

## ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ (1/1/2013-31/12/2013) ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

### ΜΥΝΗΜΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

Κύριες και Κύριοι Συνέταιροι,

Εκ μέρους του νέου Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Σερρών σας καλωσορίζω στην 10η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

Όπως τις πρόσφατες προηγούμενες χρήσεις, έτσι και το **2013** η ελληνική οικονομία συνέχισε να βιώνει την χειρότερη δημοσιονομική και οικονομική κρίση στην σύγχρονη ιστορία της.

Σύμφωνα με τις επισημάνσεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος «Η ύφεση των τελευταίων ετών ήταν πράγματι βαθύτερη από ότι είχε αρχικά εκτιμηθεί. Τα αίτια πρέπει να αναζητηθούν στον τρόπο που εφαρμόστηκε το πρόγραμμα προσαρμογής: στη διστακτικότητα, τα λάθη και τις παραλείψεις και κυρίως στην υστέρηση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων».

Τα τελευταία χρόνια το σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού τομέα έχει επηρεαστεί καθοριστικά από τη συνδυαστική επίδραση:

- της αδυναμίας πρόσβασης στις διεθνείς αγορές και της εκροής καταθέσεων,
- των δυσμενών οικονομικών συνθηκών που προκάλεσαν επιδείνωση της ποιότητας των δανειακών χαρτοφυλακίων, και
- της αναδιάρθρωσης του δημόσιου χρέους με τη συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα (“PSI”).

Οι παράγοντες αυτοί άσκησαν ισχυρές πιέσεις στη ρευστότητα και την κεφαλαιακή βάση των ελληνικών τραπεζών, απειλώντας τη σταθερότητα και την βιωσιμότητα του τραπεζικού συστήματος.

Η πρωτοφανής σε διάρκεια και ένταση κρίση έχει πολλαπλές επιπτώσεις:

- Μειώνει το κατά κεφαλήν εισόδημα και το βιοτικό επίπεδο.
- Απαξιώνει το ανθρώπινο κεφάλαιο και το πάγιο παραγωγικό δυναμικό.
- Συρρικνώνει την αποταμίευση, άρα και την καταθετική βάση των τραπεζών, περιορίζοντας τη ρευστότητα.
- Συντηρεί την αβεβαιότητα και αποθαρρύνει επενδυτικές πρωτοβουλίες.
- Δυσχεραίνει τη δημοσιονομική προσαρμογή, καθώς η πτώση των εισοδημάτων μειώνει τα δημόσια έσοδα.

Η παρατεταμένη αυτή κατάσταση, επηρέασε αρνητικότερα την ήδη μειωμένη παραγωγικότητα, οδηγώντας έτσι χιλιάδες επιχειρήσεις από όλους τους κλάδους σε αδυναμία πλέον εξυπηρέτησης των υποχρεώσεων τους. Το εκρηκτικό μείγμα της έλλειψης ρευστότητας, της υψηλής ανεργίας αλλά και των ληξιπρόθεσμων οφειλών του δημοσίου προς τους ιδιώτες, “συντηρεί” την τάση αύξησης των “κόκκινων” δανείων. Συγχρόνως, το μεγαλύτερο μέρος του οικονομικά ενεργού πληθυσμού έχει χάσει πλέον τις αντοχές του και κάνει περικοπές στην εξυπηρέτηση των χρεών του για να ικανοποιήσει άλλες πιο σημαντικές και άμεσες ανάγκες της καθημερινότητας.

Ταυτόχρονα η ελληνική οικονομία είναι αντιμέτωπη με σημαντικές δημοσιονομικές και διαρθρωτικές προκλήσεις που απαιτούν γενναία μέτρα για να την επαναφέρουν σε τροχιά ανάπτυξης. Η σημαντικότερη όμως πρόκληση για την χώρα μας είναι να επιτευχθεί η επανεκκίνηση της οικονομίας η οποία σήμερα βρίσκεται σε δυσμενέστατη θέση. Οι πρώτες ενδείξεις για την μεταστροφή του κλίματος και την επανεκκίνηση της οικονομίας διαφαίνονται ήδη και αναμένεται να ισχυροποιηθούν σταδιακά. Μέσα στο 2013, υπήρξε μικρή βελτίωση στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον, έγιναν σημαντικές προσπάθειες σταθεροποίησης του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα, αντιμετωπίστηκαν στην εθνική οικονομία κατά το μεγαλύτερο τους μέρος τα δίδυμα ελλείμματα γενικής κυβέρνησης και ισοζυγίου εξωτερικών συναλλαγών, βελτιώθηκε η ανταγωνιστικότητα της χώρας και σχεδόν ολοκληρώθηκε η

αναδιάρθρωση του Τραπεζικού Συστήματος. Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος ισχυροποιούνται οι πιθανότητες το 2013 να είναι ο τελευταίος χρόνος της ύφεσης στην Ελλάδα.

Σ' αυτό το δυσμενές περιβάλλον του 2013, δραστηριοποιήθηκε η Τράπεζα μας, η οποία συνέχισε να εφαρμόζει μια συντηρητική πολιτική για τη διατήρηση ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας με κύριους άξονες, τη δημιουργία υψηλών προβλέψεων για κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων, τη χρηματοδοτική στήριξη της τοπικής οικονομίας, την ενίσχυση των διασφαλίσεων του χαρτοφυλακίου της και τον περιορισμό των λειτουργικών εξόδων, πολιτικές και δράσεις οι οποίες συντέιναν στη διατήρηση του συνεταιρισμού ως ενός υγιούς χρηματοπιστωτικού οργανισμού. Επιπλέον, η τρέχουσα οικονομική συγκυρία επιβάλλει ενέργειες και συμπράξεις για την δημιουργία οικονομικών κλίμακας, καθώς και ισχυρότερων οικονομικών μονάδων στον Τραπεζικό τομέα ο οποίος αποτελεί το πιο νευραλγικό σημείο της οικονομίας της χώρας μας.

Βασικός και αμετάκλητος στρατηγικός στόχος της Διοίκησης ήταν και είναι η συμβολή στην Τοπική Ανάπτυξη, στηρίζοντας τον επιχειρηματικό κόσμο σε κάθε αναπτυξιακή του προσπάθεια και ανάγκη. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει χρέος και ευθύνη να διατηρήσει την Τράπεζα εύρωστη και δυνατή, ικανή να ανταπεξέρχεται των δυσκολιών, για να μπορεί να στηρίζει την Τοπική Οικονομία με έργα και πράξεις, να εμπνέει εμπιστοσύνη στους πελάτες της και να προσφέρει όφελος και αξία στα Μέλη της.

Πρώτη προτεραιότητα για την Τράπεζα αποτελεί η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου η οποία όπως είναι αναμενόμενο σε συνθήκες βαθείας ύφεσης έχει επιδεινωθεί με επακόλουθο η Τράπεζα να διενεργεί αυξημένες προβλέψεις απομείωσης των επισφαλών απαιτήσεων πολιτική η οποία κρίθηκε αναγκαία από το σύνολο των Τραπεζών στην Ελλάδα.

Η σταδιακή αύξηση των χρηματοδοτήσεων, η αποτελεσματική διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, και ο εξορθολογισμός του κόστους καταθέσεων και του ύψους των απαιτούμενων προβλέψεων θα αποτελέσουν τους βασικότερους παράγοντες ανάπτυξης της κερδοφορίας και ενίσχυσης της βιωσιμότητας της Τράπεζας.

Κατά την χρήση 2013 τα βασικά οικονομικά στοιχεία της Τράπεζας παρουσίασαν κατά κύριο λόγο θετική μεταβολή στο σύνολό τους με κύριο άξονα την Κεφαλαιακή Επάρκεια της Τράπεζας και την διατήρηση της υψηλής Ρευστότητας.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο εκλέχθηκε στις 19 Μαρτίου του 2014 έχει την υποχρέωση να πορευθεί με συνέπεια, διαφάνεια και με απόλυτο σεβασμό προς τα Μέλη και Πελάτες της ΣΥΝ. ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΕΡΡΩΝ. Βασικό μέλημα και στόχος του νέου Διοικητικού Συμβουλίου είναι μέσα στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον που περιγράφηκε παραπάνω να ισχυροποιήσει την θέση της Τράπεζας και να καλύψει κάθε κενό που ενδεχομένως να υπήρξε στην λειτουργία και στην οργάνωση της Τράπεζας.

Στο παραπάνω πλαίσιο το νέο Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο ανέλαβε τα καθήκοντά του εντός του 2014 έλαβε την απόφαση για την διαμόρφωση των Οικονομικών Καταστάσεων της Χρήσης 2013 με τρόπο που να αποτυπώνεται η πραγματική οικονομική θέση του Συνεταιρισμού λαμβάνοντας στον μεγαλύτερο βαθμό υπόψη το σύνολο των παρατηρήσεων και των εκθέσεων των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών των προηγούμενων οικονομικών χρήσεων και ενσωματώνοντας στα Οικονομικά Αποτελέσματα της χρήσης 2013 όλες τις αποφάσεις που έπρεπε να έχουν ληφθεί από τις προηγούμενες Διοικήσεις τα προηγούμενα έτη.

Το μέλλον της Τράπεζας είναι στα χέρια όλων μας, Διοίκησης, Μελών, Προσωπικού, Πελατών. Από σήμερα και το εξής το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι υποχρεωμένο να λάβει όλες τις αποφάσεις που θα διαμορφώσουν ένα ισχυρό, τεχνοκρατικά αποδεκτό και οικονομικά βιώσιμο πλαίσιο λειτουργίας και διοίκησης της Τράπεζας. Το μέλλον της Τράπεζάς μας είναι η ανάπτυξη σε όλο το Νομό Σερρών και σε κάθε υγιή επιχειρηματική προσπάθεια. Από όλους μας εξαρτάται η στήριξη και η ανάπτυξη αυτού του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Με γνώμονα την μαζική συμμετοχή των Μελών της Τράπεζας την επιτυχή προσπάθεια ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας το 2013 αναμένουμε αρωγό σε αυτή την προσπάθεια του Νέου Διοικητικού Συμβουλίου να είναι όλα τα Μέλη του Συνεταιρισμού.

Μετά Τιμής

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Αλέξανδρος Ν. Χατζηδημητρίου

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ 2013

Κατά την χρήση 2013 τα βασικά οικονομικά στοιχεία της Τράπεζας παρουσίασαν κατά κύριο λόγο θετική μεταβολή και διαμορφώθηκαν ως εξής:

**Οι Χορηγήσεις** στα 62,3 εκ. Ευρώ, έναντι 58,6 εκ. Ευρώ το 2012, αυξημένες κατά 7,18%.

**Οι Καταθέσεις** στα 58,2 εκ. Ευρώ, έναντι 58,1 εκ. Ευρώ το 2012, αυξημένες κατά 0,11%.

Ο **κύκλος εργασιών** της Τράπεζας (έσοδα από Τόκους χορηγήσεων) ανήλθε στα €5,705 εκ. Ευρώ έναντι 5,086 εκ. Ευρώ το 2012.

**Τα λειτουργικά έσοδα** (από τόκους και προμήθειες) για το 2013 διαμορφώθηκαν στα 6,2 εκ. Ευρώ, έναντι 5,7 εκ. Ευρώ το 2012 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8,6%.

**Το προ φόρων αποτέλεσμα της Χρήσης** ανήλθε σε 0,01 Ευρώ, έναντι -214.016,73 του 2012.

Ο σχηματισμός προβλέψεων για την κάλυψη κινδύνων και υποχρεώσεων της Τράπεζας αποφασίστηκε από το νέο Διοικητικό Συμβούλιο και αποτυπώθηκε στη χρήση του έτους 2013 Η Τράπεζα μ' αυτό τον τρόπο θωράκισε τον Ισολογισμό της με αυξημένες προβλέψεις ύψους 3.709 χιλ. Ευρώ έναντι 850 χιλ. Ευρώ το 2012 (αυξημένες κατά 336,3% σε σχέση με το προηγούμενο έτος) διαμορφώνοντας τις συνολικές προβλέψεις στα €7.309.569,33.

Ο **δείκτης ρευστότητας** με 31/12/2013 διατηρήθηκε στο **19,09%**.

