝ. αποσκοπεί στην ανάπτυξη μιας σειράς μέτρων ανάκαμψης για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας, για ανάγκες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, μετά από μια πιθανή σημαντική επιδείνωση της οικονομικής της κατάστασης. Για το λόγο αυτό το ΣΧ.ΑΝ. θέτει το πλαίσιο Διακυβέρνησης ώστε οι εν λόγω απειλές επιδείνωσης να εντοπίζονται άμεσα και κατ' επέκταση να διαχειρίζονται καταλλήλως.

Η Τράπεζα προκειμένου να ανταποκριθεί στις νέες εποπτικές απαιτήσεις δημιούργησε ένα μηχανισμό σύμφωνο με τις βασικές αρχές και το μοντέλο Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος προσδιορίζει τις διαδικασίες, ρόλους και αρμοδιότητες για την προετοιμασία, σύνταξη, επισκόπηση αλλά και έγκριση του ΣΧ.ΑΝ. Το παρόν ΣΧ.ΑΝ. εγκρίθηκε από το Δ.Σ. και την Επιτροπή Risk Management.

Το ΣΧ.ΑΝ. αποτελεί επίσης αναπόσπαστο μέρος του πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Παρακάτω απεικονίζεται διαγραμματικά η παρακολούθηση των δεικτών και οι απαραίτητες ενέργειες που πρέπει να λάβουν χώρα:



Επιπρόσθετα η Τράπεζα σκοπεύει να αναπτύξει ένα συγκεκριμένο εργαλείο παρακολούθησης των δεικτών στα πληροφοριακά της συστήματα, ώστε να επιτύχει την αξιόπιστη εξαγωγή των στοιχείων.

Οι ποσοτικοί και ποιοτικοί δείκτες, τα όρια, οι φτωχείς σηματοδότες εμφανίζονται παρακάτω: η συχνότητα παρακολούθησης αυτών, όπως επιλέχθηκαν από την Τράπεζα να παρακολουθούνται ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη διενέργεια διορθωτικών κινήσεων,

A/A	Κατηγορία δείκτη	Φύση	Δείκτης	Φτωχείος Σηματοδότης	Όριο	Συχνότητα παρακολούθησης	Βάση υπολογισμού
1	Κεφαλαίου	Ποσοτική	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	< 7%	<6,60%	τριμηνιαία	τριμηνιαία
2	Κεφαλαίου	Ποσοτική	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίων	<11,2%	<10,75%	τριμηνιαία	τριμηνιαία
3	Κεφαλαίου	Ποσοτική	Δείκτης μόχλευσης	<3,5%	<3,25%	τριμηνιαία	τριμηνιαία
4	Ρευστότητας - Πρόσθετος δείκτης	Ποσοτική	Μηνιαία εκροή καταθέσεων επί του συνόλου των καταθέσεων	>2,5%	>5%	μηνιαία	μηνιαία
5	Ρευστότητας - Πρόσθετος δείκτης	Ποσοτική	Εβδομαδιαία εκροή καταθέσεων επί του συνόλου των καταθέσεων	>2,5%	>3,5%	εβδομαδιαία	εβδομαδιαία
6	Κερδοφορίας	Ποσοτική	Σημαντικές λειτουργικές ζημιές (Σημαντικές λειτουργικές ζημιές προς μικτό έσοδο)	>0%	>3%	τριμηνιαία	τριμηνιαία
7	Ποιότητας στοιχείων ενεργητικού	Ποσοτική	Ρυθμός αύξησης ακαθάριστων μη εξυπηρετούμενων δανείων	>4%	>6%	τριμηνιαία	τριμηνιαία
8	Ποιότητας στοιχείων ενεργητικού	Ποσοτική	Ρυθμός αύξησης ακαθάριστων μη εξυπηρετούμενων δανείων	>4%	>8%	ετήσια	ετήσια
9	Ποιότητας στοιχείων ενεργητικού	Ποσοτική	Δείκτης κάλυψης	>60%	>70%	τριμηνιαία	τριμηνιαία
10	Λοιποί	Ποιοτική	Απόφαση Επιτροπής	n/a	n/a	ad hoc	n/a

Η παρακολούθηση αυτών των δεικτών, γίνεται σε καθημερινή βάση ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη διενέργεια διορθωτικών κινήσεων.

Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει από το 1998 την εφαρμογή αρχών εταιρικής διακυβέρνησης, εξασφαλίζοντας έτσι την άρτια και διαφανή διεξαγωγή των λειτουργιών της και την αποτελεσματική παροχή υπηρεσιών προς τους συνεταίρους της και τους πελάτες της. Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και οι απορρέουσες από την εφαρμογή του σύννομες πρακτικές, συνιστούν αντικείμενο κεντρικού ενδιαφέροντος για την Τράπεζα, διασφαλίζοντας την πολυετή μεταλαμπάδευση της οικονομικής της αξίας και τη διασφάλιση των συμφερόντων τόσο των πελατών όσο και των συνεταίρων του ιδρύματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αναθεώρηση του Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης, εντός των πλαισίων που θέτει ο νόμος και οι εποπτικές αρχές. Ο Κανονισμός Εταιρικής διακυβέρνησης αντικατοπτρίζει την ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού επιχειρηματικού μοντέλου με την παράλληλη εμπέδωση μια ενιαίας επιχειρηματικής φιλοσοφίας. Μεταξύ άλλων επιτυγχάνει:

- Την εγκαθίδρυση μιας σαφούς οργανωτικής δομής.
- Τη θέσπιση των γραμμών αναφοράς της Τράπεζας.
- Την αναλυτική περιγραφή της Ιεραρχίας των μονάδων που απαρτίζουν το οργανωτικό σώμα της Τράπεζας.
- Την απόδοση διακριτών αρμοδιοτήτων στις εμπλεκόμενες με τη διαχείριση και έλεγχο κινδύνου μονάδες.

