



2 0 1 5

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
χρήση εικοστή τρίτη



Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου

Επωνυμία Πιστωτικού Ιδρύματος

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ

Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης
(διακριτικός τίτλος: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ)

COOPERATIVE BANK OF EPIRUS

Cooperative of Limited Liabilities
Διακριτικός τίτλος: COOPERATIVE BANK OF EPIRUS)

Έτος Σύστασης	1978
Νομικό Πλαίσιο	Νόμος 1667/1986, Νόμος 4261/2014, Κοινοτική Οδηγία 575/2013
Άδεια Λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα	Απόφαση συνεδρίασης 535/5/2-11-1993 (θέμα 5) της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος
Αριθμός Καταστημάτων	9 Καταστήματα
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η.	31499629000
ΑΦΜ	096069060
ΔΟΥ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ
Ιστοσελίδα	www.epirusbank.com
Διεύθυνση e-mail	info@epirusbank.com
Διεύθυνση	Πατριάρχου Ιωακείμ 6 45221 Ιωάννινα
Τηλέφωνο	26510 59000
FAX	26510 28065

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ
ΣΥΓΚΛΗΣΗΣ
ΤΑΚΤΙΚΗΣ
ΓΕΝΙΚΗΣ
ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ



ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΥΓΚΛΗΣΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ

ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ Δ.Σ. 9/17-6-2016

Το Δ.Σ. μετά από πρόσκληση του Προέδρου, συνήλθε σε συνεδρίαση στις 17/06/2016 και ώρα 13.30 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 29/06/2016 ημέρα Τετάρτη και ώρα 20.00 στο χώρο του

Ξενοδοχείου DU LAC.

Σε περίπτωση που δεν υπάρχει απαρτία, η Γ.Σ. θα διεξαχθεί στις 6/07/2016 ημέρα Τετάρτη και ώρα 20.00 στον ίδιο χώρο.

Σε περίπτωση που και πάλι δεν υπάρξει απαρτία η Γ.Σ. θα διεξαχθεί τελικώς στις 13/07/2016 ημέρα Τετάρτη και ώρα 20.00 στον ίδιο χώρο.

Θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Έγκριση εγγραφής και διαγραφής μελών.
2. Υποβολή έκθεσης πεπραγμένων - απολογισμού του Δ.Σ. για το έτος 2015.
3. Ανάγνωση ισολογισμού και αποτελεσμάτων έτους 2015.
4. Ανάγνωση έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή.
5. Ανάγνωση του προϋπολογισμού έτους 2016.
6. Ορισμός ορκωτού ελεγκτή για το έτος 2016 και καθορισμός αμοιβής του.
7. Τροποποίηση των άρθρων του καταστατικού : 15 παρ. 2α, 15 παρ. 2δ, 15 παρ. 4, 15 παρ. 5 (επίσης τροποποιείται το σύνολο των άρθρων και των παραγράφων στα οποία αναγράφονται οι λέξεις εκτελεστικά μέλη ή εκτελεστικά πρόσωπα και αντί αυτών τίθενται οι λέξεις υπεύθυνα – εκτελεστικά πρόσωπα που όντως διευθύνουν την Τράπεζα), 15 παρ. 6, 16 παρ. α, 16 παρ. β, 19, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 παρ. 1, 31.
8. Συζήτηση επί των παραπάνω.
9. Ανακοινώσεις.

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 θα πρέπει 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.
Πάυλος Χήτας

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	2015	2014	2013	2012	2011	2010	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ 2015/2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ **	205.926.884,50	240.688.608,90	258.877.277,58	267.435.153,57	238.401.782,38	218.242.367,47	-14,44
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ***	220.889.005,81	218.594.565,98	219.205.504,45	211.351.709,77	184.613.831,32	167.359.311,72	1,05
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	177.404.104,86	228.568.179,69	226.190.390,47	238.806.040,47	214.718.681,21	191.891.458,45	-22,38
ΜΕΤΟΧΟΙ	14.817	13.463	12.601	10.766	9.280	8.633	10,06
ΜΕΡΙΔΕΣ	16.440.694	372.948	378.066	311.277	223.847	230.100	4.308,31
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	0,67	15,71	75,90	78,06	78,20	77,23	-95,76
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	8.220.347,00	19.206.822,00	19.281.366,00	15.875.127,00	11.416.197,00	11.735.100,00	-57,20
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	10.957.320,16	5.857.296,95	28.694.418,64	24.298.992,60	17.505.734,49	17.770.278,90	87,07
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ΚΕΡΔΗ)	3.822.058,90	4.371.806,40	4.304.798,93	1.916.712,74	2.902.596,39	3.107.558,74	-12,57
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	3.460.472,63	3.196.723,02	3.962.189,80	1.448.062,86	2.476.143,52	2.762.227,53	8,25
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	6.229.279,19	1.864.000,00	3.900.000,00	1.000.000,00	1.800.000,00	1.200.000,00	234,19
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (ΖΗΜΙΕΣ)	-2.768.806,56	1.332.723,02	62.189,80	448.062,86	676.143,52	1.562.227,53	-307,76
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	9.668.993,80	10.391.652,76	9.122.847,48	6.633.764,97	7.287.011,52	7.175.702,30	-6,95
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ *	6.066.825,06	6.304.372,59	4.862.096,61	5.142.702,81	4.807.913,74	4.383.411,33	-3,77
ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ	14.358.758,80	18.623.578,36	20.320.013,20	18.445.045,45	16.411.882,45	12.643.113,16	-22,90
ΕΞΟΔΑ	10.756.590,06	14.536.298,19	16.110.873,17	16.994.460,02	13.965.867,08	9.891.198,82	-26,00
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	76,00	76,00	69,00	69,00	68,00	60,00	0,00
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	2.766.754,72	2.849.074,08	2.481.613,03	2.629.026,47	2.324.842,22	2.020.600,02	-2,89
ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	45.532,53	42.062,15	57.423,04	20.986,42	36.413,88	46.037,13	8,25
ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	36.404,67	37.487,82	35.965,41	38.101,83	34.188,86	33.676,67	-2,89
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	19,27%	15,30%	12,21%	14,25%	14,17%	15,98%	25,95
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	2.334.264,54	3.007.476,05	3.278.121,60	3.460.957,11	3.157.627,66	3.198.190,97	-22,38
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	2.906.434,29	2.876.244,29	3.176.891,37	3.063.068,26	2.714.909,28	2.789.321,86	1,05
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	9	9	8	8	8	7	0,00

* ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

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

*** ΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΙΝΑΙ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

			2015	2014	2013	2012	2011	2010
1	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ	5,32%	2,43%	11,12%	7,34%	8,14%	11,07%
		ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
2	ΣΧΕΣΗ ΚΕΦΑΛΙΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ	6,18%	2,56%	12,69%	8,15%	9,58%	12,77%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ						
3	ΣΧΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣ ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΙΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ	5,62%	2,49%	12,51%	7,96%	8,86%	12,44%
		ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΙΑ						
4	ΣΧΕΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	124,51%	95,64%	96,91%	85,98%	90,21%	88,71%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ						
5	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	1,32%	2,32%	1,74%	1,83%	1,72%	2,51%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ						
6	ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΙΩΝ	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	31,58%	54,58%	13,81%	14,14%	15,54%	8,94%
		ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ						
7	ΒΑΘΜΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ	ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ	1,33	1,29	1,26	1,18	1,14	1,16
		ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ						
8	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΟΣΤΟΥΣ / ΕΣΟΔΩΝ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	0,63	0,61	0,53	0,78	0,66	0,61
		ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ						



ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ 13-7-2016

ΟΜΙΛΙΑ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΧΡΗΣΗ 2015 (01.01.2015 - 31.12.2015)



Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.
Κων/νος Ζωνίδης

Κυρίες και κύριοι συνέταιροι,

Η σημερινή Τακτική Γενική Συνέλευση είναι η 38η της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, η οποία στάθηκε όρθια παρά τις αντίξοες συνθήκες, που έζησε τα τελευταία χρόνια, της διεθνούς και ελληνικής οικονομικής κρίσης. Όμως πριν από δύο χρόνια, κανείς δεν θα μπορούσε να φανταστεί τις διεθνείς, ευρωπαϊκές και εγχώριες οικονομικές εξελίξεις και συνθήκες, κάτω από τις οποίες θα φθάναμε σήμερα στην πραγματοποίηση του απολογισμού του οικονομικού έτους 2015.

Και ναι μεν κατά το έτος 2015, το οικονομικό περιβάλλον της χώρας μας ήταν το χειρότερο των τριάντα τελευταίων ετών, όμως σ' αυτό ήρθε να προστεθεί τώρα και το αποτέλεσμα του βρετανικού δημοψηφίσματος, το οποίο μόνο αρνητικές εξελίξεις προμηνύει, για την παγκόσμια και ευρωπαϊκή οικονομία, με άμεσες αρνητικές συνέπειες για τη χώρα μας.

Υπό το πρίσμα των τελευταίων εξελίξεων, θεωρώ ότι η Ενωμένη Ευρώπη, οφείλει να επανασχεδιάσει το μέλλον της, θεσπίζοντας δημοκρατικές συμμετοχικές διαδικασίες, καθιστώντας τους ευρωπαίους πολίτες συμμετοχούς στην επιλογή των Ευρωπαϊκών θεσμών και μέσω της συμμετοχής να επιταχύνει την πολιτική της ολοκλήρωση τερματίζοντας τις πολιτικές λιτότητας.

Σ' αυτό το αρνητικό, πολύπλοκο και δυσμενές περιβάλλον, θα πρέπει να χαράξουμε ως τράπεζα τη νέα μας πορεία και να σχεδιάσουμε το μέλλον μας, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις αρνητικές παραμέτρους, ώστε να μπορέσουμε να ανταποκριθούμε στις δυσκολίες των καιρών που έρχονται.

Φίλες και φίλοι,

Το 2015 ζήσαμε μία κατάσταση για τα δεδομένα της χώρας μας, που παρόμοια δεν γνωρίσαμε στην πρόσφατη ιστορία.

Και ενώ προς το τέλος του 2014, είχε αρχίσει να διαφαίνεται μία οικονομική και χρηματοπιστωτική σταθερότητα, μετά τη δημιουργία πολιτικής αστάθειας με αφορμή την εκλογή Προέδρου της Δημοκρατίας και την εξ αυτού του λόγου προκήρυξη πρόωρων εκλογών, το οικονομικό και ιδίως το χρηματοπιστωτικό περιβάλλον άρχισε να κλυδωνίζεται σημαντικά.

Ήδη από το Δεκέμβριο του 2014, με την υποψία και μόνο της προκήρυξης πρόωρων εκλογών, με αφορμή την πολιτική αστάθεια και την αβεβαιότητα σχετικά με τη θέση της χώρας μας στην ευρωζώνη και στο ευρώ, άρχισε η μαζική εκροή καταθέσεων.

Η εκροή αυτή συνεχίστηκε και μετά τις εκλογές με τις παρατεταμένες διαπραγματεύσεις της χώρας μας με τους ευρωπαίους δανειστές μας και την εκπεμπόμενη αβεβαιότητα σχετικά με τη θέση της χώρας στην ευρωζώνη.

Η αβέβαιη αυτή πορεία σχετικά με τις διαπραγματεύσεις, οδήγησε σε συνεχιζόμενη πολιτική αστάθεια και ως εκ τούτου, οικονομική κρίση, που είχε ως αποτέλεσμα τη φυγάδευση καταθέσεων στο εξωτερικό και όχι μόνο, στο άδειασμα των κρατικών ταμείων και στην πλήρη έλλειψη ρευστότητας στην αγορά.

Η χώρα βρέθηκε εκτός προγράμματος οικονομικής στήριξης και δυνατότητας δανεισμού, κυριολεκτικά στον αέρα, με αποτέλεσμα την αδυναμία εξυπηρέτησης διεθνών οικονομικών της υποχρεώσεων.

Κορύφωση αυτής της κρίσης και των παρατεταμένων διαπραγματεύσεων, ήταν η προκήρυξη του γνωστού σε όλους μας δημοψηφίσματος, η οποία επέτεινε την πολιτική και οικονομική αβεβαιότητα και έφθασε τη χώρα, κυριολεκτικά στο χείλος του γκρεμού.