**Το σύνολο του Ενεργητικού** ανήλθε σε 78,1 εκατ. Ευρώ, έναντι 72,6 εκατ. Ευρώ το 2012 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 7,55%.

**Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο** της Τράπεζας ανήλθε στα 13,9 εκ. Ευρώ αυξημένο κατά 2,7 εκατ Ευρώ σε σχέση με την χρήση 2012.

**Τα Ίδια κεφάλαια** ανήλθαν σε 11,5 εκ. Ευρώ, έναντι 13,1 εκ. Ευρώ το 2012 λόγω των διορθώσεων που αφορούν κονδύλια προηγούμενων χρήσεων και των αυξημένων προβλέψεων.

**Ο αριθμός των Συνεταίρων** έφτασε στις 31/12/2013 τα 4.650 μέλη.

## ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Στο τέλος του Δεκεμβρίου 2013 το Ενεργητικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Σερρών διαμορφώθηκε στα € 78.076.849,89 έναντι € 72.593.804,95 τον Δεκέμβριο του 2012, σημειώνοντας ποσοστιαία αύξηση κατά 7,55%.

ΕΤΟΣ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (ποσά σε €)	Ποσοστό Μεταβολής
2004	17.973.736,00	93,68%
2005	33.774.451,00	87,91%
2006	44.045.625,00	30,41%
2007	51.969.118,00	17,99%
2008	55.308.625,00	6,43%
2009	74.378.141,98	34,48%
2010	72.523.947,00	-2,49%
2011	71.087.827,22	-1,98%
2012	72.593.804,95	2,12%
2013	78.076.849,89	7,55%

Στον χρονικό ορίζοντα των ετών 2004 – 2013, κατά την οποία ο Αστικός Πιστωτικός Συνεταιρισμός λειτουργεί πλέον ως Τράπεζα, το Ενεργητικό παρουσιάζει ιδιαίτερα υψηλό ρυθμό μεγέθυνσης παρ' όλο που τα τρία τελευταία έτη λόγω της τρέχουσας οικονομικής κρίσης παρουσιάζουν μικρή κάμψη αλλά και σταθεροποίηση. Το ποσοστό διαχρονικής αύξησης φθάνει το +334,39% σημειώνοντας αύξηση σε απόλυτες αξίες κατά € 60.103.114.

## ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Η εμπιστοσύνη των μελών προς την Τράπεζα σε επίπεδο καταθέσεων ανταποδίδεται με την εμπιστοσύνη της Τράπεζας προς τα μέλη του σε επίπεδο χορηγήσεων. Πολιτική της Τράπεζας στον τομέα των χρηματοδοτήσεων είναι η ουσιαστική συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη των περιοχών που δραστηριοποιείται, παρέχοντας ενεργή υποστήριξη σε όλες τις παραγωγικές και βιώσιμες επιχειρήσεις, με κατάλληλα διαμορφωμένα προϊόντα και συμβουλευτικές υπηρεσίες.

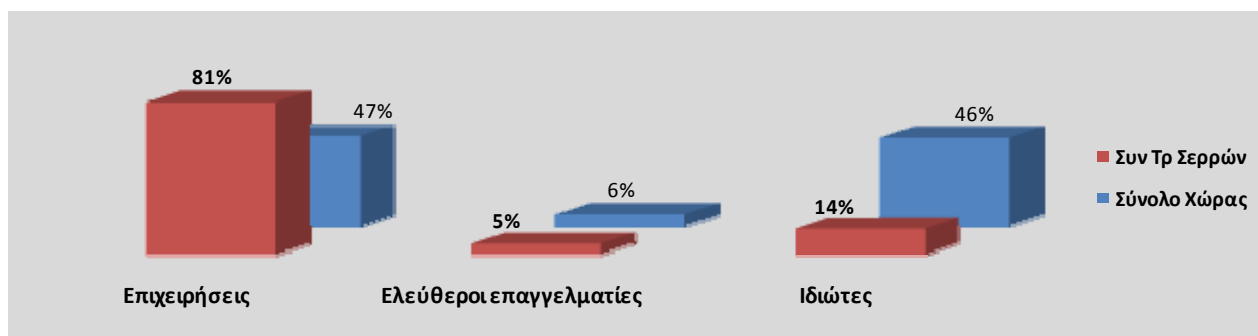
Η Τράπεζα προσφέρει όλα τα χρηματοδοτικά προϊόντα, εξειδικευμένα κατά κλάδο οικονομίας και προσαρμοσμένα στις ανάγκες των πελατών της με ταχύτητα, φιλικότητα, ευελιξία και επαγγελματισμό. Σημειώνεται ότι, παρά τις έκδηλες δυσμενείς επιπτώσεις της κρίσης στην πραγματική οικονομία, η Τράπεζα δεν σταμάτησε τη χορήγηση δανείων και την παροχή διευκολύνσεων στους πελάτες της για την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών τους αναγκών.

Παράλληλα η Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη τη γενικότερη οικονομική συγκυρία, υποστήριξε ενεργά τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά με ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις των υφιστάμενων δανειοδοτήσεων, προκειμένου η αποπληρωμή να είναι ομαλή, διατηρώντας και ενισχύοντας τον συμβουλευτικό της χαρακτήρα. Οι χορηγήσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας αντιστοιχούν στο 80,7% περίπου του Ενεργητικού και αποτελούν μια **ανταποδοτική σχέση** της Τράπεζας και καταθετών για την ενίσχυση εκείνων των κοινωνικών ομάδων που έχουν ανάγκη από την στήριξη της Τράπεζας σε επίπεδο χορηγήσεων.

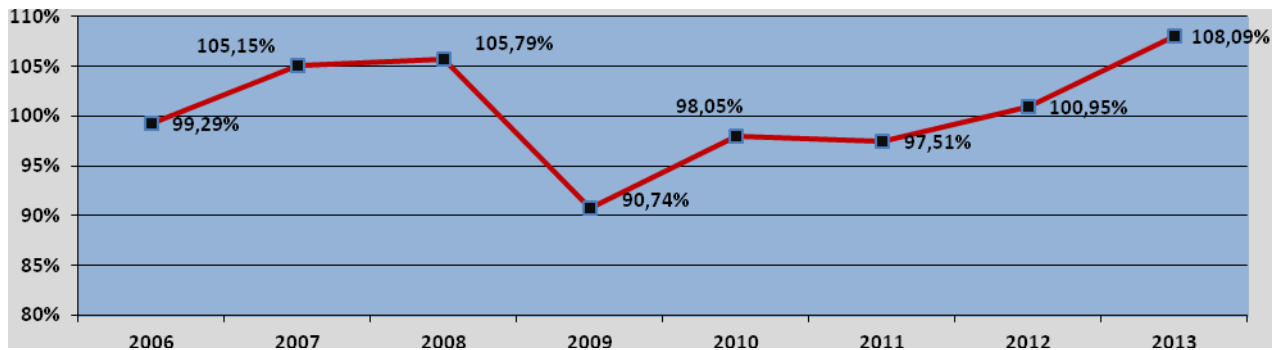
Το τέλος του οικονομικού έτους 2013 βρίσκει την Συνεταιριστική Τράπεζα με ύψος χορηγήσεων € **62.847.656,69** έναντι € 58.636.050,12 του 2012, σημειώνοντας ποσοστιαία αύξηση **7,18 %** και σε απόλυτες τιμές κατά € 4.211.606,57. Οι Χορηγήσεις κατά στην περίοδο 2004 – 2013 αυξήθηκαν από € 14.782.783 σε € 62.847.656.69 παρουσιάζοντας αύξηση κατά € 48.064.873,69.

ΕΤΟΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (ποσά σε €)	Ποσοστό Μεταβολής
2004	14.782.783,00	176,87%
2005	28.015.068,96	89,51%
2006	33.601.207,38	19,94%
2007	40.465.265,76	20,43%
2008	42.747.910,65	5,64%
2009	50.906.195,13	20,16%
2010	53.311.725,59	4,70%
2011	54.840.469,32	2,87%
2012	58.636.050,12	6,92%
2013	62.847.656,69	7,18%

Η Τράπεζα κατέχει σημαντική θέση έναντι του ανταγωνισμού στον Νομό Σερρών στον τομέα των χρηματοδοτήσεων προς τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, αντιπροσωπεύουν το 85% στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, ένα ποσοστό ιδιαίτερα υψηλό συγκριτικά με αυτό του συνολικού Ελληνικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο ανέρχεται σε 53%.



Σε ότι αφορά το δείκτη **χορηγήσεις προς καταθέσεις**, από το 2009 κινείται χαμηλότερα από την τάση του μέσου όρου του δείκτη της χώρας. Ο Δείκτης παρουσιάζει οστόσο σταθερή αύξηση από το 2009 και εντεύθεν κυρίως λόγω της μείωσης των καταθέσεων το 2009 αλλά και της σταθερότητας που υπήρξε στον ρυθμό αύξησης αυτών τα επόμενα έτη.



### Δάνεια σε Καθυστέρηση

Η ύφεση αλλά και η αύξηση της φορολογικής επιβάρυνσης οδήγησαν σε επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης νοικοκυριών και επιχειρήσεων. Κατά συνέπεια, ο πιστωτικός κίνδυνος αυξήθηκε, ενώ ο λόγος των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των δανείων του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος εξαπλασιάστηκε μέσα σε μία πενταετία (Σεπτέμβριος 2013: 31,2%, Δεκέμβριος 2008: 5,1%).

Στο σύνολο των δανείων του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος ο ρυθμός σχηματισμού δανείων σε καθυστέρηση ήταν συγκρατημένος μέχρι το 2010, αλλά αυξήθηκε σημαντικά την τριετία 2011 - 2013, ως αποτέλεσμα της βάθυνσης της ύφεσης και της γενικευμένης αβεβαιότητας που φαίνεται να επηρέασε τη συναλλακτική συμπεριφορά των πιστούχων.

Αντίστοιχα την ίδια περίοδο συνολικά τα δάνεια σε καθυστέρηση της Τράπεζάς μας παρουσίασαν σημαντική αύξηση και ανήλθαν στο τέλος του 2013 στα 18,9 Εκατ Ευρώ αποτελώντας το 30% του Συνολικού Χαρτοφυλακίου των Δανείων.

	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Δάνεια προς Επιχειρήσεις</b>					
Ενήμερα Δάνεια	24.053	23.398	8.401	17.759	13.823
Ενήμερα Δάνεια (1-90 ημέρες καθυστέρηση)	7.192	8.730	12.523	8.565	10.185
Δάνεια σε Προσωρινή Καθυστέρηση (>90 ημέρες)	3.430	2.832	6.780	5.513	6.092
Δάνεια σε Οριστική καθυστέρηση	5.536	4.204	7.879	12.885	9.392
Επισφαλή Δάνεια	946	1.006	977	990	680
Δάνεια σε Ρύθμιση	1.671	2.754	3.753	4.836	10.089
Δάνεια σε Ειδικές Κατηγορίες	2.729	1.843	972	109	4.063
<b>Σύνολο Δανείων προς Επιχειρήσεις</b>	<b>45.557</b>	<b>44.767</b>	<b>41.285</b>	<b>50.657</b>	<b>54.324</b>
<b>Δάνεια προς Ιδιώτες και Επαγγελματίες</b>					
Ενήμερα Δάνεια	2.444	4.879	9.501	3.190	1.924
Ενήμερα Δάνεια (1-90 ημέρες καθυστέρηση)	1.036	1.176	1.030	900	1.334
Δάνεια σε Προσωρινή Καθυστέρηση (>90 ημέρες)	955	1.274	1.188	1.144	1.850
Δάνεια σε Οριστική καθυστέρηση	914	1.216	1.756	2.226	1.558
Επισφαλή Δάνεια			80	80	81
Δάνεια σε Ρύθμιση				440	1.777

Δάνεια σε Ειδικές Κατηγορίες					
<b>Σύνολο Δανείων προς Ιδιώτες και Επαγγελματίες</b>	<b>5.349</b>	<b>8.545</b>	<b>13.555</b>	<b>7.980</b>	<b>8.524</b>
<b>Σύνολο Χαρτοφυλακίου</b>					
Ενήμερα Δάνεια	26.497	28.277	17.902	20.949	15.747
Ενήμερα Δάνεια (1-90 ημέρες καθυστέρηση)	8.228	9.906	13.553	9.465	11.519
Δάνεια σε Προσωρινή Καθυστέρηση (>90 ημέρες)	4.385	4.106	7.968	6.657	7.942
Δάνεια σε Οριστική καθυστέρηση	6.450	5.420	9.635	15.111	10.950
Επισφαλή Δάνεια	946	1.006	1.057	1.070	761
Δάνεια σε Ρύθμιση	1.671	2.754	3.753	5.276	11.866
Δάνεια σε Ειδικές Κατηγορίες	2.729	1.843	972	109	4.063
<b>Σύνολο Χαρτοφυλακίου</b>	<b>50.906</b>	<b>53.312</b>	<b>54.840</b>	<b>58.637</b>	<b>62.848</b>
<b>Προβλέψεις</b>	<b>1,77</b>	<b>2,25</b>	<b>2,75</b>	<b>3,6</b>	<b>7,31</b>

Για κάλυψη ενδεχόμενων κινδύνων από το χαρτοφυλάκιο των δανείων σε καθυστέρηση η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ακολούθησε την πρακτική σχηματισμού υψηλών προβλέψεων οι οποίες ενισχύθηκαν σημαντικά τα τελευταία 2 έτη. Οι σχηματισθείσες προβλέψεις ύψους 7,31 Εκατ Ευρώ στο τέλος του 2013 καλύπτουν το 67% των Δανείων σε οριστική καθυστέρηση και το 39% του συνόλου των δανείων σε καθυστέρηση.

## ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Το ύψος των καταθέσεων εκφράζει την εμπιστοσύνη του αποταμιευτικού κοινού (μελών) προς την Τράπεζα και ταυτόχρονα αποτελεί έναν βασικό αξιολογικό δείκτη της διεισδυτικότητας της Τράπεζας στην ευρύτερη αγορά χρήματος του Ν. Σερρών.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας αυξήθηκαν οριακά το 2013 συγκριτικά με το προηγούμενο έτος παρόλο που το 2013. Στο τέλος του οικονομικού έτους 2013 το σύνολο των καταθέσεων στην Τράπεζα ανήλθε στα 58.145.620,71 Ευρώ, παρουσιάζοντας οριακή αύξηση 0,11% σε σχέση με το 2012 και διατηρώντας μια αξιοσημείωτη σταθερότητα κατά την τετραετία 2010 - 2013 κατά την οποία η χώρα μας λειτούργησε σε ύφεση και καταγράφηκαν συνεχείς απώλειες στο χρηματοπιστωτικό της σύστημα. Χαρακτηριστικό είναι ότι την ίδια περίοδο οι καταθέσεις στο Σύνολο της χώρας παρουσίασαν μείωση κατά 30%

ΕΤΟΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (ποσά σε €)	Ποσοστό Μεταβολής
2004	10.310.506,82	-
2005	24.344.837,07	136,12%
2006	33.840.434,00	39,00%
2007	38.482.646,46	13,72%
2008	40.408.701,75	5,00%
2009	56.607.715,91	40,00%
2010	54.369.524,21	-3,95%
2011	56.240.545,83	3,44%
2012	58.082.741,90	3,28%
2013	58.145.620,71	0,11%

Σημειώνεται ότι η Τράπεζά μας δεν έχει κάνει χρήση του μηχανισμού παροχής έκτακτης ρευστότητας (Emergency Liquidity Assistance – ELA).

Με βάση τα πλέον πρόσφατα δημοσιευμένα στοιχεία (Δεκέμβριος 2013) που αφορούν στις καταθέσεις χώρας ανά νομό, η Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών αύξησε το **μερίδιο** της στις καταθέσεις του νομού διαχρονικά στο 3,58%.

ΕΤΟΣ	% Διαχρονικής μεταβολής Καταθέσεων			Μερίδιο Αγοράς Συν. ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ
	ΣΥΝΟΛΟ ΧΩΡΑΣ	Νομός ΣΕΡΡΩΝ	Συν. ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ	
2007	13,8%	7,9%	13,7%	2,0%
2008	15,2%	15,6%	5,0%	1,9%
2009	4,6%	7,8%	40,1%	2,4%
2010	-11,9%	-9,4%	-4,0%	2,6%
2011	-16,88%	-14,83%	+3,44%	3,11%
2012	-7,33%	-5,49%	+3,28%	3,40%
2013	1,1%	-4,9%	0,11%	3,58%

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών, όπως και οι άλλες εμπορικές τράπεζες, συμμετέχει στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), παρέχοντας την εγγύηση στις καταθέσεις των πελατών της, μέχρι το όριο των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ ανά καταθέτη.

## ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ

Ο Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων της Τράπεζας περιορίστηκε την τελευταία Ζετία, και κυρίως το πρώτο δμηνο του 2012 λόγω της ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας και του ασταθούς πολιτικού περιβάλλοντος στην Ελλάδα (η οποία οδήγησε σε μαζική εκροή καταθέσεων). Από το δεύτερο εξάμηνο του 2012 και ειδικά το πρώτο εξάμηνο του 2013 η Τράπεζα αποκατέστησε μέρος της απολεσθείσας τα προηγούμενα έτη ρευστότητάς της.

ΕΤΟΣ	Δείκτης Ρευστότητας <sup>1</sup>	Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας <sup>2</sup>
2009	39,09	-12,7
2010	27,1	-20,5
2011	27,07	-27,63
2012	17,9	-20,47
2013	19,09	-13,68

Ο δείκτης ρευστότητας της Τράπεζας ο οποίος προκύπτει σύμφωνα με τον υπολογισμό που προβλέπεται στη Π.Δ /Τ.Ε 2560/2005, ανήλθε στις 31/12/2013 σε 19,09% οριακά κατώτερος από του ορίου του 20% που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος σαφώς όμως βελτιωμένος σε σχέση με τις 31/12/2012. Επιπρόσθετα, ο δείκτης ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων – υποχρεώσεων, που εκφράζει το κατά πόσο η Τράπεζα καλύπτει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της, κυμάνθηκε καθ όλη την διάρκεια του 2013, στα αποδεκτά από την Εποπτική Αρχή όρια (μεταξύ -20% και +20%) δείγμα του ότι η Τράπεζα παρά τις δύσκολες συνθήκες της αγοράς κάλυψε με επάρκεια τις ανάγκες ρευστότητάς της.

## ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

ΕΤΟΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ποσά σε €)	Ποσοστό Μεταβολής
2004	7.527.623	
2005	8.739.201	16,10%
2006	9.788.664	12,01%
2007	12.603.244	28,75%

<sup>1</sup> Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων, που αφορά τη σχέση των ρευστών διαθεσίμων μέχρι και 30 ημέρες προς το σωρευτικό υπόλοιπο των δανειακών κεφαλαίων μέχρι και 12 μήνες. Το κατώτατο όριο του σχετικού δείκτη ορίζεται σε 20%.

<sup>2</sup> Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων, που αφορά τη σχέση της διαφοράς των συνολικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων μέχρι και 30 ημέρες προς το σωρευτικό υπόλοιπο των δανειακών κεφαλαίων μέχρι και 12 μήνες. Το ελάχιστο όριο του δείκτη ορίζεται σε -20%.

2008	13.814.102	9,61%
2009	16.724.138	21,07%
2010	16.737.022	0,08%
2011	14.012.390	-16,28%
2012	13.197.823	-5,81%
2013	11.543.321	-12,54%

Το σύνολο των Ιδίων κεφαλαίων στο τέλος του 2013 ανέρχεται στο ποσό των 11.543.321 €. Τα ίδια κεφάλαια ακολουθούσαν σταθερά ανοδική πορεία από το έτος 2004 έως το 2009 και σταθερότητα το 2010. Από το 2011 κυρίως λόγω της κρίσης της Ελληνικής οικονομίας σε συνδυασμό με την πολιτική αβεβαιότητα του 2012 τα ίδια κεφάλαια παρουσιάζουν μείωση ως αποτέλεσμα

- της αποχώρησης Μελών από τον Συνεταιρισμό
- της μείωσης των Κερδών λόγω των υψηλών επιτοκίων καταθέσεων και της αύξησης των δανείων σε καθυστέρηση
- της αυξημένης ανάγκης για δημιουργία προβλέψεων για κάλυψη ενδεχόμενων κινδύνων

Για την αντιμετώπιση του παραπάνω φαινομένου η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς αύξηση του Συνεταιριστικού της Κεφαλαίου με Δημόσια και Ιδιωτική Προσφορά τον Δεκέμβριο του 2013 από την οποία συγκεντρώθηκαν συνολικά 3,145 Εκατ Ευρώ.

## ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Το σύνολο του ελληνικού τραπεζικού τομέα δέχθηκε ισχυρές πιέσεις στη ρευστότητα, την κερδοφορία και την κεφαλαιακή του βάση από τη συνδυαστική επίδραση:

- της αδυναμίας πρόσβασης στις διεθνείς αγορές,
- των συνεχών εκροών καταθέσεων,
- της αναδιάρθρωσης του δημόσιου χρέους,
- των επιπτώσεων της ύφεσης στο μέγεθος
- και στην ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων.

Η Τράπεζα υπόκειται στον κίνδυνο να μην έχει επαρκή κεφάλαια, ώστε να πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις εποπτικής κεφαλαιακής επάρκειας. Επιπρόσθετα τα εφαρμοζόμενα κατώτατα όρια κεφαλαιακής επάρκειας μπορεί στο μέλλον να αυξηθούν ή να αλλάξει ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονται σήμερα οι κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Ο Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ενδέχεται να επηρεασθεί από πολλούς παράγοντες, μεταξύ άλλων και από την επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών και της απομείωσης του ενεργητικού.

Η ενδεχόμενη επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του ενεργητικού της Τράπεζας πιθανόν να δημιουργήσει την ανάγκη για πρόσθετα εποπτικά κεφάλαια.

Η αποτελεσματική διαχείριση του εποπτικού κεφαλαίου της Τράπεζας είναι σημαντική για τη συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, την οργανική της ανάπτυξη και την επιτυχή εφαρμογή της στρατηγικής της.

Σύμφωνα με την ΠΕΕ 13/28.03.2013 καθορίζεται ότι ο λόγος των κυρίων στοιχείων των βασικών Ιδίων Κεφαλαίων τους επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού τους καθορίζεται σε 9%. Το προαναφερθέν όριο αναφέρεται στο δείκτη Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων δηλαδή στο Tier1 κεφάλαιο απαλλαγμένο από υβριδικούς τίτλους και άλλα μέσα.

ΕΤΟΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ποσά σε €)	ΔΕΙΚΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ <sup>3</sup>	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ <sup>4</sup>
------	---------------------------	------------------------------------	--

<sup>3</sup> συνολικός δείκτης εποπτικών κεφαλαίων (Core Tier I)



2009	16.724.138	22,53%	15,54%
2010	16.737.022	19,85%	13,46%
2011	14.012.390	15,5%	6,37%
2012	13.197.823	19,85%	1,36%
2013	11.543.321	22,53%	9,43%

Την 31/12/2013 ο συνολικός δείκτης εποπτικών κεφαλαίων (Core Tier I) μετά την αφαίρεση της ανεπάρκειας προβλέψεων της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 9,43%, οριακά υψηλότερα από τις ελάχιστες προβλεπόμενες απαιτήσεις.