Η επιτυχής διοίκηση και αποτελεσματικότητα της Τράπεζας συμπληρώνεται από μια σειρά Επιτροπών, οι οποίες χωρίζονται σε δύο κατηγορίες, σε εναρμόνιση με τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης. Συνεπώς, έχουν διαχωριστεί από τη μία οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και από την άλλη, μικτές επιτροπές στις οποίες μετέχουν τα 2 Υπεύθυνα Πρόσωπα και Υπηρεσιακά Στελέχη. Οι Επιτροπές αυτές είναι υπεύθυνες για εξειδικευμένα θέματα που κρίζουν ανάλογης διαφάνειας και τεχνικής κατάρτισης.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης βρίσκεται στο επίκεντρο των καθημερινών λειτουργιών και του πλαισίου διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας και ενσωματώνει το σύνολο των πολιτικών και διαδικασιών της.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει την ανάγκη εφαρμογής των αρχών της Εταιρικής Διακυβέρνησης στην ημερήσια διαχείριση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, καθώς και στις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων, προκειμένου να επιτευχθεί μια μακροχρόνια πορεία υγιούς λειτουργίας και ανάπτυξής της.

ΣΤ. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Η συνεταιριστική ιδέα πάνω στις αρχές της οποίας δομήθηκε και λειτουργεί η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηλείου είναι άμεσα συνυφασμένη με την έννοια της ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία, που δημιουργήσε και στηρίζει την τράπεζα.

Η έμπρακτη και με υπευθυνότητα στήριξη των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, είναι στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηλείου είναι η «δική τους Τράπεζα», η τράπεζα που προσφέρει στον τόπο και τους ανθρώπους του.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηλείου δημιουργεί κοινωνικό προϊόν που αποδίδεται στην πολιτεία ή στους πολίτες και για το 2016 υπερέβη τα 4.051 χιλ ευρώ. Ενδεικτικά το μέγεθος της κοινωνικής συνεισφοράς της τράπεζας απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥ ΠΡΟΙΟΝΤΟΣ 2016

Δημόσιο (φόροι, εισφορές κλπ)	1.519
Ασφαλιστικά Ταμεία	866
Προσωπικό	1.637
Χορηγίες	29
ΣΥΝΟΛΟ (ποσά σε χιλ. ευρώ)	4.051

Παράλληλα ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη των Ηπειρωτών και με αίσθημα κοινωνικής ευθύνης, παρά την ανάγκη για περιορισμό των δαπανών της, συνεχίζει να στηρίζει αναπτυξιακές, κοινωνικές και πολιτιστικές πρωτοβουλίες των φορέων του τόπου μας, καθώς και το έργο καταξιωμένων τοπικών κοινωνικών συλλόγων.

Η συμπαράσταση της τράπεζας έχει πολλές φορές αποδεχθεί καθοριστική για την πραγματοποίηση και την επιτυχία σημαντικών δράσεων.

Α. Οικονομικές Καταστάσεις

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ. Π. Ε.

ΑΒΕΡΩΦ 12 - ΙΩΑΝΝΙΝΑ Α.Φ.Μ. 096069060
35η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2016 - 31.12.2016)

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

Σημείωση	31.12.2016	31.12.2015
Ενεργητικό		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.712.945,31	4.628.234,67
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	7.316.529,78	9.018.388,56
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσιμάτων	0,00	0,00
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	0,00	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	170.473.558,87	170.025.681,63
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	224.127,41	193.603,54
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	60.000,00	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0,00	0,00
Ακίνητα επενδύσεων	0,00	0,00
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	24.270,70	26.734,34
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	0,00	0,00
Υπερξείδη επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	56.477,11	83.806,87
Ενομήματα πάγια στοιχεία	4.810.071,88	5.026.699,64
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	9.558.328,66	9.565.241,67
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	0,00	0,00
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	0,00	0,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.772.423,48	7.358.493,58
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	203.008.733,20	205.926.884,50
Παθητικό		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.911.640,16	13.927.221,64
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	0,00	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	169.295.726,22	172.476.004,85
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.021.000,00	6.021.000,00
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	0,00	0,00
Ασφαλιστικά αποθέματα και υποχρεώσεις	0,00	0,00
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	256.472,00	229.253,00
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	110.000,00	105.000,00
Φόρος εισοδήματος	2.613.236,80	2.211.084,85
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0,00	0,00
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	0,00	0,00
Σύνολο Παθητικού	192.208.075,18	194.969.564,34
Ίδια Κεφάλαια		
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	8.380.468,50	8.220.347,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο	7.319.717,31	7.355.657,13
Μείον: Ίδιες μετοχές	0,00	0,00
Αποθεματικά	1.817.663,44	1.819.363,44
Αποτελέσματα εις νέον	-6.717.191,24	-6.438.047,40
Ίδια κεφάλαια συνεταιριών Τράπεζας	10.800.658,01	10.957.320,17
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0,00	0,00
Προνομιούχοι τίτλοι	0,00	0,00
Σύνολο Ίδιων Κεφαλαίων	0,00	0,00
Σύνολο Παθητικού και Ίδιων Κεφαλαίων	10.800.658,01	10.957.320,17
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΩΣΕΩΝ	203.008.733,19	205.926.884,51