Λόγω της προκήρυξης του δημοψηφίσματος και της αβεβαιότητας που διαφαινόταν από το γεγονός αυτό και μόνο, στην πρώτη εργάσιμη ημέρα, μετά την προκήρυξη, η κυβέρνηση υποχρεώθηκε να επιβάλλει ελέγχους στη διακίνηση κεφαλαίων τα γνωστά σ' όλους μας capital controls, γιατί διαφορετικά υπήρχε κίνδυνος όχι μόνο να καθεί το σύνολο των καταθέσεων, αλλά να κατεδαφισθούν μεταφορικά και κυριολεκτικά οι τράπεζες και η χώρα να οδηγηθεί και εξ αυτού του λόγου, σε άτακτη χρεωκοπία.

Τα παραπάνω ταραχώδη γεγονότα του 2015, όπως ήταν φυσικό, δεν άφησαν ανεπηρέαστη τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου.

Μία Τράπεζα, που όχι μόνο άντεξε σε όλους τους κλυδωνισμούς της χρηματοοικονομικής κρίσης από το 2008 έως και το 2014, αλλά έκλεισε τη χρήση του 2014 με κέρδη προ προβλέψεων πάνω από € 4 εκ.

Βεβαίως, για να κρατηθεί η τράπεζα σε όλο αυτό το ασταθές περιβάλλον της κρίσης και των μνημονίων από το 2010, έως και σήμερα, το οποίο είχε ως αρνητικές συνέπειες όχι μόνο την εκροή καταθέσεων, αλλά και την υπερβολική διόγκωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, υποχρεώθηκε να πραγματοποιήσει τρεις συνεχόμενες αυξήσεις των κεφαλαίων της.

Η πρώτη το έτος 2009, με ποσό αύξησης € 4.500.000, η δεύτερη το έτος 2012, με ποσό αύξησης € 5.500.000 και η τρίτη το έτος 2013, με ποσό αύξησης € 4.100.000.

Το δυσμενές πολιτικό και οικονομικό περιβάλλον, των τελευταίων εξ ετών και οι διάφορες νομοθετικές πρωτοβουλίες των κυβερνήσεων, είχαν ως αποτέλεσμα τη διόγκωση των δανείων και πιστώσεων που βρίσκονται σε καθυστέρηση, σε δυσθεώρητα ύψη. Στα παραπάνω προστέθηκε και η μαζική εκροή καταθέσεων από την τράπεζα, η οποία στο χρονικό διάστημα από τον Δεκέμβριο του 2014, έως και την επιβολή του ελέγχου των κεφαλαίων, ανήλθε στο ποσό των € 45.000.000. Οι ραγδαίες αρνητικές πολιτικοοικονομικές συνθήκες επισφραγίσθηκαν με την επιτεινόμενη αβεβαιότητα, λόγω των νέων βουλευτικών εκλογών του Φθινοπώρου του 2015. Το γεγονός αυτό είχε ως αποτέλεσμα τη μεγάλη καθυστέρηση της ψήφισης του νόμου για την ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών του Ν. 4340/2015, που δημοσιεύθηκε την πρώτη Νοεμβρίου και έθετε ως χρονικό όριο την επίτευξη της ανακεφαλαιοποίησης εντός χρονικού διαστήματος σαράντα πέντε ημερών, δηλ. μέχρι 15-12-2015.

Σε όλα τα παραπάνω προστέθηκε για τη χρήση του 2015 και η υποχρεωτική εφαρμογή από την τράπεζα των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, γνωστά ως ΔΛΠ. Γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα τον σχηματισμό αυξημένων και εμπροσθοβαρών προβλέψεων για το σύνολο του χαρτοφυλακίου μας.

Τα παραπάνω γεγονότα είχαν ως αποτέλεσμα το σύνολο του τραπεζικού συστήματος να υποστεί το μεγαλύτερο πλήγμα και να απαιτηθεί νέα ανακεφαλαιοποίηση € 25 δις και αυτό παρά το γεγονός ότι η τελευταία ανακεφαλαιοποίηση του 2013-2014, ήταν απολύτως επιτυχής και η τράπεζες όπως και η δική μας δεν αντιμετώπιζαν πρόβλημα στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Μετά από αυτά η τράπεζα οδηγήθηκε σε δραστική μείωση των εποπτικών της κεφαλαίων και κατά συνέπεια στη μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, κάτω από τα προβλεπόμενα όρια του 8%.

Και αυτά συνέβησαν, παρά το γεγονός ότι ήδη η τράπεζα είχε περιορίσει δραστικά την πιστωτική της επέκταση και είχε προχωρήσει στην κατά το δυνατόν θωράκισή της με μία σειρά ενεργειών, όπως:

1. Στη σύσταση και λειτουργία του Οργάνου Καθυστερήσεων και τη θέσπιση στρατηγικής διαχείρισης των καθυστερήσεων με παράλληλη ενίσχυση των διευθύνσεων προσωρινών και οριστικών καθυστερήσεων.
2. Στην έγκριση νέου σύγχρονου οργανογράμματος, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και στην έγκριση νέου κανονισμού εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικής λειτουργίας.

Κατά το διάστημα αυτό, πραγματοποιήθηκαν επανειλημμένοι έλεγχοι τόσο από την ΤτΕ, όσο και από εντεταλμένες ελεγκτικές εταιρίες και καταρτίστηκαν σχέδια αναδιάρθρωσης και ανάκαμψης σύμφωνα με τα διεθνή ελεγκτικά πρότυπα και τις απαιτήσεις του ΤΧΣ.

Το γεγονός αυτό, παρά το αυξημένο οικονομικό και λειτουργικό κόστος για την τράπεζα, είχε ως αποτέλεσμα η συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου να διαθέτει επικαιροποιημένους ελέγχους, αξιόπιστα οικονομικά στοιχεία και επιχειρηματικό πλάνο.

Έτσι, όταν την 1η Νοεμβρίου ψηφίστηκε ο νόμος 4340/2015 για την ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών, η οποία θα έπρεπε να ολοκληρωθεί πριν από τα Χριστούγεννα του 2015, η τράπεζα βρέθηκε προετοιμασμένη και με δυνατότητα για αναζήτηση επενδυτών, αφού ήταν εμφανές ότι η τοπική αγορά δύσκολα πλέον θα ανταποκριθεί στις ανάγκες μιας νέας αύξησης του κεφαλαίου, ύψους 7.000.000 € που χρειαζόταν για τη διάσωσή της.

Στο σημείο αυτό, πρέπει να αναφέρω ότι για πρώτη φορά στην ιστορία του συνεταιριστικού πιστωτικού συστήματος, εκδηλώθηκε με τόσο έντονο και έμπρακτο τρόπο κυβερνητικό ενδιαφέρον για τη διάσωση των συνεταιριστικών τραπεζών και το γεγονός αυτό προκύπτει τόσο από την εισηγητική έκθεση, όσο και από το κείμενο του άρθρου 5 του Ν. 4340/2015.

Κύριες και κύριοι συνέταιροι,

Στην αγωνιώδη και άοκνη προσπάθεια της διοίκησης και των στελεχών της τράπεζας για την αναζήτηση και ανεύρεση των αναγκαίων κεφαλαίων, με την παρουσίαση των οικονομικών της στοιχείων σε θεσμικούς επενδυτές είχαμε την τύχη να συναντηθούμε με ένα μαζικό φορέα κινούμενο στο χώρο της ιδιωτικής οικονομίας και συγκεκριμένα στο χώρο της ασφάλισης και αυτός ο φορέας είναι το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης- Επικούρησης Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων.

Το συγκεκριμένο Ταμείο, μελετώντας τα οικονομικά στοιχεία και την πορεία της τράπεζας, διέβλεψε ότι η επένδυση στα κεφάλαια της τράπεζας, είναι απολύτως συμφέρουσα για το ίδιο. Διείδε όμως, μέσω της τράπεζας και μία μακρόπνοη επένδυση, η οποία στόχευε όχι μόνο στην αποκόμιση άμεσων ωφελμάτων, αλλά στη συμμετοχή του στην πραγματική οικονομία, μέσω ενός χρηματοπιστωτικού εργαλείου, όπως είναι η Συνεταιριστική Τράπεζα.

Έτσι, στις 11-12-2015, φθάσαμε στο ευτυχές σημείο να υπογράψουμε με το νέο μας μέλος και στρατηγικό επενδυτή, σχετικό προσύμφωνο συμμετοχής και συνεργασίας (TERM SHEET) με την τράπεζα.

Στη γενική συνέλευση στις 17 και 24 Νοεμβρίου 2015, είχαν προηγηθεί οι απαραίτητες τροποποιήσεις, ώστε να επέλθουν οι αναγκαίες τροποποιήσεις του καταστατικού και η προσαρμογή του στις διατάξεις του άρθρου 5 του Ν. 4340/2015, αλλά και η αναγκαία μείωση της ονομαστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας με βάση σχετικό πιστοποιητικό του Ορκωτού Ελεγκτή και να καταστεί δυνατή η συμμετοχή του TEA - ΕΑΠΑΕ στο κεφάλαιο της τράπεζας.

Έτσι, στη γενική συνέλευση του Νοεμβρίου τροποποιήθηκε σχεδόν το σύνολο των άρθρων του καταστατικού με την κατεπείγουσα διαδικασία που προέβλεπε το άρθρο 5 του Ν. 4340/2015 και προέγκριση των αλλαγών από την ΤτΕ και αποφασίσθηκε η παροχή δυνατότητας σε μέλη που κατέχουν ποσοστό άνω του 10% των κεφαλαίων μας, να διορίζουν μέχρι τρία μέλη στο διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας, όπως ο νόμος προβλέπει.

Κατά το παραπάνω χρονικό διάστημα του Νοεμβρίου - Δεκεμβρίου 2015, η διοίκηση της τράπεζας βρέθηκε στο μεγάλο δίλημμα, ή θα έπρεπε να δεχθεί την άμεση και σχεδόν βίαιη προσαρμογή στα νέα δεδομένα του νόμου για την ανακεφαλαιοποίηση, γεγονός που θα άλλαζε και αλλάζει πλέον τη δομή της, όπως τη γνωρίσαμε από την ίδρυσή της μέχρι τότε, ή να πάρει την απόφαση να μην προσαρμοστεί στις ανάγκες και τα δεδομένα της συγκυρίας και να οδηγήσει την τράπεζα σε περιπέτεια με πιθανή κατάληξη την ειδική εκκαθάριση.

Δηλαδή, σε παύση της λειτουργίας της, με όλες τις αρνητικές συνέπειες που θα είχε το γεγονός αυτό, για την Ήπειρο, τα μέλη, τους δανειολήπτες και τους εργαζόμενους στην τράπεζα.

Η διοίκηση επέλεξε τη συνέχιση της λειτουργίας της τράπεζας, με την προσαρμογή της δομής και της λειτουργίας της στα νέα δεδομένα, παρά το γεγονός ότι η απόφαση αυτή είχε ως άμεση συνέπεια πρώτον, τη σημαντική μείωση της αξίας των συνεταιριστικών μερίδων των μελών που είχαν επενδύσει στην τράπεζα, όπως άλλωστε συνέβη και μάλιστα σε μεγαλύτερο βαθμό και στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος και δεύτερον, την πλήρη αλλαγή στη δομή της τράπεζας.

Η διοίκηση ομόφωνα και με τη σύμφωνη γνώμη του εκπροσώπου των εργαζομένων που συμμετέχει σ' αυτή, οδηγήθηκε στη απόφαση προς την κατεύθυνση της διάσωσης της τράπεζας και στη συνέχιση της δραστηριότητάς της, για τη στήριξη της τοπικής οικονομίας και κοινωνίας.