Ενόψει των ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας, έχει προβεί σε σχεδιασμό και την υλοποίηση ενεργειών προκειμένου να εξασφαλίσει την διατήρηση του ελάχιστου Δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 9%. Οι ενέργειες αυτές αφορούν:

- την μείωση του Σταθμισμένου κατά Κίνδυνο Ενεργητικού με την λήψη επιπλέον εξασφαλίσεων (καλυμμάτων) επί ανοιγμάτων του δανειακού χαρτοφυλακίου ενέργεια που θα μειώσει τα επίπεδα του αναλαμβανόμενου κινδύνου
- την μείωση των καθυστερήσεων με την είσπραξη τόκων και καθυστερημένων δόσεων ενέργεια η οποία θα αποδώσει τόσο στην αύξηση των εσόδων και κατά συνέπεια των κερδών όσο και την μείωση των ελάχιστων απαιτούμενων προβλέψεων με βάση την ΠΔ 2442
- την Ρύθμιση Δανείων με Αύξηση εξασφαλίσεων και την είσπραξη των ληξιπρόθεσμων οφειλών ενέργεια που θα συμβάλλει στην αύξηση των εσόδων και κατά συνέπεια των κερδών όσο και την μείωση των ελάχιστων απαιτούμενων προβλέψεων με βάση την ΠΔ 2442
- την Είσπραξη και λογιστικοποίηση τόκων ανοικτών δανείων ενέργεια που θα συμβάλλει στην αύξηση των εσόδων και κατά συνέπεια των κερδών όσο και την μείωση των ελάχιστων απαιτούμενων προβλέψεων με βάση την ΠΔ 2442
- την περεταίρω Μείωση του λειτουργικού κόστους και την βελτίωση των κερδών χρήσεως
- την ολοκλήρωση Αύξησης Κεφαλαίου βάση της οποίας η Τράπεζα της Ελλάδος με έγγραφό της στις 8/12/2013 πιστοποίησε ότι η κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας καλύπτει οριακά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Το Σύνολο των λειτουργικών εσόδων της Τράπεζας σύμφωνα με τον Λογαριασμό Αποτελεσμάτων Χρήσης ανήλθε στα **€ 6.228.179,48** έναντι **€ 5.707.708,56** το 2012, σημειώνοντας ετήσια μείωση της τάξεως του **9,12%**.

Ο κύκλος εργασιών (τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα) διαμορφώθηκε από **€ 5.086.983,61** στις 31/12/2012 σε **€ 5.704.540,04** στις 31/12/2013, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του **12,14%**.

Σημαντική ήταν επίσης και η συμμετοχή των εσόδων από προμήθειες, παρά την μείωση τους σε σχέση με αυτές του προηγούμενου έτους, εξακολουθώντας να αποτελούν ένα σημαντικό επιπρόσθετο έσοδο για την Τράπεζα παρά το γεγονός ότι τα συνολικά έσοδα από προμήθειες, ανήλθαν σε €276.053,3 στις 31/12/2012 έναντι €319.577,41 το 2012 μειωμένα κατά €43.524,11.

Η πορεία των **Εσόδων** της Τράπεζας αναλυτικά σε βάθος χρόνου αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα :

ΕΤΟΣ	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ (ποσά σε €)	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ (ποσά σε €)	ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ (ποσά σε €)	ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ (ποσά σε €)
2004	726.789,03	102.887,71	22.983,21	852.659,95
2005	1.836.997,70	267.438,24	3.996,00	2.108.431,94

<sup>4</sup> συνολικός δείκτης εποπτικών κεφαλαίων (Core Tier I) μετά την αφαίρεση της ανεπάρκειας προβλέψεων της Τράπεζας

2006	3.047.720,63	313.747,83	7.938,37	3.369.406,83
2007	3.950.578,38	417.015,49	120.276,09	4.487.869,96
2008	5.005.540,30	443.212,05	190.101,18	5.638.853,53
2009	5.168.987,30	499.424,20	338.220,93	6.006.632,43
2010	5.829.440,67	462.513,37	322.325,12	6.614.279,16
2011	5.876.113,93	355.131,87	305.636,90	6.536.882,70
2012	5.086.983,61	319.577,41	326.865,04	5.707.708,56
2013	5.704.540,04	276.053,30	247.586,14	6.228.179,48

Από πλευράς **Εξόδων**, η διαμόρφωση αυτών για τη λειτουργία της Τράπεζας σε βάθος χρόνων αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα, όπου φαίνονται αναλυτικά τα βασικά έξοδα της Τράπεζας, δηλαδή οι τόκοι καταθέσεων, η εισφορά Τ.Ε.Κ.Ε., η εισφορά του Ν. 128 και οι βασικές λειτουργικές δαπάνες της Τράπεζας.

Σημ: Η δυνατότητα ύπαρξης Καταθέσεων ξεκίνησε για την Τράπεζα τον Οκτώβριο του 2004 καθώς το έτος 2004 αποτελούσε μεταβατική περίοδο μέσα στην οποία η Τράπεζα έπρεπε να ολοκληρώσει όλες τις απαραίτητες προϋποθέσεις ώστε να της επιτραπεί το σύνολο των Τραπεζικών Εργασιών.

Η δε εισφορά του Ταμείου Εγγυοδοσίας Καταθέσεων είναι αναλογική των υπαρχόντων Καταθέσεων.

ΕΤΗ	ΤΟΚΟΙ-ΕΞΟΔΑ (ΤΟΚ. ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ)	ΕΙΣΦΟΡΑ ΤΕΚΕ	ΕΙΣΦΟΡΑ Ν.128	ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚ.ΛΕΙΤΟΥΡΓ. ΤΡΑΠΕΖΑΣ
2004	164.799,00	28.559,22	28.733,50	701.890,00
2005	768.873,33	68.840,44	117.193,20	866.199,00
2006	1.435.677,18	86.413,44	169.821,90	883.899,00
2007	1.905.900,64	91.622,22	212.656,10	1.284.587,00
2008	2.440.138,71	51.725,00	204.544,10	1.605.992,00
2009	2.388.028,65	82.951,00	222.031,90	1.831.156,00
2010	2.359.500,19	57.419,00	253.123,70	1.872.388,00
2011	2.811.633,54	57.638,00	258.111,40	1.892.593,02
2012	3.213.700,13	51.950,00	243.001,70	1.647.884,48
2013	3.029.395,65	54.005,00	250.923,20	1.683.681,16

Για λόγους ενίσχυσης της Κεφαλαιακής Βάσης (Σύμφωνα με τις αυξημένες απαιτήσεις που επιβάλλει η Συνθήκη της Βασιλείας II), η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΣΕΡΡΩΝ διενεργεί αυξημένες προβλέψεις για κάλυψη ενδεχόμενων κινδύνων. Μέσω της διενέργειας προβλέψεων αφενός ισχυροποιείται η οικονομική θέση της Τράπεζας, ώστε αυτή να αντεπεξέρχεται με τον καλύτερο δυνατό τρόπο στις αντίξοες οικονομικές συνθήκες που επικρατούν στην χώρα, και αφετέρου ενισχύεται η δυνατότητά της να καλύπτει τους κινδύνους που αναλαμβάνει. Οι σχηματισθείσες προβλέψεις μέχρι 31/12/2013 ανήλθαν στο ποσό του € **7.309.569.33** .

ΕΤΟΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΤΑ ΕΤΟΣ (ποσά σε €)	ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ (ποσά σε €)	ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ (ποσά σε €)
2004	480.973,18		487.000,00
2005	250.000,00		737.000,00
2006	398.963,30		1.135.963,30
2007	319.665,00		1.455.628,30
2008	570.000,00	493.132,11	1.532.496,19
2009	708.970,47	471.886,65	1.769.580,01

2010	1.184.500,00	704.251,58	2.249.828,43
2011	1.500.000,00	999.493,23	2.750.335,20
2012	850.000,00		3.600.820,20
2013	3.708.749,13		7.309.569,33

Η συνέχιση του ρυθμού Ανάπτυξης της Τράπεζας αλλά και η δυσμενής συγκυρία της οικονομικής κρίσης που διανύει η χώρα μας απαιτεί την ενίσχυση της Κεφαλαιακής Βάσης **είτε** με την συνεχή δημιουργία αποθεματικών **είτε** με την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.

Η Πολιτική Κεφαλαιακής Ενίσχυσης και αναδιάρθρωσης του Δανειακού Χαρτοφυλακίου από τα Λειτουργικά Κέρδη της Τράπεζας, κρίνεται απαραίτητη ,ιδιαίτερα σήμερα υπό της παρούσες περιστάσεις στο παγκόσμιο αλλά και στο εγχώριο Τραπεζικό σύστημα, πιστεύοντας ότι είναι αυτή που θα δώσει την στήριξη στην Τράπεζα μας στα μελλοντικά αναπτυξιακά της βήματα.

ΕΤΟΣ	ΟΛΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ (προ αποσβέσεων – προ προβλέψεων – προ φόρων)	ΤΕΛΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ (προ φόρων)
2004	-14.029,90	-567.207,83
2005	473.359,40	170.838,21
2006	1.049.830,73	262.563,86
2007	1.376.639,05	609.512,50
2008	1.599.507,01	639.543,89
2009	1.787.448,12	673.832,15
2010	2.382.390,62	764.945,93
2011	1.832.656,14	78.722,58
2012	871.841,45	-214.016,73
2013	1.210.174,47	0,01

Το Τελικό Οικονομικό Αποτέλεσμα του έτους **2013** περιορίστηκε σημαντικά λόγω της αύξησης των προβλέψεων που διενήργησε η Τράπεζα για την κάλυψη των ενδεχόμενων κινδύνων από το Δανειακό Χαρτοφυλάκιο.

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

A/A	Ανάλυση	Ποσά σε ευρώ	
		Χρήση 01.01-31.12.2013	Συγκριτική χρήση 01.01-31.12.2012
	<b>Ταμειακές Ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες</b>		
A	100 <u>Ταμειακές εισροές</u>		
	101 Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	5.980.593,34	5.406.560,98
	102 Έσοδα από τίτλους	0,00	0,00
	103 Λοιπά έσοδα	263.685,09	329.728,17
	104 Αποτελέσματα χρημ/κών πράξεων	0,00	0,00
	105 Πώληση (Εμπορεύσιμων)χρεογράφων	0,00	0,00
	106 Πώληση κρατικών κι άλλων αξιογράφων	0,00	0,00
	107 Είσπραξη απαιτήσεων	0,00	0,00
	108 Αύξηση καταθέσεων	62.878,81	1.844.557,67
	109 Προστίθεται: Μείωση έσοδα εισπρακτέα	-131.871,78	-181.003,72
	Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα	0,00	0,00

	110	Προστίθεται: Αύξηση έσοδα επόμενων χρήσεων	-79.777,58	20.049,40
		Αφαιρείται: Μείωση έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	0,00
	111	Προστίθεται: Μείωση λογ/σμών λουπά στοιχεία Ενεργητικού	-249.382,78	-326.467,01
		Αφαιρείται: Αύξηση λογαριασμών Λουπά στοιχεία ενεργητικού	0,00	0,00
	112	Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
		Σύνολο Ταμιακών Εισροών (Α100)	5.846.125,10	7.093.425,49
A	200	<u>Ταμιακές εκροές</u>		
	201	Τόκοι και προμήθειες (Εξοδα)	3.334.323,85	3.213.700,13
	202	Γενικά έξοδα Διοίκησης	1.683.681,16	1.647.884,48
	203	Λουπά έξοδα	2.017,18	12.628,52
	204	Αποτελέσματα χρημ/κών πράξεων	0,00	0,00
	205	Αγορά (Εμπορεύσιμων)χρεογράφων	0,00	0,00
	206	Αγορά κρατικών κι άλλων αξιογράφων	0,00	0,00
	207	Χορήγηση δανείων	4.265.658,16	3.795.581,32
	208	Μείωση καταθέσεων	0,00	0,00
	209	Προστίθεται: Αύξηση εσόδων επόμενων χρήσεων	0,00	0,00
		Αφαιρείται: Μείωση εσόδων επόμενων χρήσεων	0,00	0,00
	210	Προστίθεται: Μείωση εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00
		Αφαιρείται: Αύξηση εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00
	211	Προστίθεται: Μείωση λογαριασμών Λουπά στοιχεία Παθητικού	-82.480,01	-440.687,57
		Αφαιρείται: Αύξηση λογαριασμών Λουπά στοιχεία Παθητικού	0,00	0,00
	213	Φόροι	<u>848,62</u>	<u>1.065,48</u>
		Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Α200)	<u>9.204.048,96</u>	<u>8.230.172,36</u>
		<b>Ταμιακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100- 200)=Α</b>	<b>-3.357.923,86</b>	<b>-1.136.746,87</b>
		<b>Ανάλυση</b>	<b>Χρήση 01.01-31.12.2013</b>	<b>Συγκριτική χρήση 01.01-31.12.2012</b>
B		<b>Ταμιακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
B	100	<u>Ταμιακές εισροές</u>		
	101	Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	0,00	0,00
	102	Πώληση άυλων και ενσώματων παγίων	0,00	0,00
	103	Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους	0,00	0,00
	104	Λουπά έσοδα	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
		Σύνολο Ταμιακών εισροών (Β100)	0,00	0,00
B	200	<u>Ταμιακές εκροές</u>		
	201	Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	1.099.095,00	0,00
	202	Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων	<u>113.236,49</u>	<u>1.945.240,53</u>
		Σύνολο ταμιακών εκροών (Β200)	<u>1.212.331,49</u>	<u>1.945.240,53</u>
		<b>Ταμιακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (Β100-Β200)=Β</b>	<b>-1.212.331,49</b>	<b>-1.945.240,53</b>
Γ		Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Γ	100	<u>Ταμιακές εισροές</u>		
	101	Αύξηση υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0,00	0,00
	102	Αύξηση υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης	0,00	0,00
	103	Είσπραξη -αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	3.644.094,82	0,00
	104	Πώληση ιδίων μετοχών	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
		Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)	3.644.094,82	0,00
Γ	200	<u>Ταμιακές εκροές</u>		