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)			
	Σημείωση	1/1-31/12/2016	1/1-31/12/2015
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		11.169.528,07	12.479.018,71
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		-3.016.307,92	-4.688.412,12
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	8.153.220,15	7.790.606,59
Εσοδα προμηθειών		1.920.750,19	1.486.155,34
Έξοδα προμηθειών		-3.682,96	-1.352,88
Καθαρά έσοδα / (έξοδα) από προμήθειες	7	1.917.067,23	1.484.802,46
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες		90.292,43	85.623,37
Έξοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες		0,00	0,00
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	8	90.292,43	85.623,37
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		0,00	0,00
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	9	-251.324,13	307.961,38
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		9.909.255,68	9.668.993,80
Δαπάνες προσωπικού	10	-2.985.290,25	-2.766.754,72
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	11	-3.142.335,93	-2.938.484,07
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	P9	-313.340,22	-361.586,27
Χρηματοοικονομικό κόστος δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών μη ελεγχουσών συμμετοχών		0,00	0,00
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων		-3.605.282,78	-6.229.279,19
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών και χρεογράφων		28.060,23	0,00
Απομείωση αξίας παγίων περιουσιακών στοιχείων		0,00	-141.696,11
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		0,00	0,00
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		-108.933,26	-2.768.806,56
Φόροι	P8	-19.178,56	1.698.341,87
Καθαρά Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (A)		-128.111,82	-1.070.464,69
Αναλογούντα σε:			
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		-128.111,82	-1.070.464,69
Συνεταίρους της Τράπεζας			
Κέρδη (ζημιές) από αναλογιστική μελέτη			2.683,00
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου			-55.597,45
Αναλογιών φόρος			15.345,19
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (B)		0,00	-37.569,26
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (A+B)		-128.111,82	-1.108.033,95
Αναλογούντα σε:			
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών			
Συνεταίρους της Τράπεζας		-128.111,82	-1.108.033,95
Κέρδη / (ζημιές) ανά μερίδα (ευρώ) - Βασικά και προσαρμοσμένα		-0,01	-0,07

ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

	2016 ΜΕ ΔΛΠ	2015 ΜΕ ΔΛΠ	2014 ΜΕ ΔΛΠ	2013	2012	2011	2010	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ 2016/2015
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ **	203.008.733,20	205.926.884,50	240.688.608,90	258.877.277,58	267.435.153,57	238.401.782,38	218.242.367,47	-1,42
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ***	224.886.311,07	220.889.005,81	218.594.565,98	219.205.504,45	211.351.709,77	184.613.831,32	167.359.311,72	1,81
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	175.704.397,64	177.404.104,86	228.568.179,69	226.190.390,47	238.806.040,47	214.718.681,21	191.891.458,45	-0,96
ΜΕΤΟΧΟΙ	15.180	14.817	13.463	12.601	10.766	9.280	8.633	2,45
ΜΕΡΙΔΕΣ	16.760.937	16.440.694	372.948	378.066	311.277	223.847	230.100	1,95
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0,75	0,75	70,00	75,00	85,00	85,00	85,00	0,00
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0,64	0,67	15,71	75,90	78,06	78,20	77,23	-3,31
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	8.380.468,50	8.220.347,00	19.206.822,00	19.281.366,00	15.875.127,00	11.416.197,00	11.735.100,00	1,95
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	10.800.658,01	10.957.320,16	5.857.296,95	28.694.418,64	24.298.992,60	17.505.734,49	17.770.278,90	-1,43
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	3.809.689,74	3.822.058,90	4.371.806,40	4.304.798,93	1.916.712,74	2.902.596,39	3.107.558,74	-0,32
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΣΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	3.496.349,52	3.460.472,63	3.196.723,02	3.962.189,80	1.448.062,86	2.476.143,52	2.762.227,53	1,04
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	3.605.282,78	6.229.279,19	34.238.000,00	3.900.000,00	1.000.000,00	1.800.000,00	1.200.000,00	-42,12
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	54.412.752,20	50.863.324,18	44.814.173,49	10.576.173,49	6.676.173,49	5.676.173,49	3.876.173,49	6,98
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (ΖΗΜΙΕΣ)	-108.933,26	-2.768.806,56	1.332.723,02	62.189,80	448.062,86	676.143,52	1.562.227,53	-96,07
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	10.047.598,14	9.668.993,80	10.391.652,76	9.122.847,48	6.633.764,97	7.287.011,52	7.175.702,30	3,92
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ *	6.440.966,40	6.066.825,06	4.412,00	4.862.096,61	5.142.702,81	4.807.913,74	4.383.411,33	6,17
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	13.180.570,69	14.358.758,80	18.623.578,36	20.320.013,20	18.445.045,45	16.411.882,45	12.643.113,16	-8,21
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	9.573.938,95	10.756.590,06	14.536.298,19	16.110.873,17	16.994.460,02	13.965.867,08	9.891.198,82	-10,99
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	75	76	76	69	69	68	60	-1,32
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	2.985.290,25	2.766.754,72	2.849.074,08	2.481.613,03	2.629.026,47	2.324.842,22	2.020.600,02	7,90
ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	46.617,99	45.532,53	42.062,15	57.423,04	20.986,42	36.413,88	46.037,13	2,38
ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	39.803,87	36.404,67	37.487,82	35.965,41	38.101,83	34.188,86	33.676,67	9,34
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	22,65%	19,27%	15,30%	12,21%	14,25%	14,17%	15,98%	17,54
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	2.342.725,30	2.334.264,54	3.007.476,05	3.278.121,60	3.460.957,11	3.157.627,66	3.198.190,97	0,36
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	2.998.484,15	2.906.434,29	2.876.244,29	3.176.891,37	3.063.068,26	2.714.909,28	2.789.321,86	3,17
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	9	9	9	8	8	8	7	0,00

* ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

** ΤΟ 2014, 2015 ΚΑΙ 2016 ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΑΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

*** ΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΙΝΑΙ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

Β. Σημειώσεις – Ανάλυση Μεγεθών – Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 01.01.2016-31.12.2016

1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Οι καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα αποτελούν υποχρεωτικές καταθέσεις αποθεματικού και δεν είναι διαθέσιμες για χρήση κατά τις ημερήσιες εργασίες του Οργανισμού. Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα, περιλαμβάνουν τα παρακάτω υπόλοιπα, τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους:

<u>Ποσά σε €</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Ταμείο	2.096.461	2.279.629
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	1.616.484	2.348.605
Σύνολο	3.712.945	4.628.235

2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

<u>Ποσά σε €</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	7.316.530	9.018.389
Σύνολο	7.316.5230	9.018.389

Για τους σκοπούς της σύνταξης των ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» και «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων».

3. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Οι απαιτήσεις από δάνεια κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

<u>Ποσά σε €</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		
Ιδιώτες	48.726.945	49.005.888
Στεγαστικά	36.007.146	36.061.937
Καταναλωτικά	12.719.799	12.943.951
Επιχειρηματικά	172.312.666	167.645.248
Γεωργία - κτηνοτροφία	12.687.537	12.357.156

Εκμετάλλευση ακινήτων	4.623.014	4.453.175
Εμπόριο	44.794.818	43.696.698
Ενέργεια	4.591.476	5.096.949
Κατασκευές	25.389.359	24.397.621
Μεταποίηση	27.605.699	26.973.105
Μεταφορές και Logistics	6.422.336	6.150.017
Τουρισμός	36.559.751	35.202.114
Υπηρεσίες	4.991.381	4.852.502
Λοιπές	4.647.293	4.465.909
Δημόσιος Τομέας	3.846.700	4.237.870
Σύνολο (πρό απομείωσης)	224.886.311	220.889.006
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	54.412.752	-50.863.324
Σύνολο	170.473.559	170.025.682

Η κίνηση του λογαριασμού της απομείωσης των δανείων, έχει ως εξής:

<u>Ανάλυση μεταβολής απομείωσης</u>	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2015	44.814.173
Μεταβολές Από 01.01 Έως 31.12.2015	
Ζημιές απομειώσεως χρήσεως	6.049.151
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2016	50.863.324
Ζημιές απομειώσεως χρήσεως	3.589.082
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές	-39.654
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2016	54.412.752

4. Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Το χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση αναλύεται ως εξής:

<u>Ποσά σε €</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση		
Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις	61.020	61.020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	2.222.107	2.222.107
Μείον: προβλέψεις για υποτιμήσεις	-2.059.000	-2.089.523
Σύνολο	224.127	193.603

Στην κλειόμενη περίοδο δεν παρουσιάστηκε κίνηση των διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

5. Άυλα πάγια στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων περιουσιακών στοιχείων, έχει ως εξής:

	Software και λοιπά δικαιώματα	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	954.855	954.855
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(848.954)	(848.954)
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2015	105.901	105.901
Μικτή Λογιστική αξία	842.764	842.764
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(758.957)	(758.957)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2015	83.807	83.807
Μικτή Λογιστική αξία	847.432	847.432
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(790.955)	(790.955)
Λογιστική αξία την 30 Ιουνίου 2016	56.477	56.477

	Software και λοιπά δικαιώματα	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2015	105.901	105.901
Προσθήκες	21.199	21.199
Αποσβέσεις	(43.293)	(43.293)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2015	83.807	83.807
Προσθήκες	4.669	4.669
Αποσβέσεις	(31.998)	(31.998)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016	56.477	56.477

6. Ενσώματα πάγια

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων ακινητοποιήσεων έχουν ως εξής:

	Ιδιοχρησι-μοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Μικτή Λογιστική αξία	4.404.843	1.295.085	336.360	46.479	1.457.948	7.255.557
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(139.929)	(585.823)	(271.479)	(27.500)	(1.058.624)	(1.747.625)
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2015	4.264.914	709.263	64.881	18.980	399.323	5.507.932
Μικτή Λογιστική αξία	4.272.344	1.295.085	336.360	46.479	1.478.078	7.428.347
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(208.202)	(688.383)	(288.262)	(30.277)	(1.186.524)	(2.401.648)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2015	4.064.142	606.703	48.099	16.202	291.554	5.026.700
Μικτή Λογιστική αξία	4.283.320	1.301.285	336.360	46.479	1.525.617	7.493.061
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(274.566)	(791.158)	(303.705)	(33.055)	(1.280.506)	(2.682.989)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016	4.008.753	510.127	32.656	13.425	245.111	4.810.072

	Ιδιοχρησι-μοποιούμενα ακίνητα	Κτίρια σε ακίνητα τρίτων	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2015	4.264.914	709.263	64.881	18.980	399.323	5.457.361
Μειώσεις κτήσης από επανεκτίμηση ακινήτων	(141.696)	0	0	0	0	(141.696)
Προσθήκες	9.197			0	20.130	29.327
Αποσβέσεις	(68.274)	(102.560)	(16.783)	(2.778)	(127.899)	(318.293)
Μεταφορές / Διαγραφές	0	0	0	0	0	0
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2015	4.064.142	606.703	48.099	16.202	291.554	5.026.700
Μειώσεις κτήσης από επανεκτίμηση ακινήτων						
Προσθήκες		17.175	0	0	47.539	64.714
Αποσβέσεις	(66.364)	(102.775)	(15.443)	(2.778)	(93.982)	(281.342)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2016	3.997.778	521.103	32.656	13.425	245.111	4.810.072

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016 η Τράπεζα δεν είχε δέσμευση για κεφαλαιουχικές δαπάνες ούτε πάγια σε καθεστώς χρηματοδοτικής μίσθωσης. Οι αποσβέσεις που καταχωρήθηκαν στα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2016	31.12.2015
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων		
Αποσβέσεις κτηρίων	169.139	170.834
Αποσβέσεις μηχανημάτων	15.443	16.783
Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων	2.778	2.777
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	93.982	127.899
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	31.998	43.293
Σύνολο	313.340	361.586

7. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους προκύπτουν ως εξής:

	Αναγνώριση			
	Υπόλοιπο την 1.1.2016	Στα αποτελέσματα	Στην Καθαρή Θέση	Υπόλοιπο την 31.12.2016
Αναπροσαρμογή παγίων	- 275.554	-18.918	0	-294.472
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων άυλων περιουσιακών στοιχείων	11.127	-3.741	0	7.386
Απομείωση-Αποτίμηση απαιτήσεων	9.024.247	2.823	0	9.027.070
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	66.483	7.894	0	74.377
Απομείωση συμμετοχών	606.985	-8.137	0	598.847
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	51.829	-35.130	0	16.698
Λοιπά	80.125	48.298	0	128.422
Σύνολο	9.565.242	-6.913	0	9.558.329

	Αναγνώριση			
	Υπόλοιπο την 1.1.2015	Στα αποτελέσματα	Στην Καθαρή Θέση	Υπόλοιπο την 31.12.2015
Αναπροσαρμογή παγίων	-274.204	-1.350	0	-275.554
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων άυλων περιουσιακών στοιχείων	11.191	-64	0	11.127

Απομείωση-Αποτίμηση απαιτήσεων	7.496.425	1.527.822	0	9.024.247
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	51.807	15.455	-778	66.483
Απομείωση συμμετοχών	544.193	62.792	0	606.985
Αναγνωριζόμενες φορολογικές ζημιές	0	35.705	16.123	51.829
Λοιπά	22.142	57.982	0	80.125
Σύνολο	7.851.555	1.698.342	15.345	9.565.242

8. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2016	31.12.2015
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		
Προκαταβεβλημένοι φόροι	1.170	55.575
Ταμείο εγγυήσεως καταθέσεων	3.744.490	3.695.254
Περιουσιακά στοιχεία από πληστηριασμούς	790.394	587.519
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	55.827	657
Επιταγές εισπρακτέες γραφείου συμψηφισμού	831.221	1.583.921
Απαιτήσεις από προγράμματα	718.512	832.782
Απαιτήσεις από παροχή υπηρεσιών	624.960	567.382
Λοιπές απαιτήσεις	202.179	215.531
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(196.330)	(180.129)
Σύνολο	6.772.423	7.358.494

9. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2016	31.12.2015
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		
Καταθέσεις		
- Όψεως	815.314	811.886
- Προθεσμίας	5.096.326	4.116.214
Χρηματοδότηση ELA μέσω Ε.Τ.Ε.	8.000.000	8.999.122
Σύνολο	13.911.640	13.927.222

10. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2016	31.12.2015
Υποχρεώσεις προς πελάτες		
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	841.515	626.995
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	16.226.033	14.146.308
Καταθέσεις όψεως δημοσίων οργανισμών	8.337.306	9.529.408
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	35.821.617	43.720.457
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	96.372.460	94.870.127
Καταθέσεις προθεσμίας επιχειρήσεων	6.367.761	4.484.452
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	5.329.033	5.098.257
Σύνολο	169.295.726	172.476.005

Βάσει του Ν 4151/2013, τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα οφείλουν να αποδίδουν στο Ελληνικό Δημόσιο τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, μετά την πάροδο 20 ετών. Κατά την κλειόμενη περίοδο η Τράπεζα δεν είχε υποχρέωση απόδοσης τέτοιων ποσών στο Δημόσιο.

11. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Στην προηγούμενη χρήση η Τράπεζα προέβη στην έκδοση Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικού ποσού 6.021.000 ευρώ. Ημερομηνία έκδοσης καθορίστηκε η 31/12/2015 και κατά συνέπεια η υποχρέωση κατά την ως άνω ημερομηνία ανέρχεται στο ποσό των 6.021.000 ευρώ. Οι όροι έκδοσης των ομολόγων περιγράφονται κατωτέρω:

Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)

Ημερομηνία έκδοσης	31/12/2015
Ημερομηνία λήξης	31/12/2025
Έτη - δόσεις	Εφάπαξ στο 10ο έτος
Ποσό	6.021.000
Ονομαστική αξία ομολόγου	1.000
Τιμή διάθεσης	1.000
Πλήθος ομολογίων	6.021
Επιτόκιο	8,00%
Περίοδος τοκομεριδίου	6μην

12. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα δεν έχει επίσημα ή ανεπίσημα ενεργοποιήσει κανένα ειδικό πρόγραμμα παροχών προς τους εργαζόμενούς της, το οποίο πρόγραμμα να δεσμεύεται για παροχές σε περιπτώσεις αποχωρήσεων εργαζομένων. Το μόνο πρόγραμμα που ισχύει και έχει ενεργοποιηθεί στο παρελθόν είναι η συμβατική υποχρέωση (με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, ν.2112/20, ν.3198/55 και ν.4093/12) για παροχή ενός εφάπαξ ποσού κατά την αποχώρηση ενός εργαζομένου για συνταξιοδότηση.

Οι υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αφορούν:

Ποσά σε €	Ισολογισμός	
	31.12.2016	31.12.2015
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού Ν 2112/1920	256.472	229.253
Σύνολο	256.472	229.253

Η κίνηση του λογαριασμού στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και η σχετική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων και του συνολικού εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Μεταβολή στην παρούσα αξία	
	31.12.2016	31.12.2015
Υποχρέωση στην έναρξη της χρήσεως	229.253	199.257
Τρέχων κόστος υπηρεσίας	21.488	26.701
Κόστος επιτοκίου	5.731	5.978
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	0	0
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσεως-Οικονομικές υποθέσεις	0	(2.683)
Υπόλοιπο στην λήξη της χρήσης	256.472	229.253

13. Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2016	31.12.2015
Φόροι		
Τρέχων φόρος	0	0
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	110.000	105.000
Σύνολο	110.000	105.000

14. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

<u>Ποσά σε €</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Λοιπά στοιχεία παθητικού		
Μερίσματα πληρωτέα	116.189	116.189
Έσοδα επομένων χρήσεων	4.187	0
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	524.272	624.149
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	124.742	123.080
Φορολογικές υποχρεώσεις	213.768	303.283
Επιταγές πληρωτέες	438.738	126.653
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	600.804	300.315
Υποχρεώσεις από διατραπεζικές συναλλαγές	64.132	106.229
Επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων	1.220	3.051
Λοιπά	525.184	508.136
Σύνολο	2.613.237	2.211.085

15. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύεται σε 16.760.937 μερίδες των 0,50 € εκάστη. Η κίνηση των μερίδων στην κλειόμενη χρήση είχε ως εξής:

	Αριθμός μερίδων	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2015	16.440.694	0,5	8.220.347
νέων εγγραφών - τακτοποιήσεις	320.243	0,5	160.121,5
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2016	16.760.937	0,5	8.380.468,50

	Αριθμός μερίδων	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2014	16.440.694	0,5	8.220.347
Μείωση ονομαστικής αξίας με έκδοση 15 νέων μερίδων για κάθε μία παλιά	5.148.940	3,4	19.206.822
Μείωση ονομαστικής αξίας με συμψηφισμό ζημιών			-16.632.352
Διανομή αποτελεσμάτων προηγ. Χρήσης			
Οριστικοποίηση νέων εγγραφών προηγούμενης χρήσης	172.274	0,5	86.137
Επιστροφή κεφαλαίου επενδυτικού προϊόντος	11.119.480	0,5	5.559.740
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2015	16.440.694	0,5	8.220.347

16. Διαφορά υπέρ το άρτιο

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2015	6.776.752
Κινήσεις περιόδου	578.906
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2015	7.355.657
Κινήσεις περιόδου	-35.940
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2016	7.319.717

17. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, αναλύονται ως εξής:

	Από 01.01 έως	
<u>Ποσά σε €</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	58.935	168.333
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	11.110.593	12.310.685
Σύνολο	11.169.528	12.479.019
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(151.125)	(209.446)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(2.376.452)	(4.472.988)
Ομολογιών εκδόσεως μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(483.000)	0
Λοιποί	(5.731)	(5.978)
Σύνολο	3.016.308	(4.688.412)
Καθαρό έσοδο από τόκους	8.153.220	7.790.607

18. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, αναλύονται ως εξής:

<u>Ποσά σε €</u>	<u>Από 01.01 έως</u>	
	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Έσοδα προμηθειών		
Χορηγήσεων	66.695	68.919
Εγγυητικών επιστολών	526.049	613.729
Εισαγωγών Εξαγωγών	26.734	16.915
Πιστωτικών καρτών	50.422	57.958
Συναλλαγών	112.348	95.087
Λοιπές προμήθειες	1.138.502	633.548
Σύνολο	1.920.750	1.486.155
Έξοδα προμηθειών		
Λοιπές προμήθειες	(3.683)	(1.353)
Σύνολο	(3.683)	(1.353)
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	1.917.067	1.487.508

19. Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

<u>Ποσά σε €</u>	<u>Από 01.01 έως</u>	
	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες		
Έσοδα από ασφάλιση προσωπικού	9.927	10.399
Έσοδα προμηθειών ασφαλειών	80.365	75.224
Σύνολο	90.292	85.623
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	90.292	85.623

20. Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)

Τα καθαρά λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

<u>Ποσά σε €</u>	<u>Από 01.01 έως</u>	
	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)		
Χρεωστικές Συναλλαγματικές διαφορές	(3.035)	0
Πιστωτικές Συναλλαγματικές διαφορές	1.063	28.403
Έσοδα από εκμίσθωση θυρίδων	5.289	5.529
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	3.523	17
Έσοδα από επιδοτήσεις	21.516	0
Αναλογούσες στην χρήση		
επιχορηγήσεις παγίων	1.831	2.117
Λοιπά έκτακτα έσοδα	0	268.965
Λοιπά έκτακτα έξοδα	(143.167)	0
Λοιπά έκτακτα κέρδη	2.930	2.930
Λοιπές έκτακτες ζημιές	(138.342)	0
Σύνολο	(251.324)	307.961

21. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016 ανέρχεται σε 75 άτομα έναντι 31η Δεκεμβρίου 2015 που ανέρχεται σε 76 άτομα αντίστοιχα. Η συνολική επιβάρυνση της Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων για αμοιβές και έξοδα προσωπικού, αναλύεται ως εξής:

<u>Ποσά σε €</u>	<u>Από 01.01 έως</u>	
	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Δαπάνες προσωπικού		
Μισθοί και ημερομίσθια	2.306.484	2.099.339
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	425.659	419.440
Ενιαίο ταμείο ασφάλισης		
τραπεζοϋπαλλήλων	110.312	112.310
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	21.488	26.701
Λοιπές παροχές προσωπικού	121.347	108.965
Σύνολο	2.985.290	2.766.755

22. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2016	31.12.2015
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα		
Αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου	120.754	115.662
Αμοιβές συμβούλων	870.860	641.575
Τηλεφωνικά Ταχυδρομικά	101.949	108.466
Ενοίκια	192.735	192.621
Ασφάλιστρα	83.548	70.180
Παροχές κοινής ωφέλειας	63.773	65.657
Φόροι και τέλη	271.820	288.744
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	61.212	89.231
Εισφορές τράπεζας	830.137	1.005.032
Συνδρομές	10.235	12.215
Δωρεές	28.651	23.050
Λοιπές δαπάνες	506.663	326.051
Σύνολο	3.142.336	2.938.484

23. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος της κλειόμενης περιόδου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως	
	31.12.2016	31.12.2015
Φόροι		
Τρέχων φόρος	(12.266)	0
Αναβαλλόμενος φόρος	(6.913)	1.698.342
Σύνολο	(19.179)	1.698.342

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα υπόκειται σε φορολογία εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4172/2013. Με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 1 του Ν.4334/2015 «Επείγουσες ρυθμίσεις για τη διαπραγμάτευση και σύναψη συμφωνίας με τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ε.Μ.Σ.)», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των κερδών των νομικών προσώπων αυξήθηκε από 26% σε 29%. Οι διατάξεις αυτές ισχύουν για τα κέρδη που προκύπτουν στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2015 και μετά.