Κυρίες και κύριοι,

Στο σημείο αυτό, θέλω από τα βάθη της καρδιάς μου, να ευχαριστήσω ένα προς ένα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και τον εκπρόσωπο των εργαζομένων σ' αυτό, γιατί στην πιο δύσκολη στιγμή της ιστορίας της τράπεζας, αντιμετώπισε τις δυσκολίες με πλήρη σύμπνοια και ομοψυχία και αυτό είχε ως αποτέλεσμα να περάσουμε ένα πολύ δύσβατο μονοπάτι που βρέθηκε μπροστά μας.

Να ευχαριστήσω τα μέλη μας, γιατί με ομόφωνες αποφάσεις στις ΓΣ επικύρωσαν αυτές τις αποφάσεις αντιλαμβανόμενα την κρισιμότητα των στιγμών, αλλά και το δικό τους συμφέρον.

Να ευχαριστήσω ειδικά το γενικό διευθυντή της τράπεζας κ. Βασίλειο Τσουκανέλη, όπως επίσης τα στελέχη της διοίκησης και το σύνολο των στελεχών και των εργαζομένων, γιατί στο δύσκολο 2015, υπερέβαλαν εαυτόν και συνέβαλαν τα μέγιστα στη διάσωση της τράπεζας.

Τέλος, η διοίκηση οφείλει ένα μεγάλο ευχαριστώ στον πρόεδρο, στο διοικητικό συμβούλιο και ειδικά, στον πρόεδρο της Επενδυτικής Επιτροπής του TEA - ΕΑΠΑΕ, οι οποίοι αποφάσισαν να συμμετέχουν στην αύξηση των κεφαλαίων μας, με το ποσό των € 3.500.000 για αγορά συνεταιριστικών μερίδων και με το ποσό των € 3.500.000, για αγορά ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης.

Στην ανακεφαλαιοποίηση της τράπεζας συνέβαλε, επίσης, και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων με το ποσό των €600.000 για αγορά συνεταιριστικών μερίδων και με το ποσό των € 600.000 για αγορά ομολόγου γεγονός που ενισχύει πλέον των κεφαλαίων και την αξιοπιστία της τράπεζας. Για το λόγο αυτό, ευχαριστούμε ιδιαίτερα τον πρόεδρο και τα μέλη του Δ.Σ. του ΤΑΜΕΙΟΥ.

Η συμμετοχή των ιδιωτών στην ανακεφαλαιοποίηση ανήλθε στο ποσό των € 2.017.000 για αγορά συνεταιριστικών μερίδων και στο ποσό των € 2.021.000 για αγορά ομολόγου.

Η ανακεφαλαιοποίηση της τράπεζας επιτεύχθηκε πλήρως με τη συγκέντρωση του ποσού των € 6.117.000, για αγορά συνεταιριστικών μερίδων και του ποσού των € 6.021.000, για αγορά ομολόγου.

Έτσι συνολικά, καλύφθηκε το ποσό των € 12.138.000, έναντι του ελάχιστου απαιτούμενου ποσού των € 7,21εκ για την αποκατάσταση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Σήμερα και μετά την επιτυχή ανακεφαλαιοποίηση και τη διενέργεια και προσθέτων προβλέψεων στο τέλος του 2015, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας ανέρχεται σε 10,2 έναντι του ελάχιστου προβλεπόμενου 8.

Κυρίες και κύριοι,

Κατά το 2015, το διοικητικό συμβούλιο, συνήλθε σε τριάντα δύο συνεδριάσεις και διεξήγαγε τρεις γενικές συνελεύσεις, μία τακτική και δύο έκτακτες.

Από 1-1-2016 η τράπεζα έχει γυρίσει σελίδα.

Από δω και πέρα θα μιλάμε για μία άλλη τράπεζα, με πληρέστερη και πιο επαγγελματική δομή, πλήρως ευθυγραμμισμένη στους κανόνες και στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης ως πιστωτικού ιδρύματος και με μεγάλες προοπτικές ανάπτυξης.

Ήδη από τώρα και στο εξής, το ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ, έχει τη δυνατότητα διορισμού στο διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας τριών μελών, με διακριτές θέσεις, μεταξύ των οποίων και ενός από τα δυο μέλη πλήρους απασχόλησης που όντως θα διευθύνουν την τράπεζα.

Τα παραπάνω καθορίζονται από το νόμο, το καταστατικό, το από 11-12-2015 προσύμφωνο συνεργασίας με το Ταμείο, το οποίο εγκρίθηκε με την υπ' αρ. 30/11-12-2015 απόφαση του Δ.Σ.

Η απόφαση αυτή και το προσύμφωνο, τέθηκε για έγκριση και εγκρίθηκε με την αρ. 99/18-12-2015 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Με την από 26-4-2016 σύμβαση συνέργειας και συνεργασίας, η οποία εγκρίθηκε ομόφωνα με την υπ' αρ. 6/26-4-2016 απόφαση του διοικητικού συμβουλίου της τράπεζας, ολοκληρώθηκε η συνεργασία μας με το Ταμείο και ήδη βρισκόμαστε σε δρόμο εξαιρετικής συνεννόησης, ανεύρεσης κοινού βηματισμού και χάραξης της νέας στρατηγικής της τράπεζας.

Κυρίες και κύριοι,

Γνωρίζετε ότι το 2016 είναι το τελευταίο έτος της θητείας του παρόντος διοικητικού συμβουλίου.

Η παρούσα διοίκηση κατάφερε από το 2012 έως και το 2016, να κρατήσει την τράπεζα όρθια, παρά τους συνεχείς κλυδωνισμούς που υπέστη.

Το Φθινόπωρο του 2016, η διοίκηση σύμφωνα με το νόμο θα προκηρύξει εκλογές για την ανάδειξη νέου διοικητικού συμβουλίου.

Η εκλογή της νέας διοίκησης θα πραγματοποιηθεί κάτω από τις νέες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί και το νέο νομοθετικό και καταστατικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της.

Στο νέο διοικητικό συμβούλιο πρέπει να αναδειχθούν δύο πρόσωπα πλήρους απασχόλησης που ως εκτελεστικά μέλη, θα έχουν τη διεύθυνση της τράπεζας, εκ των οποίων το ένα θα οριστεί από τον θεσμικό επενδυτή.

Η κατά το νόμο απαραίτητα προσόντα των προσώπων αυτών θα αξιολογηθούν από την επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων που εκλέχθηκε από τη γενική συνέλευση του Ιουνίου του 2014.

Η επιτροπή αποτελείται από τους, κα Αναστασία Γιογλή, πρόεδρο του Δικηγορικού Συλλόγου Ιωαννίνων, κο Δημήτριο Φίλης, που εκλέχθηκε ως πρόεδρος τότε του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ιωαννίνων και κο Δημήτριο Δημητρίου, που εκλέχθηκε τότε ως πρόεδρος του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων.

Τα εκτελεστικά μέλη που όντως διευθύνουν την τράπεζα, πρέπει να έχουν ιδιαίτερα τυπικά και ουσιαστικά προσόντα που ορίζονται από το νόμο και τις σχετικές αποφάσεις της ΤτΕ και υπάγονται στους κανόνες εποπτείας της ΔΕΠΣ της ΤτΕ και εγκρίνονται τελικά από αυτήν.

Θα πρέπει βεβαίως να υπενθυμίσω στη γενική συνέλευση, ότι όπως προαναφέρθηκε το ΤΕΑ- ΕΑΠΑΕ, έχει τη δυνατότητα να διορίσει στο εννεαμελές διοικητικό συμβούλιο, τρία μέλη, ένα εκ των οποίων θα είναι ένα εκ των δυο εκτελεστικών μελών πλήρους απασχόλησης που όντως θα ασκεί τη διεύθυνση της τράπεζας δυο μη εκτελεστικά μέλη στην επιτροπή ελέγχου της Τράπεζας.

Θα πρέπει επίσης να υπενθυμίσω στη γενική συνέλευση ότι στις επερχόμενες εκλογές, ισχύει η δυνατότητα ψήφου, με βάση τον αριθμό των συνεταιριστικών μεριδίων που κατέχει το κάθε μέλος, δηλαδή κάθε μερίδα είναι μία ψήφος.

Κυρίες και κύριοι,

Θεωρώ ότι με την παρούσα έκθεση πεπραγμένων έχω σκιαγραφήσει με τον πλέον παραστατικό τρόπο την πορεία της τράπεζας κατά το τελευταίο και πιο πολυτάραχο έτος της ζωής της.

Μπορεί οι ραγδαίες εξελίξεις και τα τελευταία γεγονότα στον παγκόσμιο και ευρωπαϊκό χάρτη, στον οποίο βρίσκεται και η χώρα μας, να προκαλούν συνεχείς και μεγάλες αβεβαιότητες, σίγουρα όμως θα πρέπει να συνεχίσουμε.

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 των συνεταιριστικών τραπεζών, θα αποβούν αναγκαioτητα 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.

Θεωρώ ότι η τράπεζα πέρασε τις μεγάλες δυσκολίες με επιτυχία και το γεγονός αυτό ενισχύει τη διοίκηση με αισιοδοξία, η οποία επιτείνεται και από το γεγονός ότι δίπλα μας έχουμε ένα δυνατό εταίρο, με γνώση, εμπειρία και θέληση.

ΜΑΖΙ ΣΥΝΕΧΙΖΟΥΜΕ, ΜΑΖΙ ΜΕΓΑΛΩΝΟΥΜΕ

Σας ευχαριστώ,

Ιωάννινα,

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Κων/νος Ζωνίδης

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ

ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΠΡΟΣ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ

01



ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

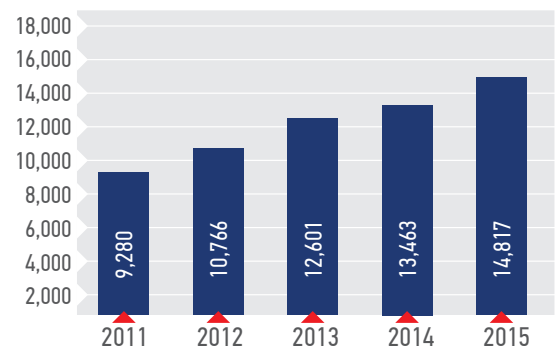
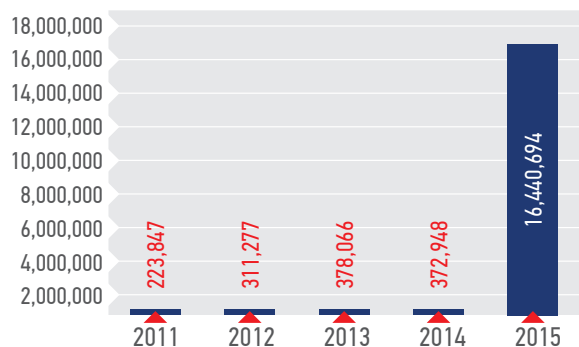
ΣΥΝΘΕΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Το σύνολο των Ίδιων Κεφαλαίων στο τέλος του 2015, μετά την εφαρμογή των Δ.Λ.Π. και την τελευταία επιτυχημένη αύξηση των κεφαλαίων, ανέρχεται στα € 10.957 χιλ., έναντι € 5.857 χιλ. το 2014. Οι συνέταιροι μας το 2015 ανήλθαν σε 14.817 και οι μερίδες σε 16.440.694

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η εξέλιξη των βασικών μεγεθών της τράπεζας που αφορούν το συνεταιριστικό κεφάλαιο, τους συνεταίρους και τις μερίδες για την περίοδο 2011-2015.