201	Μείωση υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0,00	0,00
202	Μείωση υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης	0,00	0,00
203	Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου	0,00	599.494,98
204	Αγορά ιδίων μετοχών	0,00	0,00
205	Μείωση υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,00	0,00
206	Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)	0,00	0,00
207	Μερίσματα	0,00	0,00
208	Διάθεση κερδών στο προσωπικό	0,00	0,00
209	Αμοιβές Δ.Σ από κέρδη χρήσεως	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)	<u>0,00</u>	<u>599.494,98</u>
	Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100-Γ200)=Γ	3.644.094,82	-599.494,98
	<b>ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α+/-Β+/-Γ)</b>	<b>-926.160,53</b>	<b>-3.681.482,38</b>
	Πλέον : Ταμιακά διαθέσιμα έναρξης χρήσης	10.942.549,01	14.624.021,39
	ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ:	10.016.388,48	10.942.539,01

Σέρρες, 26 Μαΐου 2014

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ

Ο Α΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΧΑΤΖΗΔΗΜΗΤΡΙΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ

ΓΚΟΤΣΗΣ ΣΤΕΡΓΙΟΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΠΑΠΑΔΟΥΔΗ ΜΑΡΙΑ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ

## ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ & ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2013

ΜΕΓΕΘΗ	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Πάγια ενσώματα και άυλα	165.147	292.931	2.320.718	2.337.435	2.140.078	2.060.791	1.819.632	1.882.963	3.617.362	983.776
Χορηγήσεις	14.782.783	28.015.069	33.601.207	40.465.266	42.747.911	51.366.423	53.311.725	54.840.469	58.636.051	62.847.656
Ταμειακά διαθέσιμα	838.878	3.684.287	8.773.940	9.770.293	10.926.738	21.215.170	17.628.168	14.624.021	10.942.549	10.016.388
Κυκλοφορούν ενεργητικό	17.808.589	31.699.356	41.239.184	48.779.930	52.142.152	70.812.013	69.398.993	67.714.673	67.267.196	74.373.720
Σύνολο ενεργητικού	17.973.736	33.774.451	44.045.625	51.969.118	55.308.625	74.378.142	72.523.947	71.087.827	72.593.805	78.076.850
Ίδια κεφάλαια	7.527.623	8.739.201	9.788.664	12.603.244	13.814.102	16.724.138	16.737.022	14.012.390	13.197.823	11.543.321
Βραχ/σμες υποχρεώσεις	76.320	690.413	339.752	802.367	1.001.099	947.646	1.306.243	716.691	1.177.428	932.507
Καταθέσεις	10.310.507	24.344.837	33.840.435	38.482.646	40.408.702	56.607.716	54.369.524	56.240.546	58.082.742	58.145.620
Πιστωτικοί τόκοι	726.789	1.836.998	3.047.721	3.950.578	5.005.540	5.168.987	5.829.441	5.876.114	5.086.984	5.704.540
Έξοδα διοίκησης	701.890	866.199	883.899	1.284.587	1.605.992	1.831.156	1.872.388	1.892.593	1.647.884	1.683.681
Κέρδη προ προβλέψεων	-86.413	420.838	668.606	933.265	1.223.906	1.396.722	1.961.962	1.549.186	635.983	1.210.174
Κέρδη προ φόρου	-567.386	170.838	262.565	609.513	639.544	673.832	764.946	78.723	-214.017	0
Προβλέψεις	480.973	250.000	406.041	323.752	584.362	722.890	1.197.016	1.512.097	865.250	3.708.749
Αποσβέσεις	69.036	48.496	249.348	350.532	370.730	381.117	395.888	252.143	210.843	142.286
Σωρευμένες προβλέψεις	487.000	737.000	1.135.963	1.455.628	1.532.496	1.769.580	2.249.828	2.750.820	3.600.820	7.309.569

## ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΕΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

ΜΕΓΕΘΗ	2004/2005	2005/2006	2006/2007	2007/2008	2008/2009	2009/2010	2010/2011	2011/2012	2012/2013
Πάγια ενσώματα και άυλα	77,4%	692,2%	0,7%	-8,4%	-3,7%	-11,7%	3,48%	92,11%	-72,80%
Χορηγήσεις	89,5%	19,9%	20,4%	5,6%	20,2%	3,8%	2,87%	6,92%	7,18%
Ταμειακά διαθέσιμα	339,2%	138,1%	11,4%	11,8%	94,2%	-16,9%	-17,04%	-25,17%	-8,46%
Κυκλοφορούν ενεργητικό	78,0%	30,1%	18,3%	6,9%	35,8%	-2,0%	-2,43%	-0,66%	10,56%
Σύνολο ενεργητικού	87,9%	30,4%	18,0%	6,4%	34,5%	-2,5%	-1,98%	2,12%	7,55%
Ίδια κεφάλαια	16,1%	12,0%	28,8%	9,6%	21,1%	0,1%	-16,28%	-5,81%	-12,54%
Βραχ/σμες υποχρεώσεις	804,6%	-50,8%	136,2%	24,8%	-5,3%	37,8%	-45,13%	64,29%	-20,80%
Καταθέσεις	136,1%	39,0%	13,7%	5,0%	40,1%	-4,0%	3,44%	3,28%	0,11%
Πιστωτικοί τόκοι	152,8%	65,9%	29,6%	26,7%	3,3%	12,8%	0,80%	-13,43%	12,14%
Έξοδα διοίκησης	23,4%	2,0%	45,3%	25,0%	14,0%	2,3%	1,08%	-12,93%	2,17%
Κέρδη προ προβλέψεων	-587,0%	58,9%	39,6%	31,1%	14,1%	40,5%	-21,04%	-58,95%	90,28%
Κέρδη προ φόρου	-130,1%	53,7%	132,1%	4,9%	5,4%	13,5%	-89,71%	-371,86%	-100,00%
Προβλέψεις	-48,0%	62,4%	-20,3%	80,5%	23,7%	65,6%	26,32%	-42,78%	328,63%
Αποσβέσεις	-29,8%	414,2%	40,6%	5,8%	2,8%	3,9%	-36,31%	-16,38%	-32,52%

## ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Κερδοφορία</b>										
Περιθώριο Κέρδους προ Προβλέψεων	-11,9%	22,9%	21,9%	23,6%	24,5%	27,0%	33,7%	26,4%	12,5%	21,2%
Περιθώριο Κέρδους προ φόρων	-78,1%	9,3%	8,6%	15,4%	12,8%	13,0%	13,1%	1,3%	-4,2%	0,0%
<b>Αποδοτικότητα</b>										
Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων	-7,5%	2,0%	2,7%	4,8%	4,6%	4,0%	4,6%	0,6%	-1,6%	0,0%
Αποδοτικότητα συνόλου ενεργητικού	-3,2%	0,5%	0,6%	1,2%	1,2%	0,9%	1,1%	0,1%	-0,3%	0,0%
Έξοδα διοίκησης / πιστωτικοί τόκοι	96,6%	47,2%	29,0%	32,5%	32,1%	35,4%	32,1%	32,2%	32,4%	29,5%
Χορηγήσεις / σύνολο ενεργητικού	82,3%	83,0%	76,3%	77,9%	77,3%	69,1%	73,5%	77,1%	80,8%	80,5%
Πιστωτικοί τόκοι/κυκλοφορούν ενεργ.	4,1%	5,8%	7,4%	8,1%	9,6%	7,3%	8,4%	8,7%	7,6%	7,7%
Χορηγήσεις / Καταθέσεις	143,4%	115,1%	99,3%	105,2%	105,8%	90,7%	98,1%	97,5%	101,0%	108,1%
<b>Κεφαλαιακής επάρκειας</b>										
Ίδια κεφάλαια/σύνολο ενεργητικού	41,9%	25,9%	22,2%	24,3%	25,0%	22,5%	23,1%	19,7%	18,2%	14,8%
Ίδια κεφάλαια/Χορηγήσεις	50,9%	31,2%	29,1%	31,2%	32,3%	32,6%	31,4%	25,6%	22,5%	18,4%
Ίδια κεφάλαια/Καταθέσεις	73,0%	35,9%	28,9%	32,8%	34,2%	29,5%	30,8%	24,9%	22,7%	19,9%
<b>Ποιότητα Ενεργητικού</b>										
Προβλέψεις/Λειτουργικά έσοδα	-2767,9%	53,3%	44,2%	25,2%	36,7%	40,7%	50,8%	83,9%	102,2%	274,2%
Προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	2,7%	2,2%	2,6%	2,8%	2,8%	2,4%	3,1%	3,9%	5,0%	9,4%



## ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2014

Το 2014 θα παραμείνει δύσκολη χρονιά και κατά συνέπεια η πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, καθώς και η τιμολογιακή πολιτική θα παραμείνουν ιδιαίτερα προσεκτικές. Ωστόσο θα καταβληθεί κάθε δυνατή προσπάθεια από την νέα Διοίκηση του Συνεταιρισμού για να υπάρξει βελτίωση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων Χρήσης 2014.

	2013	Προϋπολογισμός 2014	% Δ	
<b>1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>				
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	5.704.540,04	4.500.000	-21,1%	
Μείον :				
<b>2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>	<u>3.334.323,85</u>	<u>2.660.000</u>	-20,2%	
	<b>2.370.216,19</b>	<b>1.840.000</b>	<b>-22,4%</b>	
Πλέον:				
<b>3. Έσοδα από τίτλους</b>				
β. Έσοδα από συμμετοχές	<u>0,00</u>	<u>0</u>		
	2.370.216,19	1.840.000	-22,4%	
Πλέον:				
<b>4. Έσοδα προμηθειών</b>	<u>276.053,30</u>	<u>255.000</u>	-7,6%	
	2.646.269,49	2.095.000	-20,8%	
Πλέον :				
<b>7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως</b>	<u>247.586,14</u>	<u>135.000</u>	-45,5%	
	<b>2.893.855,63</b>	<b>2.230.000</b>	<b>-22,9%</b>	
Μείον :				
<b>8. Γενικά έξοδα διοικήσεως</b>				
α. Δαπάνες προσωπικού				
- Μισθοί προσωπικού	616.221,95	625.000	1,4%	
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως	135.899,79	137.000	0,8%	
- Λοιπές επιβαρύνσεις	<u>27.133,09</u>	<u>28.000</u>	3,2%	
	779.254,83	790.000	1,4%	
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	<u>904.426,33</u>	<u>1.047.000</u>	15,8%	
	<b>1.683.681,16</b>	<b>1.837.000</b>	<b>9,1%</b>	
<b>Αποτελέσματα προ αποσθέσεων, προβλέψεων &amp; εκτάκτ. αποτ/των</b>	<b>1.210.174,47</b>	<b>393.000</b>	<b>-67,5%</b>	
Μείον :				
<b>9. Αποσθέσεις πάγιων στοιχείων</b>	142.285,90	140.000	-1,6%	
<b>10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως</b>	11.782,00	0		
<b>11+12 Διαφορές προσαρμ. αξίας απαιτ.και προβλ.για ενδεχ. υποχρ/σεις</b>	<u>1.081.970,33</u>	<u>1.236.038,23</u>	<u>254.000</u>	-77%
	<b>-25.863,76</b>	<b>-1.000</b>	<b>-96,1%</b>	
Πλέον ή μείον :				
<b>15. Έκτακτα έσοδα</b>	25.863,77	1.000		
<b>16. Έκτακτα έξοδα</b>	-	-		
<b>17 Έκτακτα Αποτελέσματα</b>	<u>0,00</u>	<u>25.863,77</u>		
<b>Αποτελέσματα χρήσεως (πρό φόρου εισοδήματος)</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>-100,00%</b>	

## ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Η Τράπεζα δηλώνει ότι, μολονότι οι μερίδες της δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή σε άλλη οργανωμένη αγορά, συμμορφώνεται πλήρως με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ΠΔΤΕ 2577/2006, και μερικώς με το νομικό πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης (Ν. 3016/2002, άρθρο 36 του Ν. 3693/2008). Η Τράπεζα δηλώνει ότι δεν έχει εφαρμόσει προαιρετικά τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ν.3873/2010.