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α' 136) και άλλες διατάξεις» οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2014, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Η ένταξη στο Νόμο υλοποιείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων, αφορά σε φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το έτος 2016 και εφεξής, ενώ προβλέπεται η λήξη της εντάξεως σε αυτόν με την ίδια διαδικασία και κατόπιν λήψεως σχετικής εγκρίσεως από την εκάστοτε Εποπτική Αρχή.

Με το άρθρο 4 του Ν. 4340/2015, τροποποιήθηκαν τα ανωτέρω ως προς το χρόνο εφαρμογής τους, ο οποίος αναβάλλεται κατά ένα έτος. Επιπλέον και μεταξύ άλλων, περιορίζεται το ύψος του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης λόγω πιστωτικού κινδύνου που εμπίπτει στο πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων, στο ποσό που αφορά σε προβλέψεις λόγω πιστωτικού κινδύνου οι οποίες έχουν λογισθεί μέχρι τις 30 Ιουνίου 2015.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

			2016	2015	2014	2013	2012	2011	
1	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	10.800.658,01	5,32%	5,32%	2,43%	11,12%	7,34%	8,14%
		ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	203.008.733,20						
2	ΣΧΕΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	10.800.658,01	6,15%	6,18%	2,56%	12,69%	8,15%	9,58%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	175.704.397,64						
3	ΣΧΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣ ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	10.800.658,01	5,54%	5,62%	2,49%	12,51%	7,96%	8,86%
		ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	195.126.226,49						
4	ΣΧΕΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	224.886.311,07	127,99%	124,51%	95,64%	96,91%	85,98%	90,21%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	175.704.397,64						
5	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	1.616.484,49	0,92%	1,32%	2,32%	1,74%	1,83%	1,72%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	175.704.397,64						
6	ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	3.496.349,52	32,37%	31,58%	54,58%	13,81%	14,14%	15,54%
		ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	10.800.658,01						
7	ΒΑΘΜΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ	ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ	13.180.570,69	1,38	1,33	1,29	1,26	1,18	1,14
		ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ	9.573.938,95						
8	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΟΣΤΟΥΣ / ΕΣΟΔΩΝ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	6.440.966,40	0,64	0,63	0,61	0,78	0,66	0,61
		ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	10.047.598,14						

Γ. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή



Προς τους Συνεταίρους της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε., οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2016, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία (ΦΕΚ/ Β' /2848/23.10.2012). 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 χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες

που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. 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 χρηματοοικονομικών 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 συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Έμφαση Θέματος

Επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.2 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στις ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και τις τρέχουσες εξελίξεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την αρχή της συνέχισης επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 43α του Κωδ. Ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2016.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε. και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Ιωάννινα, 23 Μαΐου 2017

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Στέργιος Κ. Ντέτσικας

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 41961

8

Προϋπολογισμός 2017 και Σύνοψη 5ετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου

Το έτος 2016 ήταν ένα έτος καθοριστικό για το μέλλον της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου. Μετά την επιτυχημένη αύξηση κεφαλαίου του Δεκεμβρίου 2015 και την εξασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας που της επέτρεψαν τη συνέχιση των εργασιών της, η Τράπεζα ολοκλήρωσε το σχεδιασμό ενός 5ετούς αναπτυξιακού Επιχειρηματικού Σχεδίου οι βασικές υποθέσεις του οποίου είναι:

- › Σημαντική αύξηση των μεγεθών που θα οδηγήσουν σε σταθερή και βιώσιμη ανάπτυξη της τράπεζας. Στόχος είναι να αποκτήσει εντός της 5ετίας το μέγεθος που θα της δώσει τη δυνατότητα ουσιαστικής στήριξης των μελών της και της τοπικής οικονομίας και επιχειρηματικότητας
- › Πραγματοποίηση επενδύσεων για την ενσωμάτωση σύγχρονης τεχνολογίας και βελτιστων πρακτικών που θα της επιτρέψουν να λειτουργεί με ασφάλεια, με εξορθολογισμό δαπανών, με παρακολούθηση, μέτρηση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων και βελτιστοποίηση της χρήσης κεφαλαίων.
- › Γεωγραφική ανάπτυξη του Δικτύου των καταστημάτων με εκσυγχρονισμό του μοντέλου λειτουργίας του καταστήματος και περαιτέρω ανάπτυξη της ηλεκτρονικής τραπεζικής δίνοντας τη δυνατότητα στον πελάτη της Συνεταιριστικής τράπεζας Ηπείρου να έχει – με ασφάλεια - παντού μαζί του την τράπεζά του
- › Αύξηση του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας και περαιτέρω βελτίωση της ποιοτικής του σύνθεσης. Βελτίωση της κατανομής του προσωπικού μεταξύ των Μονάδων του Δικτύου και της Διοίκησης. Στόχος είναι το ανθρώπινο δυναμικό να συνεχίσει να είναι η κινητήρια δύναμη της επιτυχίας καθιστώντας ταυτόχρονα την Τράπεζα «εργοδότη επιλογής» για στελέχη υψηλών προδιαγραφών
- › Διατήρηση υψηλών προτύπων εξυπηρέτησης και ικανοποίησης των αναγκών των πελατών της. Χρήση μεθόδων και εργαλείων κλασσικού και ψηφιακού μάρκετινγκ και ανάλυσης δεδομένων για σταυροειδείς πωλήσεις και υπηρεσίες με έμφαση σε καινοτόμα προϊόντα και εξατομικευμένες λύσεις
- › Διατήρηση απόλυτης συμμόρφωσης στις επιταγές του νομικού και θεσμικού πλαισίου. Ενδυνάμωση της Εταιρικής Διακυβέρνησης με τρεις γραμμές άμυνας: Βελτίωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, Παρακολούθηση – μέτρηση – ελαχιστοποίηση των Κινδύνων, Ενίσχυση των Ελέγχων)
- › Εξασφάλιση κερδοφορίας που θα της επιτρέψει τη χρηματοδότηση της ανάπτυξής της και ικανοποιητική απόδοση της περιουσίας των συνεταίρων