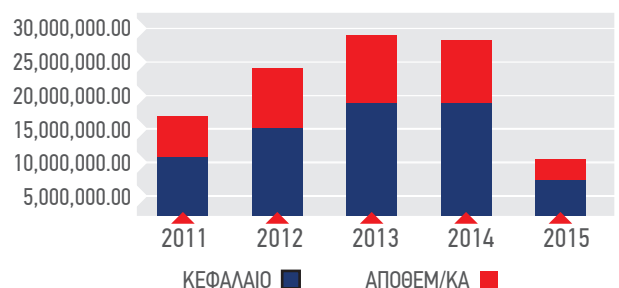
ΕΤΟΣ	ΜΕΤΟΧΟΙ	ΜΕΡΙΔΕΣ	Βασικά μεγέθη 2011-2015 σε χιλ. ευρώ				
			2011	2012	2013	2014	2015
2011	9,280	223.847	9.280	10.766	12.601	13.463	14.817
2012	10,766	311.277	223.847	311.277	378.066	372.948	16.440.694**
2013	12,601	378.066	85	85	75	70	0,55
2014	13,463	372.948	78	78	76	76	0,67
2015	14,817	16.440.694	14.909	21.549	25.949	25.949	8.220
			17.506	24.299	28.694	28.466	10.957

*Συμπεριλαμβάνεται το υπέρ το άρτιο.
 **Έγινε split (σπάσιμο) των παλαιών 1/15 μερίδες



ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜ/ΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΜΕΤ/ΛΕΣ
2011	11.416.197,00	6.089.537,49	17.505.734,49	
2012	15.875.127,00	8.423.865,60	24.298.992,60	38,81
2013	19.281.366,00	9.413.052,64	28.694.418,64	18,09
2014	19.206.822,00	8.998.730,31	28.466.142,31	-0,80
2015	8.220.347,00	2.736.973,16	10.957.320,16	-61,51





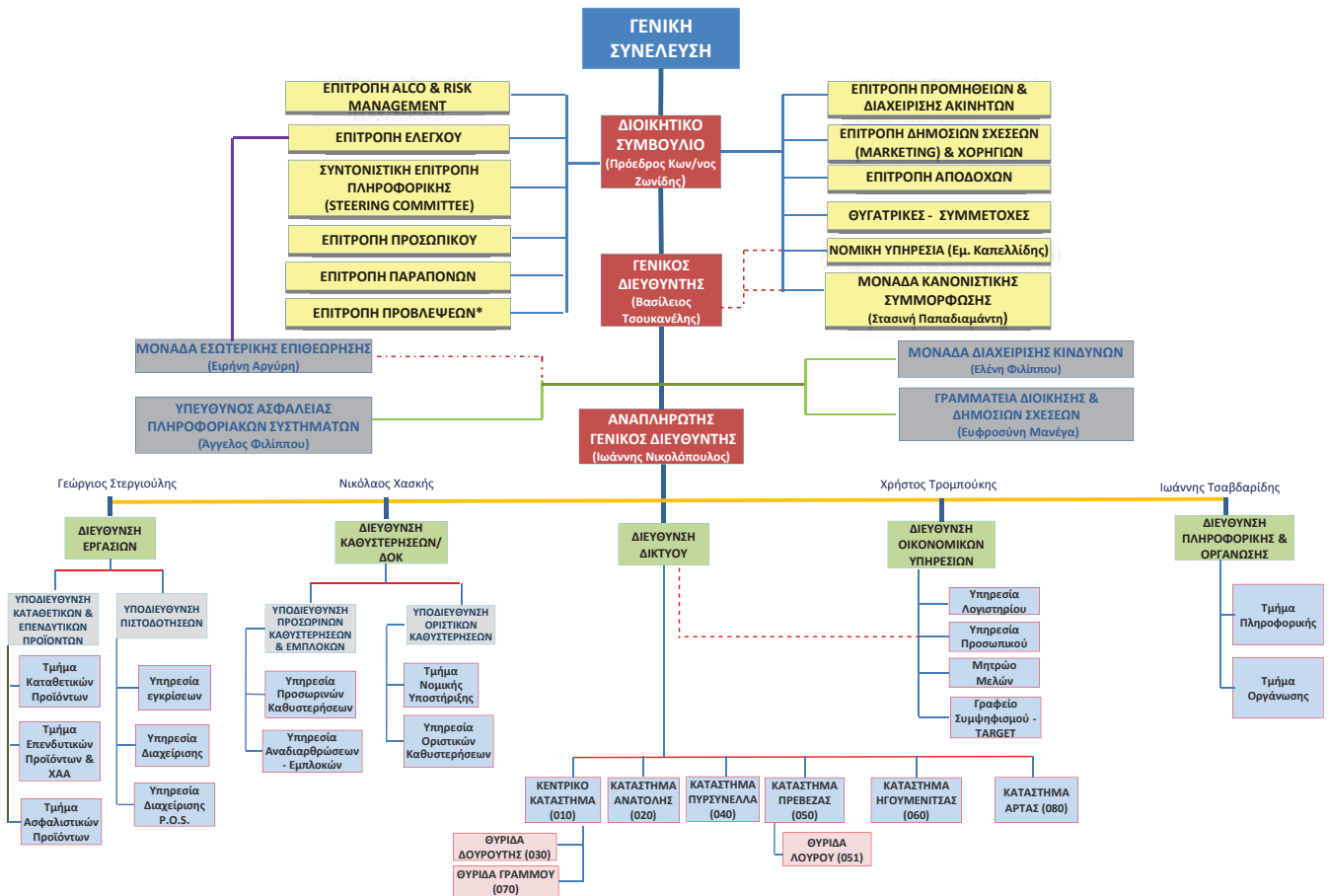
ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ

Η οργάνωση της Τράπεζας αποτελεί κύρια μέριμνα της διοίκησης προκειμένου να προσπαζίζει τα συμφέροντα των συνεταίρων της και να διασφαλίζει το εταιρικό συμφέρον.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο τόσο της εξασφάλισης της απαραίτητης αποτελεσματικότητας και ευελιξίας, καθώς και της συνεχούς συμμόρφωσής της με το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο και πρακτικής περί κανόνων εταιρικής διακυβέρνησης και με τη σύμπραξη

της εταιρίας MAZZARS, μεταξύ άλλων, έχει ανανεώσει την οργανωτική της δομή (εγκαθιδρύοντας Επιτροπές Δ.Σ. και Επιτροπές Διοίκησης, Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και δημιουργώντας την εξειδικευμένη Διεύθυνση Καθυστερήσεων, σύμφωνα με την Π.Ε.Ε. 42) και έχει προσαρμόσει τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ως προς την αναλογία εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών.

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ



*ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΑΡ. Δ.Σ. 17/30.09.2015

ΟΙ ΑΝΘΡΩΠΟΙ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα κεφάλαια της, καθώς παίζει κυρίαρχο ρόλο στην αναπτυξιακή πορεία και συμβάλει στο μέγιστο στην αποτελεσματική εξυπηρέτηση των λειτουργιών της τράπεζας.

Για το λόγο αυτό, επιλέγει τους ανθρώπους της με ιδιαίτερη προσοχή, παρέχοντας τους τη δυνατότητα να εργάζονται σε ένα εξελισσόμενο περιβάλλον, με προοπτική αναγνώρισης, επιβράβευσης και προόδου σε όλες τις βαθμίδες.

Το 2015 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 76 άτομα.

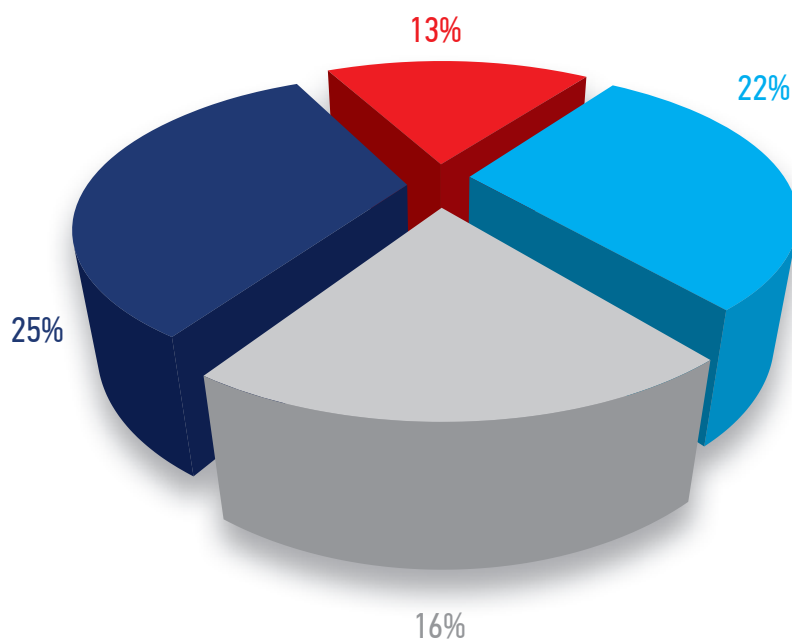
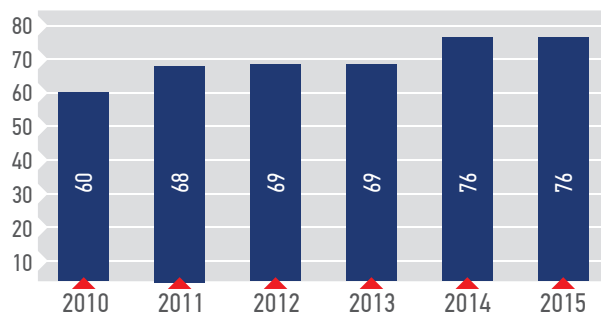
ΕΞΕΛΙΞΗ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ

2010	2011	2012	2013	2014	2015
60	68	69	69	76	76

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΒΑΘΡΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Εκπαίδευση	Λύκειο	Τεχνολογική Εκπαίδευση	Πανεπιστημιακή Εκπαίδευση	Μεταπτυχιακό
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	22	16	25	13

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	ΦΥΛΛΟ		ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΟΡΦΩΣΗΣ
	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ		
ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟ	9	4	13	17,11
ΑΕΙ	14	11	25	32,89
ΤΕΙ	7	9	16	21,05
ΛΥΚΕΙΟ	10	12	22	28,95
ΣΥΝΟΛΟ	40	36	76	



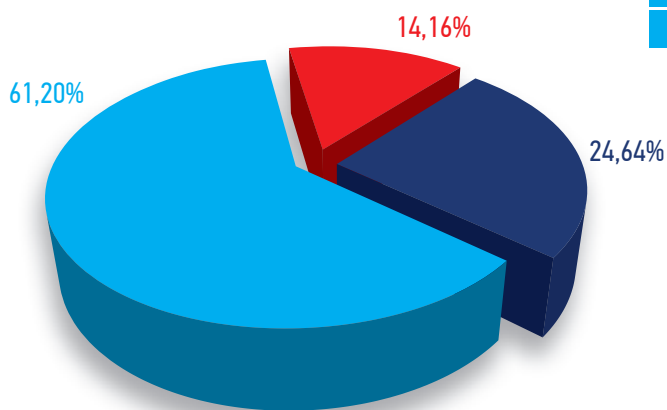
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι καταθέσεις της Τράπεζας το 2015 ανήλθαν στα € 177.404 χιλ. έναντι € 228.568 χιλ. το 2014, λόγω του δυσμενούς οικονομικού κλίματος, σημειώνοντας μείωση 22,38%.

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.

Χαρακτηριστικό, επίσης, των τάσεων της αγοράς, αλλά και του γενικότερου κλίματος αβεβαιότητας είναι και η σύνθεση των καταθέσεων με τις προθεσμιακές καταθέσεις να καταλαμβάνουν το 61,20% περίπου των τοποθετήσεων στην τράπεζα, τις καταθέσεις ταμειυτηρίου το 24,64% και τους λογαριασμούς όψεως και τρεχούμενους το 14,16%.

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 καλύτερα επιτόκια της αγοράς.

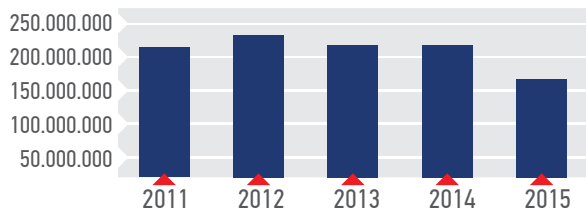


ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ■ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ■ ΟΨΕΩΣ-ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ■

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

ΕΤΟΣ	ΟΨΕΩΣ-ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ	ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ
2011	13.353.950,25	24.954.095,95	170.771.168,94
2012	20.758.208,46	25.236.186,03	192.757.785,38
2013	22.157.586,03	25.327.917,59	178.682.750,69
2014	24.091.584,60	29.984.123,01	174.663.343,75
2015	25.114.598,00	43.720.457,00	108.569.049,52

ΕΤΟΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΜΕΤ/ΛΕΣ
2011	214.718.681,21	
2012	238.806.040,47	11,22
2013	226.190.390,47	-5,28
2014	228.568.179,69	1,13
2015	177.404.104,86	-22,38





ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Παρά τον περιορισμό της πιστωτικής επέκτασης στο ελληνικό πιστωτικό σύστημα και τις εξαιρετικά δύσκολες οικονομικές συνθήκες, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου διατήρησε και το 2015 την πολιτική σταθεροποίησης των χορηγήσεων της.