Η Τράπεζα έχει δώσει ιδιαίτερη έμφαση στη δημιουργία ενός συστήματος αρχών με βάση το οποίο οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται ορθά, ώστε να ικανοποιούνται και να διαφυλάσσονται τα συμφέροντα τόσο της ίδιας, όσο και των μετόχων της. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει καταβάλλει ειδική μέριμνα ούτως ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να ακολουθεί συγκεκριμένους κανόνες που ρυθμίζουν τον πλήρη διαχωρισμό μεταξύ ιδιοκτησίας ή συμφερόντων των μετόχων αφενός και αυτών της Τράπεζας αφετέρου, την εκλογή, λειτουργία και έλεγχο του Διοικητικού Συμβουλίου και των διαφόρων επιτροπών, την ορθή διεξαγωγή τραπεζικών δραστηριοτήτων, την πληρότητα και αξιοπιστία της παρεχόμενης οικονομικής πληροφόρησης.

Η Οργάνωση της Τράπεζας περιλαμβάνει τις βασικές οργανωτικές μονάδες, οι οποίες εξασφαλίζουν την εφαρμογή της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και έχουν αυστηρά καθορισμένες αρμοδιότητες, και είναι διαρθρωμένο, σύμφωνα και με τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η ορθότητα, αντικειμενικότητα και η διαφάνεια των λειτουργιών της.

Πιο συγκεκριμένα, αναφορικά με την εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3016/2002, η Τράπεζα διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος είναι σύμφωνος με την κείμενη νομοθεσία. Στον Κανονισμό Λειτουργίας γίνεται διάκριση των αρμοδιοτήτων των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών (ανεξάρτητων και μη) μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Επίσης, προβλέπεται η διάρθρωση της οργανωτικής δομής της Τράπεζας. Στον Κανονισμό Λειτουργίας δεν προβλέπονται:

- οι διαδικασίες πρόσληψης και αξιολόγησης της απόδοσης των διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας που ορίζονται στο άρθρο 6 παρ. 2 εδ. γ του Ν. 3016/2002
- οι διαδικασίες παρακολούθησης των συναλλαγών και οικονομικών δραστηριοτήτων των προσώπων που ορίζονται στο άρθρο 6 παρ. 2 εδ. δ του Ν. 3016/2002
- οι διαδικασίες γνωστοποίησης των συναλλαγών των προσώπων που ορίζονται στο άρθρο 6 παρ. 2 εδ. ε του Ν. 3016/2002
- οι διαδικασίες που διέπουν τις συναλλαγές μεταξύ συνδεδεμένων εταιριών, την παρακολούθηση των συναλλαγών αυτών και την κατάλληλη γνωστοποίησή τους στα όργανα και στα Μέλη της (άρθρο 6 παρ. 2 εδ. στ Ν. 3016/2002)

Προς συμπλήρωση των ανωτέρω στοιχείων που δεν προβλέπονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας αναφορικά με τις διαδικασίες γνωστοποίησης και παρακολούθησης των συναλλαγών και οικονομικών δραστηριοτήτων των προσώπων που ορίζονται στο άρθρο 6 παρ. 2 εδ. δ & ε του Ν. 3016/2002, η Τράπεζα διαθέτει «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων» με την οποία τίθενται κανόνες στις συναλλαγές του προσωπικού της Τράπεζας.

Επίσης, η Τράπεζα διαθέτει σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το έργο του οποίου παρακολουθείται από την Επιτροπή Ελέγχου που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 Ν. 3693/2008.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 Ν. 3016/2002.

Η Τράπεζα προς εφαρμογή των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2577/2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» έχει συστήσει τις επιτροπές και τα όργανα που απαιτούνται και ακολουθεί όλες τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τον εσωτερικό έλεγχο και λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

## ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Η Τράπεζα, έχει θεσπίσει εξειδικευμένη ελεγκτική μονάδα που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του συνολικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου (ΣΕΕ), του οποίου η κύρια ευθύνη είναι να λειτουργεί ως ανεξάρτητος ελεγκτικός μηχανισμός.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, βάσει της νέας Διοικητικής και Υπηρεσιακής Οργάνωσης της Τράπεζας, αναφέρεται απευθείας στην Επιτροπή Ελέγχου.

Η μεθοδολογία ελέγχου που εφαρμόζεται είναι βασισμένη στην αξιολόγηση κινδύνων (Risk based audit) και εξετάζει την ύπαρξη και την επάρκεια των μηχανισμών ελέγχου που απαιτούνται για τη κάλυψη των αντίστοιχων κινδύνων.

Ο Εσωτερικός έλεγχος συνέχισε και φέτος τη διενέργεια κεντροποιημένων, τακτικών, στοχευμένων, προληπτικών και on line ελέγχων, με στόχο την ενίσχυση της εταιρικής διακυβέρνησης, τη διασφάλιση περιουσιακών στοιχείων, τη συμμόρφωση με το εποπτικό πλαίσιο, την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών.

## ΔΙΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Βασική προτεραιότητα της Τράπεζας αποτελεί η ορθολογική κατανομή των απαιτούμενων κεφαλαίων, για την ασφαλή ανάπτυξη και επέκταση των δραστηριοτήτων της. Για το λόγο αυτό δίνεται ιδιαίτερη έμφαση στην αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων, με σκοπό την ελαχιστοποίηση των πιθανών αρνητικών επιπτώσεων από την ανάληψη τους.

Στο πλαίσιο εφαρμογής του νομικού πλαισίου και των Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που ενσωματώνουν τη σχετική νομοθεσία που είναι συμβατή με τις αρχές της Βασιλείας II, η Τράπεζα έχει δημιουργήσει τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ). Σκοπός της υπηρεσίας, είναι η αποτελεσματική αντιμετώπιση όλων των τραπεζικών κινδύνων με σύγχρονες χρηματοοικονομικές μεθόδους. Μία από τις βασικές αρμοδιότητές της, είναι η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου στον οποίο εκτίθεται η Τράπεζα. Στο πλαίσιο αυτό γίνεται αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών, μέσω ενός σύγχρονου συστήματος αξιολόγησης, η οποία λαμβάνεται υπόψη κατά την εγκριτική διαδικασία χορηγήσεων.

Πέρα από την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, η Διεύθυνση παρακολουθεί και αξιολογεί όλους τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και υπολογίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η Τράπεζα, λόγω της φύσης των εργασιών της, είναι εκτεθειμένη σε μια σειρά από κινδύνους, οι σπουδαιότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος («Credit Risk»), ο κίνδυνος ρευστότητας («Liquidity Risk»), και ο λειτουργικός κίνδυνος («Operational Risk»). Αδυναμία της Τράπεζας να ελέγξει κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις τόσο στα αποτελέσματα της Τράπεζας όσο και στη φήμη της.

### Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί μία από τις σημαντικότερες μορφές κινδύνου που εκτίθεται η Τράπεζα. Ορίζεται ως ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης από το αντισυμβαλλόμενο μέρος, των οφειλομένων ποσών στο χρόνο που αυτά προκύπτουν. Ο πιστωτικός κίνδυνος έχει άμεσες επιρροές στη Κεφαλαιακή Επάρκεια της Τράπεζας καθώς και στα αποτελέσματα της.

Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κατά κύριο λόγο από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις της επιχειρηματικής πίστης και της πίστης ιδιωτών, από τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες της Τράπεζας.

Ο βαθμός του πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχεται σε κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται μεταξύ άλλων από τις γενικότερες συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς, τη χρηματοοικονομική θέση των οφειλετών, το ύψος, το είδος και τη διάρκεια των ανοιγμάτων και την ύπαρξη καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται με βάση εσωτερικά συστήματα και μεθοδολογίες της Τράπεζας. Βάσει σχετικής ανάλυσης καθορίζονται οι απαραίτητες εξασφαλίσεις, ενώ αξιολογείται και διαβαθμίζεται η πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων. Ως «διαβάθμιση» ορίζεται η διαδικασία κατάταξης των πιστούχων με κριτήρια οικονομικά, ποιοτικά, και συναλλακτικής συμπεριφοράς, σε μία κατηγορία πιστωτικού κινδύνου από την εκάστοτε κλίμακα. Αποτελεί δε αναπόσπαστο μέρος της εγκριτικής διαδικασίας.

Η διαβάθμιση έχει δυναμικό χαρακτήρα, καθώς τα δεδομένα που τη συνθέτουν διαφοροποιούνται συνεχώς, σε συνάρτηση με τον πιστούχο και με το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον στο οποίο αυτός δραστηριοποιείται. Συνεπώς, η διαβάθμιση επανεξετάζεται κάθε έτος, εκτός αν μεσολαβήσει έκτακτο γεγονός και διαφοροποιείται ανάλογα με τις τυχόν νέες συνθήκες.

Για την ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα έχει προμηθευτεί εξειδικευμένο λογισμικό (Risk Value Platform: RV Rating & Rv Credit της ανώνυμης εταιρείας με επωνυμία «Συστημική P.M. Ανώνυμη Εταιρεία Δημιουργίας και Εμπορίας Λογισμικών Προγραμμάτων» με διακριτικό τίτλο Systemic Risk Management AE). Το λογισμικό αυτό χρησιμοποιείται για την διαβάθμιση των πιστούχων της, ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, αλλά και για τον υπολογισμό της αντίστοιχης κεφαλαιακής απαίτησης στα πλαίσια της Τυποποιημένης Προσέγγισης (Standardized Approach) της Βασιλείας II. Επιπλέον, σε ημερήσια βάση παρακολουθείται η εξέλιξη των χορηγήσεων και των καθυστερήσεων και ενημερώνεται για την πορεία τους η Διοίκηση σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Για την έγκριση νέων αιτημάτων χρηματοδότησης του επιχειρηματικού της χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα έχει ενσωματώσει στις διαδικασίες της και λαμβάνει σοβαρά υπόψη τη διαβάθμιση του πιστούχου σε κατηγορίες

πιστωτικού κινδύνου. Η διαδικασία αυτή αποσκοπεί στη περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου, δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στην οικονομική κατάσταση, τα ποιοτικά στοιχεία, την πιθανότητα αθέτησης, την φερεγγυότητα των πιστούχων και εν κατακλείδι στην πιστοληπτική τους ικανότητα, ως προσδιοριστικούς παράγοντες των δυνατοτήτων εξυπηρέτησης και αποπληρωμής των δανειακών τους υποχρεώσεων. Έχει ακόμα καθοριστεί η ετήσια επαναξιολόγηση όλων των χορηγηθέντων πιστώσεων για τη λήψη επιπρόσθετων μέτρων, όπου εκτιμάται ότι είναι απαραίτητο.