Το πρώτο έτος υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου είναι το 2017 και σύμφωνα με αυτό ο Προϋπολογισμός για το τρέχον έτος έχει ως εξής:

Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου
Πρόοπο λογιστικές οικονομικές καταστάσεις

	2016	2017
Πρόοπο λογιστική κατάσταση αποτελεσμάτων <i>(ποσά σε '000 ευρώ)</i>		
Έσοδα από τόκους (ομόλογα)	11.169,53	228,75
Έσοδα από τόκους (δάνεια και τράπεζες)	(3.016,31)	10.641,81
Έξοδα από τόκους		(3.043,02)
Καθαρά έσοδα τόκων	8.153,22	7.827,55
Έσοδα από προμήθειες	1.920,75	1.862,17
Έξοδα από προμήθειες	(3,68)	-
Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.917,07	1.862,17
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	90,29	122,96
Έξοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	-	-
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	90,29	122,96
Έσοδα από μερίσματα	-	-
Αποτελέσματα από Χρεόγραφα εμπορικού Χαρτοφυλακίου	-	-
Αποτελέσματα από FA σε FV κατά την αρχική αναγνώριση	-	-
Αποτελέσματα από Χρεόγραφα επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	-	-
Λοιπά έσοδα	(112,98)	-
Gross operating income	10.047,60	9.812,68
Παροχές προσωπικού	(2.985,29)	(2.853,67)
Άλλα έξοδα διοικησεως	(3.142,34)	(3.060,00)
Αποσβέσεις	(313,34)	(312,21)
Σύνολο Λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(6.440,97)	(6.225,88)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(3.605,28)	(3.226,68)
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών	28,06	-
Λοιπές προβλέψεις	(138,34)	-
Σύνολο προβλέψεων	(3.715,57)	(3.226,68)
Κέρδη/ (ζημιές) πριν από φόρους	(108,93)	360,11
Φόρος εισοδήματος	(19,18)	(104,43)
Κέρδη/ (ζημιές) μετά από φόρους	(128,11)	255,68
Πρόοπο λογιστική κατάσταση οικονομικής θέσης <i>(ποσά σε '000 ευρώ)</i>	31/12/2016	31/12/2017
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	3.712,95	1.000,00
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.316,53	32.215,01
Δάνεια και απαιτήσεις, κατά πελατών, καθαρά	170.473,56	170.875,56
Παράγωγα FI διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	-	-
Χρεόγραφα εμπορικού Χαρτοφυλακίου	-	-
FA αποτιμώμενα σε FV κατά την αρχική αναγνώριση	60,00	60,00
Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου:	224,13	45.224,13
Χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων LAR	-	-
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	24,27	24,27
Επενδύσεις σε θυγατρικές	4.810,07	4.510,07
Εσώματες ακινητοποιήσεις	56,48	331,26
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	9.558,33	9.453,90
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.772,42	6.772,42
Λοιπά στοιχεία	-	-
	-	-
Σύνολο ενεργητικού	203.008,73	270.466,62
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις σε Τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	13.911,64	44.140,85
Υποχρεώσεις προς πελάτες	169.295,73	194.295,73
Liabilities from derivatives	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.021,00	6.021,00
Υποχρεώσεις, παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	256,47	256,47
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	-
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	110,00	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	2.613,24	2.696,24
Σύνολο υποχρεώσεων	192.208,08	247.410,29
Ίδια κεφάλαια		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	8.380,47	14.380,47
Διαφορά από την έκδοση μεριδίων υπερ το άρτιο	7.319,72	13.319,72
Λοιπά αποθεματικά	1.817,66	1.817,66
Αποτελέσματα εις νέο	(6.717,19)	(6.461,51)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	10.800,66	23.056,34
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	203.008,73	270.466,62

Διοίκηση:

Πατριάρχου Ιωακείμ Γ. 6, Ιωάννινα
Τηλ.: 26510 59000, **Fax:** 26510 28065

Κεντρικό Κατάστημα:

Αβέρωφ 12, Ιωάννινα
Τηλ.: 26510 59006, **Fax:** 26510 29921

Κατάστημα Πυρσινέλλα:

Πυρσινέλλα 1, Ιωάννινα
Τηλ.: 26510 83336, **Fax:** 26510 83337

Κατάστημα Ανατολής:

Γ' Σεπτεμβρίου 7, Ανατολή Ιωαννίνων
Τηλ.: 26510 83818, **Fax:** 26510 83819

Θυρίδα Δουρούτης:

Λεωφ. Πανεπιστημίου, Πεδινή Ιωαννίνων
Τηλ.: 26510 45466, **Fax:** 26510 45467

Θυρίδα Λεωφ. Γράμμου:

Λεωφόρος Γράμμου 49 Β, Ιωάννινα
Τηλ.: 26510 24428, **Fax:** 26510 22734

Κατάστημα Πρέβεζας:

Λεωφόρος Ειρήνης 23 & Μπιζανίου, Πρέβεζα
Τηλ.: 26820 60285, **Fax:** 26820 61518

Θυρίδα Λούρου:

Σουλίου 1, Λούρος Πρέβεζας
Τηλ.: 26820 33227, **Fax:** 26820 33303

Κατάστημα Ηγουμενίτσας:

Εθνικής Αντιστάσεως 52, Ηγουμενίτσα
Τηλ.: 26650 28165, **Fax:** 26650 28672

Κατάστημα Άρτας:

Φιλελλίνων 12, Άρτα
Τηλ.: 26810 27379, **Fax:** 26810 24742