Οι χορηγήσεις στο τέλος του 2015 ήταν € 220.889 χιλ. έναντι € 218.595 χιλ. περίπου το 2014, με κατανομή σε όλους τους τοπικούς τομείς της οικονομίας.

Ειδικότερα έχουν χρηματοδοτηθεί συνολικά 4.000 επιχειρήσεις και ιδιώτες. Η μεγάλη πλειοψηφία αυτών των χορηγήσεων αφορούσε στην επιχειρηματική κοινότητα που απορρόφησε το 75,56% του χαρτοφυλακίου των δανείων της τράπεζας. Σημαντική ήταν και η υποστήριξη των νοικοκυριών με τα στεγαστικά δάνεια να αντλούν το 16,55% των χορηγήσεων και τα καταναλωτικά δάνεια το 5,97%.

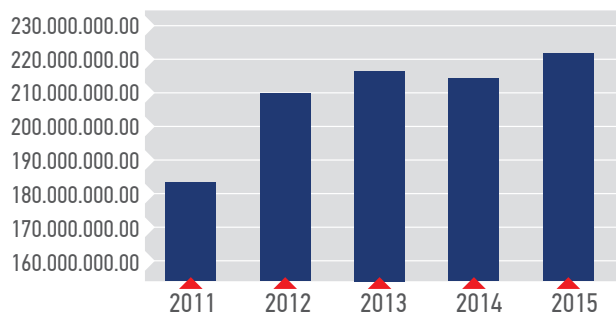
Οι χορηγήσεις σε οριστική καθυστέρηση με 31-12-2015 ανήλθαν σε ποσοστό 31,29% επί του συνόλου των χορηγήσεων λόγω των επιπτώσεων της κρίσης της οικονομίας στις επιχειρήσεις του τόπου.

Πρέπει να σημειωθεί ότι για τις καθυστερήσεις των δανείων της Τράπεζας, πραγματοποιήθηκαν προβλέψεις για το 2015 ύψους € 6.049 χιλ. και μέχρι σήμερα οι συνολικές σχηματισμένες προβλέψεις ανέρχονται σε € 50.863 χιλ. περίπου.

Το ποσό των προβλέψεων σε συνδυασμό με τις υφιστάμενες εμπράγματα εξασφαλίσεις αυτών των δανείων, εκτιμάται ότι καλύπτει σε σημαντικό βαθμό πιθανές αθετήσεις των συγκεκριμένων χορηγήσεων.

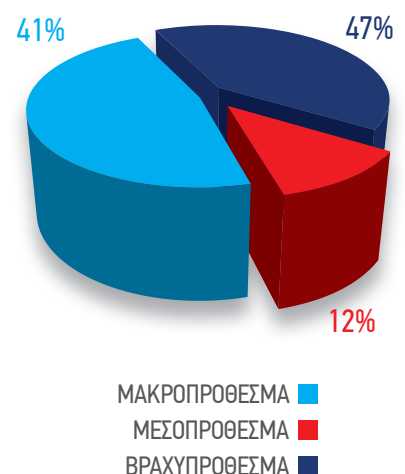
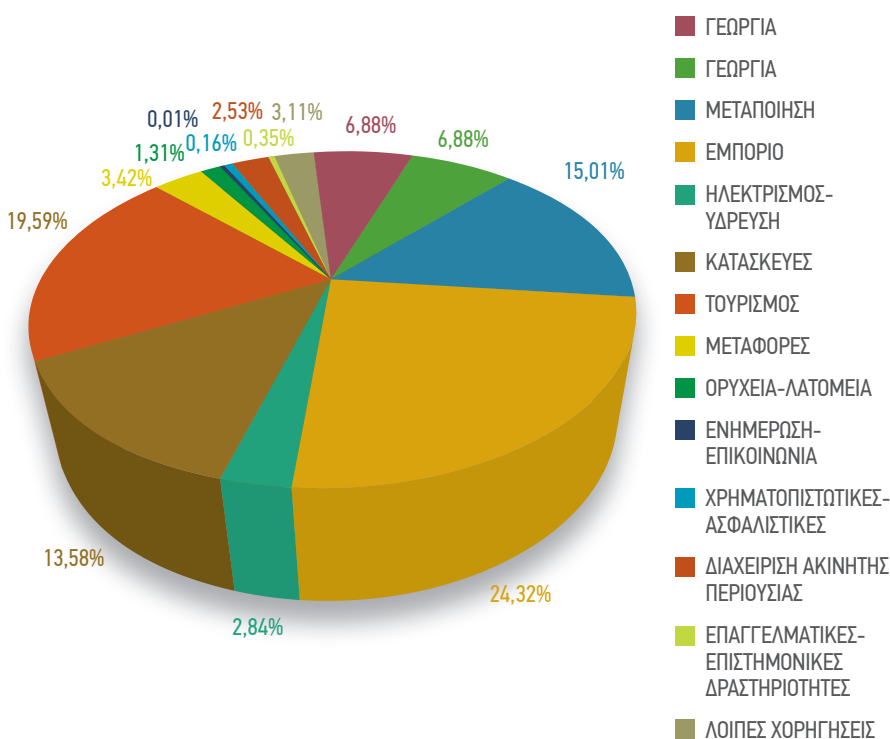
Το υπόλοιπο των Εγγυητικών Επιστολών σε κυκλοφορία το 2015 ανήλθε σε € 22.960 χιλ. και εισπράξαμε προμήθειες € 614 χιλ.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		
ΕΤΟΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	ΜΕΤ/ΛΕΣ
2011	184.613.831,32	35,04
2012	211.351.709,77	53,42
2013	219.205.504,45	40,56
2014	218.651.422,23	10,23
2015	220.889.005,81	1,02



ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ

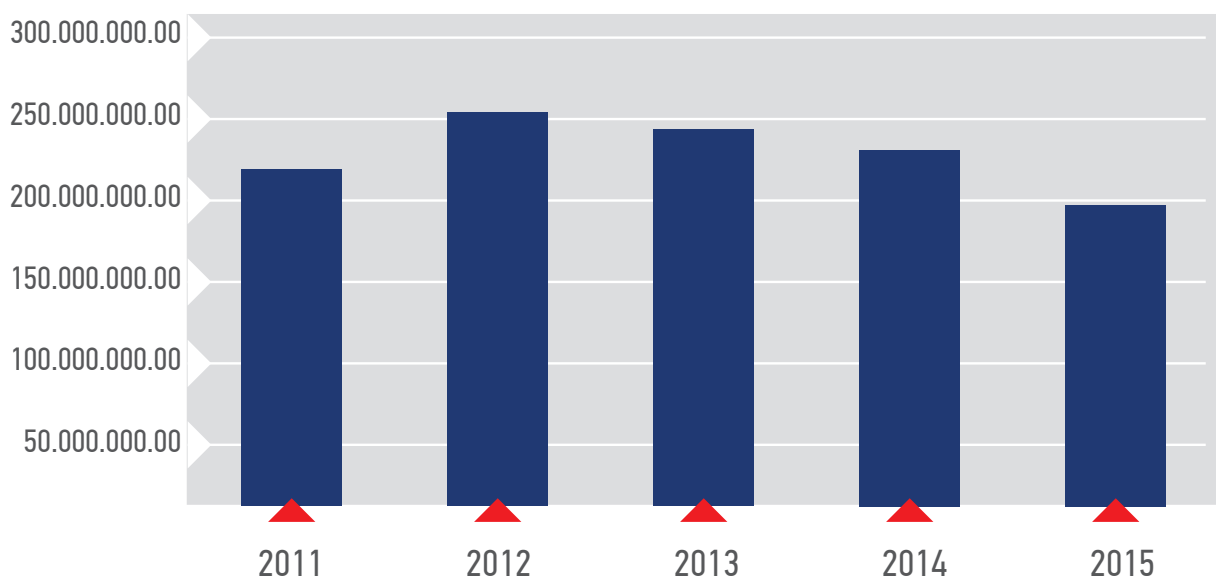
Α/Α	ΚΛΑΔΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ	ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟΥ
1	ΓΕΩΡΓΙΑ	215	2.913.906,36	2.112.022,86	7.331.226,78	12.357.156,00	5,59
2	ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗ	242	18.687.000,05	3.224.229,25	5.061.875,70	26.973.105,00	12,21
3	ΕΜΠΟΡΙΟ	561	31.727.209,93	3.697.048,52	8.272.439,55	43.696.698,00	19,78
4	ΗΛΕΚΤΡΙΣΜΟΣ -ΥΔΡΕΥΣΗ	55	688.167,75	825.196,10	3.583.585,15	5.096.949,00	2,31
5	ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	250	16.963.492,07	4.209.330,69	3.224.798,24	24.397.621,00	11,05
6	ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ	257	16.017.233,00	5.314.833,38	13.870.047,62	35.202.114,00	15,94
7	ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	42	4.312.518,96	313.056,81	1.524.441,23	6.150.017,00	2,78
8	ΟΡΥΧΕΙΑ - ΛΑΤΟΜΕΙΑ	25	1.552.750,18	236.678,72	559.679,68	2.349.108,58	1,06
9	ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ-ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ	7	110.689,44	16.037,69	167.538,28	294.265,41	0,13
10	ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ-ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ	1	26.521,89	0,00	0,00	26.521,89	0,01
11	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	9	2.203.286,28	2.078.996,14	255.892,24	4.538.174,66	2,05
12	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ-ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	18	322.772,66	111.208,38	197.320,78	631.301,82	0,29
13	ΛΟΙΠΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	235	2.981.011,03	1.420.410,47	1.192.226,96	5.593.648,46	2,53
ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ							
14	ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	1.103	2.414.554,96	2.198.694,51	8.330.701,53	12.943.951,00	5,86
	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	655	2.793.125,40	1.482.229,15	31.786.582,45	36.061.937,00	16,33
	ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	3.675	103.714.239,96	27.239.972,67	85.358.356,19	216.312.568,82	97,93
15	ΔΙΑΓΡΑΦΕΝΤΑ		0,00	0,00	0,00	0,00	
	ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ	72		39.117,41	4.537.319,77	4.576.437,18	2,07
	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	3.747	103.714.239,96	27.279.090,08	89.895.675,96	220.889.006,00	100,00



ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Το Ενεργητικό της Τράπεζας στις 31-12-2015 διαμορφώθηκε στα € 205.927 χιλ. έναντι € 240.689 χιλ. το 2014, σημειώνοντας μείωση 14,44%.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
ΕΤΗ	2011	2012	2013	2014	2015
ΠΟΣΑ	238.401.782,38	267.435.153,57	258.877.277,58	240.688.608,90	205.926.884,50



ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 2015

Τα έσοδα από τόκους το 2015 ανήλθαν στο ποσό των € 12.479 χιλ. έναντι € 17.397 χιλ. το 2014.

Οι τόκοι και προμήθειες από τις καταθέσεις ανήλθαν σε € 4.688 χιλ. έναντι € 8.232 χιλ. το 2014

Τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε € 7.791 χιλ. έναντι € 9.165 χιλ. το 2014, σημειώνοντας μείωση 17,64%.

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, ασφαλιστικές δραστηριότητες και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης ανήλθαν σε € 1.878 χιλ. έναντι 1.928 το 2014.

Τα καθαρά λειτουργικά έσοδα ανήλθαν σε € 9.669 χιλ. έναντι € 11.093 χιλ. το 2014.

Τα Γενικά έξοδα Λειτουργίας της Τράπεζας (Αμοιβές προσωπι-

κού, Αμοιβές και έξοδα τρίτων, παροχές Τρίτων, Φόροι Τέλη Διάφορα Έξοδα και αποσβέσεις) ανήλθαν στα € 6.209 χιλ. έναντι € 6.407 χιλ. το 2014.