Για την μείωση του πιστωτικού κινδύνου και την κάλυψη των απαιτήσεων από τα πάσης μορφής χορηγηθέντα δάνεια και πιστώσεις, η Τράπεζα λαμβάνει επαρκείς εξασφαλίσεις (προσημειώσεις επί αστικών και εμπορικών ακινήτων, ενέχυρα επί καταθέσεων ή ρευστοποιήσιμων στοιχείων κ.λ.π.). Η Τράπεζα έχει σχηματίσει λογιστικές προβλέψεις απομείωσης, οι οποίες αναγνωρίζονται φορολογικά ως ζημιές που έχουν πραγματοποιηθεί για κάλυψη της αναμενόμενης ζημίας του δανειακού χαρτοφυλακίου της. Οι σχηματισθείσες προβλέψεις βάσει των Οικονομικών Καταστάσεων (ελεγμένες από ορκωτούς ελεγκτές –λογιστές) την 31/12/2013 ανήλθαν σε 7,3 εκατ € ποσό που αντιστοιχούσε σε 11,62% του δανειακού της χαρτοφυλακίου.

### Κίνδυνος Ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται η επίπτωση της αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της Τράπεζας προς πελάτες και αντισυμβαλλόμενους με βάση τη λήξη των υποχρεώσεων και απαιτήσεων της, αλλά και από τη διαχείριση των θέσεων της στην αγορά. Η ρευστότητα παρακολουθείται και μέσω των Εποπτικά καθορισμένων δεικτών Άμεσης Ρευστότητας και Ασυμβατότητας Ληκτότητας απαιτήσεων και υποχρεώσεων. Η παρακολούθηση του κινδύνου αυτού επικεντρώνεται στην εξέταση της δυνατότητας της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων. Επιπλέον ο κίνδυνος ρευστότητας μπορεί να αφορά και το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας και την επίδραση αυτού στα αποτελέσματά της.

Στην ανάλυση κινδύνου συμπεριλαμβάνονται όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού και ταξινομούνται οι σχετικές χρηματοροές σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την περίοδο πραγματοποίησής τους. Η παρακολούθηση της γενικής ρευστότητας της Τράπεζας, καθώς και η θέσπιση σχετικών ορίων, οργανώνεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας βάσει των οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει πλήρως συμμορφωθεί στις κατευθύνσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με τα όρια και την τήρησή τους και έχει ανάλογα προσαρμόσει το μηχανογραφικό της σύστημα ώστε να μπορεί να τα ελέγχει.

Ο Ελληνικός τραπεζικός κλάδος χαρακτηρίζεται υπερχορηγητικός από υπερκαταθετικός που ήταν επί δεκαετίες. Συνολικά για τα περισσότερα Πιστωτικά Ιδρύματα ο λόγος υπολοίπου Χορηγήσεων προς Καταθέσεων είναι θετικός, που σημαίνει ότι η αγορά παρουσιάζει στενότητα πηγών κεφαλαίων. Η έλλειψη ρευστότητας απεικονίστηκε στην άμεση και αξιοσημείωτη αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων, που με την σειρά της τροφοδότησε αυξήσεις στο χρηματοδοτικό κόστος των επιχειρήσεων, αλλά και στο κόστος άντλησης κεφαλαίων για τις Τράπεζες.

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει από την αδυναμία της Τράπεζας να χρηματοδοτήσει στοιχεία του ενεργητικού της όσον αφορά στην αντίστοιχη ληκτότητα και επιτόκια αυτών, αλλά και τον κίνδυνο να μην είναι ικανή να ρευστοποιήσει τα περιουσιακά της στοιχεία σε εύλογες τιμές της αγοράς και μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα. Αφορά ουσιαστικά την αδυναμία της Τράπεζας να ανταποκριθεί στις ταμειακές της υποχρεώσεις και έχει άμεση επίδραση στα αποτελέσματά της. Για την διαχείριση της ρευστότητας και του συνδεδεμένου μ' αυτήν κινδύνου, συνεργάζονται οι αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες, τόσο για την υποβολή των απαραίτητων εποπτικών αναφορών όσο και για την εκτίμηση και πρόβλεψη μελλοντικών τιμών της. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα παρακολουθεί την εξέλιξη της ρευστότητας μέσω του δείκτη ρευστών διαθεσίμων<sup>5</sup> και του δείκτη ασυμφωνίας ληκτότητας<sup>6</sup> απαιτήσεων-υποχρεώσεων με αντίστοιχη ενημέρωση της διοίκησης της Τράπεζας.

Οι πηγές του υπό διαχείριση κεφαλαίου της Τράπεζας προέρχονται κυρίως από καταθέσεις (ταμειευτηρίου, προθεσμίας, όψεως) και συνεταιριστικό κεφάλαιο, γεγονός που βελτιώνει τη δυνατότητα χρηματοδότησης, μειώνει την εξάρτηση της από μία πηγή χρηματοδότησης και γενικά μειώνει το κόστος χρηματοδότησης. Σημειώνεται ότι για την καλύτερη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και αποφυγή συγκέντρωσης ρευστότητας σε λίγες ομάδες, η Τράπεζα παρακολουθεί ξεχωριστά όλους τους μεγάλους καταθέτες, ενώ παράλληλα προσπαθεί να διατηρήσει μια ισορροπία μεταξύ συνέχισης της χρηματοδότησης και ευελιξίας, μέσω της χρησιμοποίησης προϊόντων διαφορετικής ληκτότητας.

<sup>5</sup> Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων = ρευστά διαθέσιμα (0-30ημέρες) / δανειακά κεφάλαια.

<sup>6</sup> Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων = απαιτήσεις μείον υποχρεώσεις (0-30ημέρες) / δανειακά κεφάλαια.

Παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την ρευστότητα της Τράπεζας είναι, για παράδειγμα, η απόσυρση καταθέσεων προθεσμίας, ταμειυτηρίου, όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σχετικά μεγάλης κλίμακας (άνω του 20% αυτών) ως αποτέλεσμα εξωγενών παραγόντων, μακροοικονομικών ή άλλων, όπως του κινδύνου φήμης (ο οποίος μπορεί να προκληθεί από αρνητική δημοσιότητα και λοιπούς παράγοντες που αδυνατεί να ελέγξει η Τράπεζα). Η Τράπεζα διαρκώς εκτιμά τον κίνδυνο ρευστότητας αναγνωρίζοντας και παρακολουθώντας αλλαγές που απαιτούνται στη χρηματοδότηση ώστε να επιτύχει τους επιχειρηματικούς στόχους στα πλαίσια της ευρύτερης στρατηγική της.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, εκτιμάται ότι δε θα αντιμετωπιστεί πρόβλημα μη επαρκούς ρευστότητας, σε συνθήκες ομαλού γενικότερου οικονομικού περιβάλλοντος. Σε συνθήκες περιοδικής στενότητας ρευστότητας διαθέτει εργαλεία που χρησιμοποίησε στο παρελθόν (π.χ. περιορισμός ορίων χρηματοδότησης, εκποίηση διαθέσιμων από πλειστηριασμούς ακινήτων, χρηματοδοτικές γραμμές σε άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες) και με τα οποία μπορεί να αντιμετωπίσει την πρόσκαιρη δυσχέρεια.

### **Λειτουργικός Κίνδυνος (Operational Risk)**

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιάς που ενδέχεται να προκύψει από ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών ή παραβιάσεις αυτών, το ανθρώπινο δυναμικό, τα συστήματα διενέργειας και υποστήριξης συναλλαγών και ασφάλειας και από εξωτερικά γεγονότα, είτε εσκεμμένα, είτε τυχαία, ή από φυσικές αιτίες. Οι εσωτερικές διαδικασίες περιλαμβάνουν ενδεικτικά το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το ανθρώπινο δυναμικό και τα πληροφορικά συστήματα. Τα εξωτερικά γεγονότα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, πλημμύρες, πυρκαγιές, τρομοκρατικές ενέργειες και σεισμούς ενώ τα εσωτερικά γεγονότα περιλαμβάνουν γεγονότα όπως απάτη, λάθη από υπαλλήλους κ.λπ. Στο λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος (legal risk) που ορίζεται ως η πιθανότητα ζημιών λόγω της αβεβαιότητας του αποτελέσματος τυχόν νομικών ή/και διοικητικών κυρώσεων που οφείλονται σε σφάλματα από την πλευρά της Τράπεζας.

Από την αρχή της λειτουργίας της η Τράπεζα έχει δημιουργήσει και εγκαταστήσει:

- α. σύστημα εσωτερικού ελέγχου,
  - β. μηχανογραφική υποδομή, όλων των συναλλαγών
  - γ. ασφαλιστικές διαδικασίες και δικλείδες στη λειτουργία της,
- ώστε να περιορίσει τυχόν λειτουργικούς κινδύνους.

Σημαντικό σημείο αναφοράς για την αντιμετώπιση του λειτουργικού κινδύνου μιας Τράπεζας, όπως κάθε αντίστοιχου ιδρύματος του οποίου οι εργασίες περιλαμβάνουν τη διαχείριση μεγάλων χρηματικών ποσών, είναι η αξιοπιστία και η ακεραιότητα των εργαζομένων της.

Το θεσμικό πλαίσιο καθορίζει τους κανόνες που αντιμετωπίζουν το οικονομικό έγκλημα, συμπεριλαμβανομένου αυτού από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Οι κανόνες αυτοί είναι αυστηροί και δίνουν πολλές δικαιοδοσίες στις επιβλέπουσες Αρχές. Επιβάλλουν δε διαρκώς αυστηρότερες κυρώσεις σε όσα χρηματοοικονομικά ιδρύματα εμπλέκονται σε παρόμοιες δραστηριότητες.

Η Τράπεζα διαθέτει το κατάλληλο μηχανισμό καθώς και τα μηχανογραφικά συστήματα ασφαλείας, ώστε να εφαρμόζει επιτυχώς τις διαδικασίες που στοχεύουν στην αποτροπή της απάτης και τον έλεγχο της διαχείρισης κεφαλαίων.

## ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη, στις 31.12.2013 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2013
Υποχρεώσεις (Καταθέσεις)	176.388,86
Τόκοι Έξοδα	9.572,66
Απαιτήσεις Δάνεια	440.467,43
Τόκοι Έσοδα	22.909,67
Υπόλοιπο Ενεργών Εγγυητικών Επιστολών	74.808,00
Συνεταιριστικές Μερίδες	15.589,00
Αμοιβές Μελών Δ.Σ.	3.617,81

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τα Συνδεδεμένα Μέρη, στις 31.12.2013 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2013
Απαιτήσεις Δάνεια	1.950.915,89
Υποχρεώσεις (Καταθέσεις)	9.734,95
Τόκοι Έσοδα	178.054,81
Τόκοι Έξοδα	191.356,12
Υπόλοιπο Ενεργών Εγγυητικών Επιστολών	138.764,50
Συνεταιριστικές Μερίδες	17.400,00

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές, μεταξύ των συνδεδεμένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων, χορηγήσεων, επιτοκίων και εξασφαλίσεων, πραγματοποιούνται ουσιαστικά με όρους ίδιους με εκείνους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη. Όλα τα δάνεια προς τα Συνδεδεμένα Μέρη α) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιελάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά. Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας όλες οι χορηγήσεις που αναφέρονται στους παραπάνω πίνακες έχουν συναφθεί με όρους αγοράς και δεν έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες.

## **ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΠΟΥ ΣΥΝΕΒΗΣΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ (31/12/2013)**

### **ΑΝΑΔΕΙΞΗ ΝΕΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Στις 19/3/2014 η Γενική Συνέλευση των Μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών ανέδειξε νέο Διοικητικό Συμβούλιο. Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα στις 24/3/2014 και ανέδειξε:

Τον κ Χατζηδημητρίου Αλέξανδρος του Νικολάου Πρόεδρο του Δ.Σ.

Τον κ Γκότση Στέργιο του Ευάγγελου Α΄ Αντιπρόεδρο

Τον κ Βέρρο Δήμο του Νικολάου Β΄ Αντιπρόεδρο

Τον κ Μπεντέ Ιωάννη του Δημητρίου Γεν. Γραμματέα

Την κ Παπαδούδη Μαρία του Ευάγγελου Ταμία

Τον κ Βελιγρατλή Θωμά του Αντωνίου Μέλος

Τον κ Ζαραφίδη Ιάκωβος του Εμμανουήλ Μέλος

Τον κ Καπετάνιο Χρήστο του Νικολάου Μέλος

Τον κ Στάγκο Δημήτριο του Αιμίλιου Μέλος

Παράλληλα στην επόμενη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 31/3/2014 το Σώμα όρισε:

Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου

Τον κ Μπεντέ Ιωάννη του Δημητρίου

Τον κ Καπετάνιο Χρήστο του Νικολάου Μέλος

Τον κ Στάγκο Δημήτριο του Αιμίλιου Μέλος

Μέλη της Επιτροπής Πληροφορικής

Τον κ Χατζηδημητρίου Αλέξανδρος του Νικολάου Πρόεδρο του Δ.Σ.

