

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις και αποσκοπούν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε. Συνιστούμε στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιοδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου www.bankofthessaly.gr, όπου έχει αναρτηθεί η ετήσια χρηματοοικονομική έκθεση καθώς και η έκθεση του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή.

Στοιχεία Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε.		Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Έδρα:	Τρίκαλα, οδός Κονδύλη 61-63, τ.κ. 421-32	Πρόεδρος - εκτελεστικό μέλος: Λάμπας Αναστάσιος	
Αριθμός ΓΕΜΗ:	010694153000	Α' Αντιπρόεδρος: Πλησιώτης Σωτήριος	
Αρμόδια Εποπτική Αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος	Β' Αντιπρόεδρος: Δημοβέλης Γεώργιος	
Ημερομηνία έγκρισης από το Δ.Σ. των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων:	8η Ιουνίου 2021	Γραμματέας: Τσουτσουλόπουλος Ευτύχιος	
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	Αλέξανδρος Τσακανίκας - Α.Μ. ΣΟΕΛ 48641	Ταμίας: Λέντζας Σοφοκλής	
Ελεγκτική εταιρία:	Grant Thornton - Α.Μ. ΣΟΕΛ 127	Αναπληρωτής Γραμματέας: Τσιώνας Ιωάννης	
Διεύθυνση διαδικτύου Τράπεζας	www.bankofthessaly.gr	Αναπληρωτής Ταμίας: Μιχαήλ Δημήτριος	
		Μέλος - έκτελεστικό μέλος: Γάτος Δημήτριος	
		Μέλος: Μπαλατσός Γεώργιος	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	31/12/2020	31/12/2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	25.825.266	11.067.668
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6.806.083	9.436.190
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	199.909.288	187.630.756
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	34.761	44.839
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.601.413	5.650.151
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	324.915	345.059
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	9.037.623	9.188.633
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.192.525	16.547.819
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	267.777.944	239.957.185
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	11.881	824.382
Υποχρεώσεις προς πελάτες	236.902.915	207.624.832
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	10.731.281	9.634.927
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	278.623	275.095
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	329.953	277.619
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	210.523	762.598
Λοιπές υποχρεώσεις	3.936.140	5.969.685
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	252.401.316	225.369.138
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	10.023.250	9.825.500
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	14.594.653	14.487.330
Λοιπά αποθεματικά	4.561.119	4.463.001
Αποτελέσματα εις νέον	(13.802.394)	(14.187.784)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	15.376.628	14.588.047
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	267.777.944	239.957.185

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2020	31/12/2019
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	700.234	1.444.042
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	2.501.317	1.450.546
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	519.302	527.301
Λοιπές προβλέψεις	288.949	824.463
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	10.078	(6.334)
Λοιπές προσαρμογές	(55.048)	0
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	3.964.832	4.240.018
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(15.341.854)	(8.771.757)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(3.209.461)	(6.458.724)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(812.501)	1.442
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	29.238.083	9.138.460
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	(2.487.672)	1.732.996
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	11.351.427	(117.565)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(4.856)	(177.869)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	11.346.571	(295.434)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	(135.678)	(145.120)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	(35.891)	(284.034)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	(171.569)	(429.154)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	305.073	1.439.506
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	1.220.000	5.320.000
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	(134.339)	(120.171)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1.390.734	6.639.335
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων (Α)	12.565.736	5.914.747
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)	19.394.239	13.479.492
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	31.959.975	19.394.239

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2020	31/12/2019
Τόκοι έσοδα	10.385.548	10.667.157
Τόκοι έξοδα	(2.220.541)	(2.543.371)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	8.165.007	8.123.786
Έσοδα προμηθειών	1.639.334	1.694.151
Έξοδα προμηθειών	(843.492)	(613.423)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	795.842	1.080.728
Έσοδα από μερίσματα	1.434	3.054
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(10.078)	6.334
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	(14.591)	117.724
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	8.937.614	9.331.626
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.335.528)	(3.422.072)
Λειτουργικά έξοδα	(1.617.413)	(1.665.013)
Αποσβέσεις	(519.302)	(527.301)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(5.472.243)	(5.614.386)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	3.465.371	3.717.240
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(2.501.317)	(1.460.600)
Προβλέψεις για εγγυήσεις	(9.931)	(762.598)
Λοιπές προβλέψεις	(253.889)	(50.000)
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	700.234	1.444.042
Φόρος εισοδήματος	(159.736)	(572.237)
ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	540.498	871.805
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταιίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	540.498	871.805
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ)		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1,3481	2,2182

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2020	31/12/2019
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	540.498	871.805
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναξιμοτούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες)	(27.205)	130.907
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	(27.205)	130.907
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	513.293	1.002.712
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταιίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	513.293	1.002.712
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1,2803	2,5513

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο έναρξης	14.588.047	12.163.521
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα, μετά φόρων	513.293	1.002.712
Αύξηση κεφαλαίου	305.073	1.439.506
Λοιπά	(29.758)	(17.692)
Υπόλοιπο λήξης	15.376.628	14.588.047

Πρόσθετα Στοιχεία και Πληροφορίες
 α) Δεν υπήρξαν μεταβολές στις λογιστικές πολιτικές, εκτιμήσεις και διορθώσεις λογιστικών λαθών, μεταξύ των χρήσεων 2020 και 2019. β) Δεν υπήρξε στη χρήση εταιρικό γεγονός όπως: ίδρυση, εξαγορά, συγχώνευση άλλης εταιρίας ή κλάδου, απόσχιση κλάδου, αναδιάρθρωση ή διακοπή εκμετάλλευσης. γ) Δεν άλλαξε η χρονική περίοδος της οικονομικής χρήσης της Τράπεζας. δ) Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας δεν συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις άλλου οργανισμού. ε) Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις είναι από 2017 έως την τρέχουσα. στ) Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές, αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας. ζ) Τα ποσά προβλέψεων που έχουν λογιστικοποιηθεί είναι τα εξής: Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού €329.953, απομείωσης απαιτήσεων πελατών €72.185.485, παρεχόμενων εγγυήσεων €210.523, απομείωσης συμμετοχών €3.142.215, απομείωσης ακινήτων από πλειστηριασμούς €53.000, προβλέψεις για αποζημίωση πελατών €250.889, φορολογικού ελέγχου και ανέλεγκτων χρήσεων €115.000.