Τα αποτελέσματα χρήσεως (κέρδη) προ προβλέψεων ανήλθαν σε € 3.460 χιλ. έναντι € 3.898 χιλ. το 2014.

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 2015 όλα τα κέρδη της χρήσεως πήγαν σε προβλέψεις.

Το συνολικό ύψος των προβλέψεων που σχηματίστηκαν το 2015 ανήλθαν σε € 6.229 χιλ.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ)

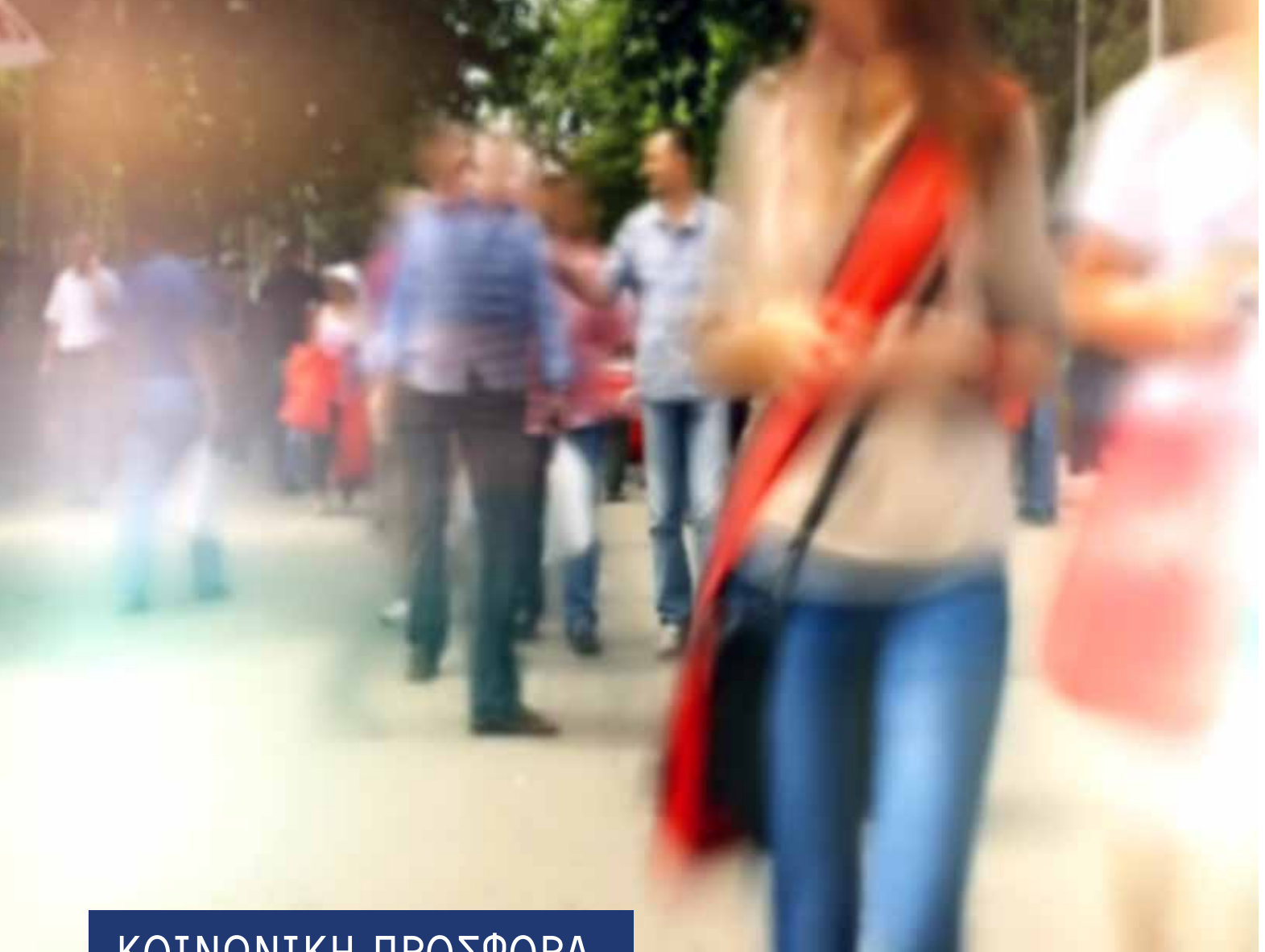
Περιγραφή	2015	2014
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	12.479,02	17.396,89
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-4.688,41	-8.231,74
Καθαρά έσοδα από τόκους	7.790,61	9.165,15
Έσοδα προμηθειών	1.486,16	1.847,41
Έξοδα προμηθειών	-1,35	-0,19
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	85,62	77,63
Καθαρά λοιπά έσοδα	307,96	3,13
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	9.669,00	11.093,13
Δαπάνες προσωπικού	-2.766,75	-2.849,07
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	-2.938,48	-3.068,44
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων και λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	-361,59	-386,86
Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων	-141,70	-102,33
Κέρδη/(Ζημιές) προ προβλέψεων	3.460,48	4.686,43
Προβλέψεις απομείωσης για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	-6.229,28	-1.864,00
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών και χρεογράφων	0,00	-788,23
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	(-2.768,80)	2.034,20
Φόροι	1.698,34	(-555,31)
Καθαρά κέρδη /(Ζημιές) μετά από φόρους	(-1.070,46)	1.478,89



ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΩΝ

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
ΕΤΗΣΙΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	1.200.000,00	1.800.000,00	1.000.000,00	3.900.000,00	1.864.000,00	6.049.150,69
ΣΥΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	3.876.173,49	5.676.173,49	6.676.173,49	10.576.173,49	44.814.173,49	50.863.324,18





ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ

Η συνεταιριστική ιδέα πάνω στις αρχές της οποίας δομήθηκε και λειτουργεί η Τράπεζα Ηπείρου είναι άμεσα συνυφασμένη με την έννοια της ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία που δημιούργησε και στηρίζει την τράπεζα. Η έμπρακτη και με υπευθυνότητα στήριξη των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, είναι στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η Τράπεζα Ηπείρου είναι η «δική μας Τράπεζα», η τράπεζα που προσφέρει στον τόπο μας και τους ανθρώπους του.

Η Τράπεζα Ηπείρου δημιουργεί κοινωνικό προϊόν που αποδίδεται στην πολιτεία ή στους πολίτες και υπερβαίνει τα € 4.487 χιλ.

Ενδεικτικά, το μέγεθος της κοινωνικής συνεισφοράς της τράπεζας απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Παράλληλα ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη των Ηπειρωτών και με αίσθημα κοινωνικής ευθύνης, παρά τον 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.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥ ΠΡΟΙΟΝΤΟΣ 2015

ΔΗΜΟΣΙΟ (φόροι, εισφορές κλπ)	2.106
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ	856
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	1.525
ΣΥΝΟΛΟ (ποσά σε χιλ. ευρώ)	4.487

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2015



02



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ. Π. Ε.

ΑΒΕΡΩΦ 12 - ΙΩΑΝΝΙΝΑ Α.Φ.Μ. 096069060
ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2015 - 31.12.2015)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ **(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)**

	31.12.2015	31.12.2014
Ενεργητικό		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	4.628.234,67	9.491.079,02
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	9.018.388,56	35.490.847,46
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0,00	0,00
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	0,00	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	170.025.681,63	173.780.392,49
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	193.603,54	193.603,54
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	0,00	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0,00	0,00
Ακίνητα επενδύσεων	0,00	0,00
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	26.734,34	26.734,34
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	0,00	0,00
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	83.806,87	105.901,12
Ενσώματα πάγια στοιχεία	5.026.699,64	5.457.361,27
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	9.565.241,67	7.851.554,61
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	0,00	0,00
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	0,00	0,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7.358.493,58	8.291.135,05
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προορισμένα προς πώληση	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	<u>205.926.884,50</u>	<u>240.688.608,90</u>
Παθητικό		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.927.221,64	6.609.369,40
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	0,00	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	172.476.004,85	221.958.810,29
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.021.000,00	0,00
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	0,00	0,00
Ασφαλιστικά αποθέματα και υποχρεώσεις	0,00	0,00
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	0,00	0,00
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	229.253,00	199.257,00
Φόρος εισοδήματος	105.000,00	114.073,31
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.211.084,85	5.949.801,95
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	0,00	0,00
Σύνολο Παθητικού	<u>194.969.564,34</u>	<u>234.831.311,95</u>
Ίδια Κεφάλαια		
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	8.220.347,00	19.206.822,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	7.355.657,13	6.776.751,52
Μείον: Ίδιες μετοχές	0,00	0,00
Αποθεματικά	1.819.363,44	1.641.359,70
Αποτελέσματα εις νέον	-6.438.047,41	-21.767.636,27
Ίδια κεφάλαια συνεταιρίων Τράπεζας	<u>10.957.320,16</u>	<u>5.857.296,95</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	<u>205.926.884,50</u>	<u>240.688.608,90</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
(Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)

	1/1-31/12/2015	1/1-31/12/2014
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	12.479.018,71	17.396.887,04
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	<u>-4.688.412,12</u>	<u>-8.231.738,00</u>
Καθαρά έσοδα από τόκους	7.790.606,59	9.165.149,04
Εσοδα προμηθειών	1.486.155,34	1.847.406,56
Εξοδα προμηθειών	<u>-1.352,88</u>	<u>-187,60</u>
Καθαρά έσοδα / (έξοδα) από προμήθειες	1.484.802,46	1.847.218,96
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	85.623,37	77.633,57
Έξοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	85.623,37	77.633,57
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0,00	0,00
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	307.961,38	3.132,69
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	9.668.993,80	11.093.134,26
Δαπάνες προσωπικού	<u>-2.766.754,72</u>	<u>-2.849.074,08</u>
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	<u>-2.938.484,07</u>	<u>-3.068.440,49</u>
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων	<u>-361.586,27</u>	<u>-386.858,02</u>
Χρηματοοικονομικό κόστος δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών μη ελεγχουσών συμμετοχών	0,00	0,00
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	<u>-6.229.279,19</u>	<u>-1.864.000,00</u>
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών και χρεογράφων	0,00	<u>-788.225,36</u>
Απομείωση αξίας παγίων περιουσιακών στοιχείων	<u>-141.696,11</u>	<u>-102.331,79</u>
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	-2.768.806,56	2.034.204,52
Φόροι	1.698.341,87	<u>-555.314,13</u>
Καθαρά Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	-1.070.464,69	1.478.890,39
Αναλογούντα σε:		
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών	0,00	0,00
Συνεταίρους της Τράπεζας	-1.070.464,69	1.478.890,39
Κέρδη (ζημιές) από αναλογιστική μελέτη	2.683,00	-9.632,00
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου	<u>-55.597,45</u>	
Αναλογών φόρος	15.345,19	
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	-37.569,26	<u>-9.632,00</u>
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Α+Β)	-1.108.033,95	1.469.259,00
Κέρδη / (ζημιές) ανά μερίδα (ευρώ) - Βασικά και προσαρμοσμένα	-0,07	3,94

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

03



ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 01.01.2015-31.12.2015

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:

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Ταμείο	2.279.629,49	4.195.033,34
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	2.348.605,18	5.296.045,68
Σύνολο	4.628.234,67	9.491.079,02

2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

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

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	9.018.388,56	35.490.847,46
Σύνολο	9.018.388,56	35.490.847,46

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:

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		
Ιδιώτες	49.005.888	48.677.795
Στεγαστικά	36.061.937	35.669.013
Καταναλωτικά	12.943.951	13.008.782
Επιχειρηματικά	167.645.248	165.276.751
Γεωργία - κτηνοτροφία	12.357.156	12.897.266
Εκμετάλλευση ακινήτων	4.453.175	4.386.701
Εμπόριο	43.696.698	42.310.111
Ενέργεια	5.096.949	5.134.029
Κατασκευές	24.397.621	24.217.631
Μεταποίηση	26.973.105	25.727.666
Μεταφορές και Logistics	6.150.017	6.052.461
Τουρισμός	35.202.114	34.778.191
Υπηρεσίες	4.852.502	4.992.987
Λοιπές	4.465.909	4.779.709
Δημόσιος Τομέας	4.237.870	4.640.019
Σύνολο (πρό απομείωσης)	220.889.006	218.594.566
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-50.863.324	-44.814.173
Σύνολο	170.025.682	173.780.392