Τον κ Αθανασίου Δημήτριο Υπεύθυνο του Λογιστηρίου

Τον κ Μπίροκα Αχιλλέα Υπεύθυνο Μηχανογράφησης

### **ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ – ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ III**

Η «Βασιλεία III» αποτελεί τη δεύτερη μείζονα τροποποίηση ενός ήδη υφιστάμενου κανονιστικού πλαισίου που έχει διαμορφώσει η Επιτροπή της, η οποία κατέστη αναγκαία λόγω της πρόσφατης διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Από συστηματική άποψη, οι διατάξεις της «Βασιλείας III» μπορούν να καταταγούν σε δύο κατηγορίες:

- I. Στην πρώτη κατηγορία εντάσσονται οι διατάξεις μέσω των οποίων επέρχονται τροποποιήσεις σε διατάξεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου που διέπει την κεφαλαιακή επάρκεια των διεθνών τραπεζών (δηλαδή της «Βασιλείας II»), καθώς και προσθήκες σε αυτό.
- II. Στη δεύτερη κατηγορία εντάσσονται οι διατάξεις με τις οποίες καθιερώνονται «καινοτόμα στοιχεία», οι οποίες διακρίνονται περαιτέρω:
  - i. σε εκείνες μέσω των οποίων καθιερώνονται νέοι κανόνες μικρο-προληπτικής, κυρίως, ρυθμιστικής παρέμβασης στη λειτουργία των τραπεζών,
  - ii. σε εκείνες με τις οποίες καθιερώνονται κανόνες μακρο-προληπτικής ρυθμιστικής παρέμβασης

Στο παραπάνω πλαίσιο ψηφίστηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο ο Ν. 4261/ 2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» και υιοθετήθηκε πλήρως



ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων. Επιπλέον των παραπάνω η Τράπεζα της Ελλάδος εξέδωσε σχετικές Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής και αναμένεται να εκδώσει και άλλες στο πλαίσιο της εφαρμογής των παραπάνω.

Το Νέο Νομικό και Θεσμικό πλαίσιο θέτει αυστηρότερους κανόνες εποπτείας στο Ευρωπαϊκό Τραπεζικό Σύστημα καθώς και υψηλότερες απαιτήσεις Διοίκησης Οργάνωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης όλων των Τραπεζών στο Ευρωσύστημα.

Βάσει αυτών αναμένεται ότι η εφαρμογή των παραπάνω η οποία θα αρχίσει εντός του 2014 και θα είναι σε πλήρη εφαρμογή από το 2016 θα αυξήσει τις επενδύσεις καθώς και τα ετήσια έξοδα των Τραπεζών και κυρίως των μικρών για Μηχανογραφικά Συστήματα και Ανθρώπινο Δυναμικό.

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΓΕΘΗ Α΄ ΠΕΝΤΑΜΗΝΟΥ 2014

### Καταθέσεις

Οι **καταθέσεις** της Τράπεζας, στο τέλος του Μαΐου του **2014** ανέρχονται στο ποσό των 64.088.538,52€ έναντι του ποσού 58.444.390,61€ που ήταν στο τέλος του Μαΐου του **2013**. Με βάση αυτά τα μεγέθη προκύπτει μία αύξηση των καταθέσεων που φθάνει στο **9,66%**.

ΥΨΟΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ Α΄ ΠΕΝΤΑΜΗΝΟΥ 2013/2014			
ΜΗΝΑΣ	2013	2014	Δ% 2013-14
Ιανουάριος	58.482.713,70	63.041.417,30	7,79%
Φεβρουάριος	61.575.230,45	61.464.349,21	-0,18%
Μάρτιος	61.055.029,95	61.884.519,65	1,36%
Απρίλιος	59.279.033,91	62.274.445,10	5,05%
Μάιος	58.444.390,61	64.088.538,52	9,66%

### Χορηγήσεις

Το ύψος των χορηγήσεων στο τέλος του Μαΐου του **2014** ανέρχεται στα 63.243.644,85€, έναντι αντίστοιχου μεγέθους του Μαΐου **2013** ύψους 59.849.002,44€ και συνεπώς στην περίπτωση αυτή έχουμε μία αύξηση που φθάνει στο 5,67%.

ΥΨΟΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Α΄ ΠΕΝΤΑΜΗΝΟΥ 2013 -2014			
ΜΗΝΑΣ	2013	2014	Δ% 2013-14
Ιανουάριος	58.847.443,32	62.760.628,79	6,65%
Φεβρουάριος	60.290.291,49	63.756.110,58	5,75%
Μάρτιος	60.320.900,21	63.123.592,55	4,65%
Απρίλιος	59.474.577,85	63.228.171,77	6,31%
Μάιος	59.849.002,44	63.243.644,85	5,67%

Τα **Διαθέσιμα της Τράπεζας** ανήλθαν σε ικανοποιητικά επίπεδα διατηρώντας τους Δείκτες Ρευστότητας, κατά το πρώτο πεντάμηνο του **2014**. Ο δείκτης Ρευστότητας στις 31/05/2014 ανήλθε σε 21,12%.

Στο τέλος του Μαΐου 2014, ο κύκλος εργασιών (μόνο τόκοι χορηγήσεων) ανέρχεται στα **1.780.428,00€** και παρουσιάζει οριακή πτώση κατά 0,01%.

ΜΗΝΑΣ	ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ		ΤΟΚΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	
	2013	2014	2013	2014
Ιανουάριος	242.060,06	234.650,41	410.280,61	383.199,23
Φεβρουάριος	286.414,04	211.656,59	347.243,82	389.103,12
Μάρτιος	289.993,69	228.955,42	412.443,19	400.390,73

<b>Απρίλιος</b>	262.416,90	212.845,92	271.716,57	226.405,50
<b>Μάιος</b>	258.566,69	219.963,01	364.158,87	381.329,42
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΩΣ ΜΑΙΟ</b>	<b>1.339.451,38</b>	<b>1.108.071,35</b>	<b>1.805.843,06</b>	<b>1.780.428,00</b>

Σε επίπεδο Αποτελεσμάτων Χρήσης, το οικονομικό αποτέλεσμα προ αποσβέσεων και προβλέψεων φτάνει τα 224.000€.

ΜΕΓΕΘΗ	Μάιος 13	Μάιος 14	Προϋπολογισμός 2014	Β/Ε	%Δ
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.937.443,20	1.850.738,56	4.500.000	41,13%	-4,48%
- Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.339.451,38	1.108.071,35	2.660.000	41,66%	-17,27%
<b>Μικτά αποτελέσματα</b>	<b>597.991,82</b>	<b>742.667,21</b>	<b>1.840.000</b>	<b>40,36%</b>	<b>24,19%</b>
<b>+ Άλλα έσοδα</b>					
Έσοδα από προμήθειες	131.163,11	105.437,86	255.000	41,35%	-19,61%
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	96.414,60	55.582,87	135.000	41,17%	-42,35%
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ</b>	<b>825.569,53</b>	<b>903.687,94</b>	<b>2.230.000</b>	<b>40,52%</b>	<b>9,46%</b>
<b>- Αμοιβές &amp; έξοδα Προσωπικού</b>	<b>315.024,58</b>	<b>337.455,18</b>	<b>790.000</b>	<b>42,72%</b>	<b>7,12%</b>
- Αμοιβές και έξοδα τρίτων	138.242,98	113.206,17	222.000	50,99%	-18,11%
- Παροχές τρίτων	66.422,58	80.690,43	145.000	56,65%	21,48%
- Φόροι τέλη	45.877,22	63.018,53	150.000	42,01%	37,36%
- Διάφορα έξοδα	178.622,82	269.865,01	530.000	50,92%	51,08%
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ</b>	<b>744.190,18</b>	<b>864.235,32</b>	<b>1.837.000</b>	<b>47,05%</b>	<b>16,13%</b>
<b>ΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤ/ΣΜΑ ΕΚΜ/ΣΗΣ</b>	<b>81.379,35</b>	<b>39.452,62</b>	<b>393.000</b>	<b>10,04%</b>	<b>-51,52%</b>
<b>Έκτακτα αποτελέσματα</b>	<b>-246,76</b>	<b>26.944,40</b>			
Έξοδα & έσοδα προηγ.χρήσεων	4.643,08	-654,14	1.000	-65,41%	-114,09%
Αποτελέσματα προς διάθεση	0,00	1.485,08	0		
<b>Κέρδη προ αποσβ.&amp; προβλέψεων</b>	<b>85.775,67</b>	<b>67.227,96</b>	<b>394.000</b>	<b>17,06%</b>	<b>-21,62%</b>
- Αποσβέσεις	59.000,00	56.000,00	140.000	40,00%	-5,08%
- Προβλέψεις	354.000,00	151.000,00	254.000	122,83%	-11,86%
<b>Κέρδη προ φόρων</b>	<b>-327.224,33</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>-100,00%</b>	<b>-8,08%</b>

Τέλος το Διοικητικό Συμβούλιο στα πλαίσια της ευρύτερης πολιτικής ενίσχυσης της Κεφαλαιακής επάρκειας αποφάσισε να προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την μη διανομή μερίσματος και την χρησιμοποίηση του συνόλου των λειτουργικών κερδών της Τράπεζας για την ενίσχυση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

Το **2014** θα είναι μια ακόμη δύσκολη χρονιά, ωστόσο και τον χρόνο αυτό, αισιοδοξούμε ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών θα συνεχίσει να διαδραματίζει τον ρόλο που τις αναλογεί στην Τοπική κοινωνία, παρά την αβεβαιότητα που επικρατεί στον ευρύτερο τραπεζικό τομέα.

Ακολουθώντας συνετή πολιτική, με πειθαρχημένη και προσεκτική ανάπτυξη των εργασιών, πιστεύουμε πως θα καταφέρουμε να ανταπεξέλθουμε στις ανάγκες που δημιούργησε η χρηματοπιστωτική κρίση, που ταλαιπωρεί την χώρα μας τα τελευταία έτη.

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου εκφράζω τις θερμές ευχαριστίες μας προς τους Μετόχους – Μέλη και τους πελάτες της Συνεταιριστικής Τράπεζας για την εμπιστοσύνη που μας έδειξαν και με την οποία μας περιβάλλουν όλα αυτά τα χρόνια, διαβεβαιώνοντας τους ότι θα συνεχίσουμε την πορεία μας σταθερά με συνετή πολιτική και σοβαρότητα στοχεύοντας πάντα στην δημιουργία πρόσθετου οφέλους για τους Μετόχους μας και την κοινωνία μας.

Έπειτα από τα ανωτέρω προτείνω να εγκρίνετε τον Ισολογισμό, τον Λογαριασμό Αποτελέσματα Χρήσης, το Προσάρτημα του Ισολογισμού και την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Χρήσης 01/01/2013 έως 31/12/2013 αλλά να μην απαλλάξετε των ευθυνών το προηγούμενο Διοικητικό Συμβούλιο διότι δεν στάθηκε

δυνατόν από το Νέο Διοικητικό Συμβούλιο να ολοκληρώσει τη διαδικασία ελέγχου όλων των επιμέρους πράξεων της χρήσης του 2013.

Σας ευχαριστώ,

ΣΕΡΡΕΣ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΧΑΤΖΗΔΗΜΗΤΡΙΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ

ΑΔΤ ΑΒ122394

ΒΕΒΑΙΩΝΕΤΑΙ ΟΤΙ Η ΕΚΘΕΣΗ ΑΥΤΗ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΕΙΚΟΣΙ ΕΠΤΑ (27) ΣΕΛΙΔΕΣ ΕΙΝΑΙ ΕΚΕΙΝΗ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΜΟΥ, ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ 20/6/2014

ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, 20/6 / 2014

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΜΠΙΖΟΥΡΓΙΑΝΝΗΣ

ΑΜ ΣΟΕΛ 26441

Σ.Ο.Λ. Α.Ε.