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

Ανάλυση μεταβολής απομείωσης	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2014	42.950.173
Μεταβολές Από 01.01 Έως 31.12.2014	
Ζημιές απομειώσεως χρήσεως	1.864.000
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2014	44.814.173
Ζημιές απομειώσεως χρήσεως	6.049.151
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2015	50.863.324

4. Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Το χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση		
Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις	61.020,00	61.020,00
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	2.222.107,00	2.222.107,00
Μείον: προβλέψεις για υποτιμήσεις	-2.089.523,46	-2.089.523,46
Σύνολο	193.603,54	193.603,54

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	931.703	931.703
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(797.826)	(797.826)
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2014	133.877	133.877
Μικτή Λογιστική αξία	954.855	954.855
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(848.954)	(848.954)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2014	105.901	105.901
Μικτή Λογιστική αξία	842.764	842.764
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(758.957)	(758.957)
Λογιστική αξία την 30 Ιουνίου 2015	83.807	83.807
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2014	133.877	133.877
Προσθήκες	23.152	23.152
Αποσβέσεις	(51.128)	(51.128)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2014	105.901	105.901
Προσθήκες	21.199	21.199
Αποσβέσεις	(43.293)	(43.293)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2015	83.807	83.807

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	4.279.529	1.293.745	267.075	46.479	1.368.729	7.255.557
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(71.079)	(480.621)	(252.037)	(24.722)	(919.166)	(1.747.625)
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2014	4.208.450	813.124	15.038	21.757	449.563	5.507.932
Μικτή Λογιστική αξία	4.404.843	1.295.085	336.360	46.479	1.457.948	7.540.716
Συσσωρευμένη απόσβεση και απομείωση αξίας	(139.929)	(585.823)	(271.479)	(27.500)	(1.058.624)	(2.083.355)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2014	4.264.914	709.263	64.881	18.980	399.323	5.457.361
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
Λογιστική αξία την 1 Ιανουαρίου 2014	4.208.450	813.124	15.038	21.757	449.563	5.507.932
Μειώσεις κτήσης από επανεκτίμηση ακινήτων	(195.815)	0	0	0	0	(195.815)
Προσθήκες	0	1.340	69.286	0	89.219	159.845
Αποσβέσεις	(68.850)	(105.202)	(19.443)	(2.778)	(139.458)	(335.730)
Μεταφορές / Διαγραφές	321.129	0	0	0	0	321.129
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2014	4.264.914	709.263	64.881	18.980	399.323	5.457.361
Μειώσεις κτήσης από επανεκτίμηση ακινήτων	(141.696)					(141.696)
Προσθήκες	9.197		0	0	20.130	29.327
Αποσβέσεις	(68.274)	(102.560)	(16.783)	(2.778)	(127.899)	(318.293)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2015	4.064.142	606.703	48.099	16.202	291.554	5.026.700

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 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 31.12.2015	Από 01.01 έως 31.12.2014
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, παγίων, λογ/κού & λοιπών άυλων περ/κών στοιχείων		
Αποσβέσεις κτηρίων	170.833,78	174.051,20
Αποσβέσεις μηχανημάτων	16.782,51	19.442,64
Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων	2.777,50	2.777,50
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	127.899,19	139.458,42
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	43.293,30	51.128,26
Σύνολο	361.586,27	386.858,02

7. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους προκύπτουν ως εξής:

	Υπόλοιπο την 1.1.2015	Αναγνώριση		Υπόλοιπο την 31.12.2015
		Στα αποτελέσματα	Στην Καθαρή Θέση	
Αναπροσαρμογή παγίων	-274.204	-1.350	0	-275.554
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων ύλων 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

	Υπόλοιπο την 1.1.2014	Αναγνώριση		Υπόλοιπο την 31.12.2014
		Στα αποτελέσματα	Στην Καθαρή Θέση	
Χρεωστική διαφορά Ν 4046/2012				0
Αναπροσαρμογή παγίων	-315.383	41.179	0	-274.204
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων ύλων περιουσιακών στοιχείων	29.562	-18.371	0	11.191
Απομείωση-Αποτίμηση απαιτήσεων	8.271.870	-775.445	0	7.496.425
Υποχρεώσεις παροχών στο προσωπικό	46.172	2.251	3.384	51.807
Απομείωση συμμετοχών	339.255	204.939	0	544.193
Λοιπά	5.436	16.707	0	22.142
Σύνολο	8.376.911	-528.741	3.384	7.851.555

Στα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης αναγνωρίστηκαν και αναβαλλόμενοι φόροι που προέκυψαν από τη μεταβολή του φορολογικού συντελεστή (βλ. Σημ. 12 ανωτέρω).

Το ποσό € 16.123 που εμφανίζεται στην αναγνώριση Καθαρής Θέσης στη γραμμή «Αναγνωριζόμενες Φορολογικές Ζημιές» αφορά σε έξοδα Αυξήσεως Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, το οποίο επιβάρυνε τα φορολογικά αποτελέσματα της χρήσεως.

8. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		
Προκαταβληθέντοι φόροι	55.575	62.735
Ταμείο εγγυήσεως καταθέσεων	3.695.254	3.632.894
Περιουσιακά στοιχεία από πληστηριασμούς	587.519	587.519
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	657	65.029
Επιταγές εισπρακτέες γραφείου συμψηφισμού	1.583.921	2.416.240
Απαιτήσεις από προγράμματα	832.782	836.833
Απαιτήσεις από παροχή υπηρεσιών	567.382	398.401
Λοιπές απαιτήσεις	215.531	291.484
Απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(180.129)	0
Σύνολο	7.358.494	8.291.135

9. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		
Καταθέσεις		
-Όψεως	811.886	0
-Προθεσμίας	4.116.214	6.609.369
Χρηματοδότηση ELA μέσω Ε.Τ.Ε.	8.999.122	0
Σύνολο	13.927.222	6.609.369

10. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Υποχρεώσεις προς πελάτες		
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	626.995	1.304.664
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	14.146.308	12.272.136
Καταθέσεις όψεως δημοσίων οργανισμών	9.529.408	10.343.934
Καταθέσεις ταμειευτηρίου	43.720.457	30.006.652
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	94.870.127	157.665.167
Καταθέσεις προθεσμίας επιχειρήσεων	4.484.452	5.601.576
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	5.098.257	4.764.681
Σύνολο	172.476.005	221.958.810

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 κλειόμενη χρήση η Τράπεζα πρόεβη 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 εργαζομένους 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	
	31.12.2015	31.12.2014
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού Ν 2112/1920	229.253	199.257
Σύνολο	229.253	199.257

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	
	31.12.2015	31.12.2014
Υποχρέωση στην έναρξη της χρήσεως	199.257	177.584
Τρέχων κόστος υπηρεσίας	26.701	16.345
Κόστος επιτοκίου	5.978	5.328
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	0	(13.016)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσεως-Οικονομικές υποθέσεις	(2.683)	13.016
Υπόλοιπο στην λήξη της χρήσης	229.253	199.257

13. Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Φόροι		
Τρέχων φόρος	0	9.073
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	105.000	105.000
Σύνολο	105.000	114.073

14. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2015	31.12.2014
Λοιπά στοιχεία παθητικού		
Μερίσματα πληρωτέα	116.189	328.080
Έσοδα επομένων χρήσεων	0	0
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	624.149	1.402.278
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	123.080	119.858
Φορολογικές υποχρεώσεις	303.283	249.752
Επιταγές πληρωτέες	126.653	3.059.484
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	300.315	298.626
Υποχρεώσεις από διατραπεζικές συναλλαγές	106.229	15.654
Επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων	3.051	5.168
Λοιπά	508.136	470.902
Σύνολο	2.211.085	5.949.802

15. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύεται σε 16.440.694 μερίδες των € 0,50 έκαστη. Η κίνηση των μερίδων στην κλειόμενη χρήση είχε ως εξής:

	Αριθμός μερίδων	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2014	366.878	51,0	18.710.778
Κεφαλαιοποίηση αποθεματικού	366.878	51,5	18.894.217
Εγγραφές/διαγραφές συνεταίρων	6.070	51,5	312.605
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2014	372.948	51,5	19.206.822
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
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	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 01.01.2014	6.678.909
Κινήσεις περιόδου	97.843
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2014	6.776.752
Κινήσεις περιόδου	578.906
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2015	7.355.657

17. Αποθεματικά

Η κίνηση των αποθεματικών έχει ως εξής:

	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικά καταστατικού	Δικαίωμα εγγραφής	Αποθεματικό εξόδου μελών	Αφορολόγητα αποθεματικά	N. 1882/90	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2014	869.307	434.125	495.932	-18.562	85.976	4.700	1.871.478
Εγγραφές/διαγραφές συνεταίρων			10.300	618			10.918
Διανομή αποτελεσμάτων προηγ. Χρήσης	4.602	2.301		19.000			25.903
Κεφαλαιοποίηση αποθεματικών Ν. 4172/2014 και Ν. 2065/92					-60.862		-60.862
Φόρος εισοδήματος αποθεματικών					-10.740		-10.740
Οριστικοποίηση νέων εγγραφών προηγούμενης χρήσης			10				10
Επιστροφή κεφαλαίου επενδυτικού προϊόντος				-195.347	0	0	-195.347
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2014	873.909	436.426	506.242	-194.291	14.374	4.700	1.641.360
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2015	873.909	436.426	506.242	-194.291	14.374	4.700	1.641.360
Εγγραφές/διαγραφές συνεταίρων			1.775				1.775
Διανομή αποτελεσμάτων προηγ. Χρήσης				194.729			194.729
Οριστικοποίηση νέων εγγραφών προηγούμενης χρήσης			1.690	1.838			3.528
Επιστροφή κεφαλαίου επενδυτικού προϊόντος				-22.029			-22.029
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2015	873.909	436.426	509.707	-19.752	14.374	4.700	1.819.363

18. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως 31.12.2015	Από 01.01 έως 31.12.2014
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	168.333	856.247
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	12.310.685	16.540.640
Σύνολο	12.479.019	17.396.887
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(209.446)	(390.920)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(4.472.988)	(7.835.490)
Λοιποί	(5.978)	(5.328)
Σύνολο	(4.688.412)	(8.231.738)
Καθαρό έσοδο από τόκους	7.790.607	9.165.149

19. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως 31.12.2015	Από 01.01 έως 31.12.2014
Έσοδα προμηθειών		
Χορηγήσεων	68.919	75.280
Εγγυητικών επιστολών	613.729	804.620
Εισαγωγών Εξαγωγών	16.915	10.867
Πιστωτικών καρτών	57.958	42.423
Συναλλαγών	95.087	55.344
Λοιπές προμήθειες	633.548	858.873
Σύνολο	1.486.155	1.847.407
Έξοδα προμηθειών		
Λοιπές προμήθειες	(1.353)	(188)
Σύνολο	(1.353)	(188)
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	1.487.508	1.847.594

20. Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	Από 01.01 έως 31.12.2015	Από 01.01 έως 31.12.2014
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες		
Έσοδα από ασφάλιση προσωπικού	10.399	4.010
Έσοδα προμηθειών ασφαλειών	75.224	73.624
Σύνολο	85.623	77.634
Καθαρό έσοδο από προμήθειες	85.623	77.634

21. Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)

Τα καθαρά λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως 31.12.2015	Από 01.01 έως 31.12.2014
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)		
Πιστωτικές Συναλλαγματικές διαφορές	28.403	28.817
Έσοδα από εκμίσθωση θυρίδων	5.529	9.694
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	17	4.396
Προμήθειες από προγράμματα ΠΕΠ	0	49.500
Αναλογούσες στην χρήση επιχορηγήσεις παγίων	2.117	3.549
Λοιπά έκτακτα έσοδα	268.965	5.685
Λοιπά έκτακτα έξοδα	0	(98.508)
Λοιπά έκτακτα κέρδη	2.930	0
Σύνολο	307.961	3.133

22. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 και 31η Δεκεμβρίου 2014 ανέρχόταν σε 76 άτομα αντίστοιχα.

Η συνολική επιβάρυνση της Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως 31.12.2015	Από 01.01 έως 31.12.2014
Δαπάνες προσωπικού		
Μισθοί και ημερομίσθια	2.099.339	2.229.020
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	419.440	414.340
Ενιαίο ταμείο ασφάλισης τραπεζοϋπαλλήλων	112.310	101.044
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	26.701	16.345
Λοιπές παροχές προσωπικού	108.965	88.325
Σύνολο	2.766.754,72	2.849.074,08

23. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως 31.12.2015	Από 01.01 έως 31.12.2014
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα		
Αμοιβές - δαπάνες διοικητικού συμβουλίου	115.662	94.034
Αμοιβές τρίτων	641.575	622.540
Τηλεφωνικά Ταχυδρομικά	108.466	105.165
Ενοίκια	192.621	192.260
Ασφάλιστρα	70.180	78.486
Παροχές κοινής ωφέλειας	65.657	66.049
Φόροι και τέλη	288.744	262.992
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	89.231	83.631
Εισφορές τράπεζας	1.005.032	1.169.576
Συνδρομές	12.215	12.544
Δωρεές	23.050	26.720
Λοιπές δαπάνες	326.051	354.444
Σύνολο	2.938.484,07	3.068.440,49

24. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος της κλειόμενης περιόδου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Από 01.01 έως 31.12.2015	Από 01.01 έως 31.12.2014
Φόροι		
Τρέχων φόρος	0	(26.573)
Αναβαλλόμενος φόρος	1.698.342	(528.741)
Σύνολο	1.698.342	(555.314)

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 8136) 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 ελεγχμένες 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.

Με απόφαση της από 24/11/2015 της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η Τράπεζα υπήχθη στις διατάξεις του άρθρου 27α του Ν. 4172/2013. Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε περίπου € 9 εκατ.

ΕΝΩΣΗ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ



04





ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

1. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ
2. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ
3. ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
4. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ
5. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ
6. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ
7. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ
9. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ

- > ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΡΤΑΣ
- > ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ
- > ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΒΟΙΩΤΙΑΣ
- > ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ
- > ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΙΔΟΣ

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΝΟΜΙΚΟ & ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας άρχισε ουσιαστικά να αναπτύσσεται την τελευταία 15ετία με βάση το Νόμο 2076/92 με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Τραπεζική Νομοθεσία οι διατάξεις της Β' Τραπεζικής Οδηγίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κοινότητας 77/88 και την ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993.

Η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος, ιδρύθηκε στις 22.7.1995 με πρωτοβουλία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας, Ιωαννίνων, Παγκρήτιας και Αχαϊκής και του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας «Ο ΕΡΜΗΣ».

Είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (GEBC) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA).

Σήμερα η ΕΣΤΕ αριθμεί 14 μέλη, από τα όποια τα 9 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες, τα 5 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί. Διοικείται από 11μελές Διοικητικό Συμβούλιο, που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μελών ενώ ταυτόχρονα εκλέγεται και 3μελές Εποπτικό Συμβούλιο.

Οι άξονες λειτουργίας της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος συνοψίζονται στις παρακάτω κατευθύνσεις:

1. Στον σχεδιασμό και υλοποίηση πολιτικής για την προβολή και ανάπτυξη του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης, σε όλες τις περιοχές της Ελλάδος.
2. Στη δημιουργία του πλαισίου και των προϋποθέσεων για τη στενότερη και αποδοτικότερη συνεργασία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών και τη δημιουργία ενός ενιαίου Συνεταιριστικού Πιστωτικού δικτύου.
3. Στην εκπροσώπηση της Συνεταιριστικής Πίστης στα θεσμικά όργανα της Πολιτείας.
4. Στη συστηματική παρέμβαση για τη διεκδίκηση λύσεων στα σημαντικά προβλήματα που απασχολούν τη Συνεταιριστική Πίστη και λειτουργούν ανασταλτικά στην ανάπτυξη της.
5. Στην παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και στους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, σε θέματα εκπαίδευσης, νομικής υποστήριξης, μηχανοργάνωσης και οργάνωσης.
6. Στην ανάπτυξη δεσμών και συνεργασιών με Συνεταιριστικές Τράπεζες του εξωτερικού.
7. Στην ανάπτυξη της διασυνεταιριστικής συνεργασίας και την προβολή της Κοινωνικής Οικονομίας στη χώρα μας.

ΤΟ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ ΜΑΣ

05





Κωνσταντίνος Ζωνίδης
Πρόεδρος του Δ.Σ.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι το ανώτατο διοικητικό της όργανο στην αρμοδιότητα του οποίου υπόκεινται η στρατηγική της, η λήψη όλων των σημαντικών αποφάσεων για την ανάπτυξη της καθώς και ο έλεγχος για την ομαλή πορεία της. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από εννέα μέλη τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας κάθε τέσσερα χρόνια.



Δημήτριος Νάσης
Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.



Παύλος Χίτας
Γραμματέας του Δ.Σ.



Γεώργιος Παννάκης
Ταμίας του Δ.Σ.



Σπυρίδων Κυριάκης
Μέλος του Δ.Σ.



Αθανάσιος Τζιάλας
Μέλος του Δ.Σ.



Βλάσης Παπαχρήστος
Εκπρόσωπος των Εργαζομένων



Βασίλειος Κολιός
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος



Αθανάσιος Οικονόμου
Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου



Μπαράτσας Κων/νος
Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

ΟΡΓΑΝΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ - ΕΛΕΓΧΟΥ

Την εποπτεία της Τράπεζας ως πιστωτικού ιδρύματος ασκεί η τράπεζα της Ελλάδος.
Τον εσωτερικό έλεγχο ασκεί ο Εσωτερικός Ελεγκτής.
Όργανο Εποπτείας των οικονομικών καταστάσεων είναι οι Ορκωτοί Ελεγκτές.

Ο έλεγχος όλων των δραστηριοτήτων ή διαδικασιών, ασκείται από την Επιτροπή Ελέγχου.

Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος: Βασίλειος Κολιός

Μέλη: Κων/νος Μπαράτσας και Αθανάσιος Οικονόμου

ΟΙ ΑΝΘΡΩΠΟΙ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Διοίκηση

Πατρ. Ιωακείμ Γ 6

Ιωάννινα

ΤΗΛ.: 26510 59000

ΦΑΞ: 26510 28065

Γενικός Διευθυντής: Βασίλειος Τσουκανέλης

Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Διευθυντής Δικτύου: Ιωάννης Νικολόπουλος

Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών: Χρήστος Τρομπούκης

Διευθυντής Εργασιών: Γεώργιος Στεργιούλης

Διευθυντής Πληροφορικής και Οργάνωσης: Ιωάννης Τσαβδαρίδης

Διευθυντής καθυστερήσεων - ΔΟΚ: Νικόλαος Χασκής

Προϊστάμενος Νομικής Υπηρεσίας: Εμμανουήλ Καπελλίδης

Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης: Στασινή Παπαδιαμάντη

Προϊσταμένη Εσωτερικού Ελέγχου: Ειρήνη Αργύρη

Υπεύθυνος Ασφαλείας Πληροφοριακών Συστημάτων: Άγγελος Φιλίππου

Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου: Ελένη Φιλίππου

Υπεύθυνος Υποδιεύθυνσης Πιστοδοτήσεων: Χριστόφορος Σαπλαούρας

Υποδιευθύντρια Υπηρεσίας προσωρινών Καθυστερήσεων και Εμπλοκών: Ανθή Λέκκου

Υποδιευθυντής Υπηρεσίας Οριστικών Καθυστερήσεων: Μάνθος Ζώτος

Προϊστάμενος Λογιστηρίου: Χρήστος Κολιοπάνος

Γραμματεία Διοίκησης και Δημοσίων Σχέσεων: Ευφροσύνη Μανέγα



Γενικός Διευθυντής:
Βασίλειος Τσουκανέλης

**Αναπληρωτής
Γενικός Διευθυντής
και Δ/ντής Δικτύου:**
Ιωάννης Νικολόπουλος



**Διευθυντής
Οικονομικών Υπηρεσιών:**
Χρήστος Τρομπούκης

Διευθυντής Εργασιών:
Γεώργιος Στεργιούλης



**Προϊσταμένη
Εσωτερικού Έλεγχου:**
Ειρήνη Αργύρη

**Διευθυντής
Πληροφορικής
και Οργάνωσης:**
Ιωάννης Τσαβδαρίδης



**Προϊστάμενος
Νομικής Υπηρεσίας:**
Εμμανουήλ Καπελλίδης

**Διευθυντής
καθυστερήσεων - Δ.Ο.Κ:**
Νικόλαος Χασκής



ΥΠΕΥΘΥΝΟΙ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

06




Κεντρικό Κατάστημα

Αβέρωφ 12, 45221 Ιωάννινα
 Τηλ.: 26510 59006, Fax: 26510 29921
 Διευθύντρια: Χριστίνα Παπαχριστίδου


Κατάστημα Πυρσινέλλα

Πυρσινέλλα 1, 45332 Ιωάννινα
 Τηλ.: 26510 83335, Fax: 26510 83337
 Διευθυντής: Φώτιος Σίμος


Κατάστημα Ανατολής

Γ' Σεπτεμβρίου 7, Ανατολή Ιωαννίνων
 Τηλ.: 26510 83818, Fax: 26510 83819
 Προϊσταμένη: Όλγα Σίντου


Θυρίδα Δουρούτης

Λεωφόρος Πανεπιστημίου, Πεδινή Ιωαννίνων
 Τηλ.: 26510 45466, Fax: 26510 45467
 Διευθύντρια: Δέσποινα Κωστούλα


Θυρίδα Λεωφ.Γράμμου

Λεωφόρου Γράμμου 49 Β και Γεωργίου Σεφέρη, Ιωάννινα
 Τηλ.: 26510 24428, Fax: 26510 22734
 Προϊσταμένη: Μαριάνθη Μαργαρίτη


Κατάστημα Πρέβεζας

Λεωφόρος Ειρήνης 23 και Μπιζανίου, Πρέβεζα
 Τηλ.: 26820 60285, Fax: 26820 61518
 Διευθυντής: Σπύρου Κωνσταντίνος
 Υποδιευθύντρια: Ιουλιανή Τζάρα - Μπατίλα


Κατάστημα Ηγουμενίτσας

Εθνικής Αντιστάσεως 52, Ηγουμενίτσα
 Τηλ.: 26650 28165, Fax: 26650 25873
 Διευθυντής: Ιωάννης Σκεύης
 Υποδιευθύντρια: Ελεονώρα Ντάτσι


Κατάστημα Άρτας

Φιλελλήνων 12, Άρτα
 Τηλ.: 26810 27379, Fax: 26810 24742
 Διευθυντής: Δημήτριος Φρατζής
 Υποδιευθύντρια: Ελένη Γεωργοπούλου


Θυρίδα Λούρου

Παλαιά Εθνική Οδός
 Πρέβεζας - Ιωαννίνων 42, Λούρος Πρέβεζας
 Τηλ. 26820 33227, Fax. 26820 33303
 Προϊσταμένη: Χρύση-Παναγιώτα Κουτσοχρήστου



ΤΟ ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ



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 83335
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



Κατάστημα Ηγουμενίτσας:
Εθνικής Αντιστάσεως 52
Ηγουμενίτσα
Τηλ.: 26650 28165
Fax: 26650 28672



Κατάστημα Άρτας:
Φιλελλήνων 12
Άρτα
Τηλ.: 26810 27379
Fax: 26810 24742



Θυρίδα Λούρου
Παλιά Εθνική Οδός
Πρέβεζας – Ιωαννίνων 42
Λούρος Πρέβεζας
Τηλ. 26820 33227
Fax. 26820 33303

**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 83335, **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:

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



Μέλος:

