

2023

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ



περιεχόμενα

1.	ΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	3
2.	ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ	5
3.	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	6
	i. Όργανα Εποπτείας & Ελέγχου	6
	ii. Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου	6
4.	ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ	7
5.	ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ	7
6.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ	15
	6.1 Καταθέσεις	15
	6.2 Χορηγήσεις	16
	6.3 Διαχείριση Κινδύνων - Καθυστερήσεις	18
	6.4 Αποτελέσματα Χρήσης	21
	6.5 Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα	22
7.	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ	23
8.	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ	25
9.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	26
10.	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2023 - ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2024	31
11.	ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ	32



Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ Κ.Κ. ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥΣ



Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,

Η ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε κατά το έτος 2023, με επιβραδυνόμενο αλλά ικανοποιητικό ρυθμό, σημαντικά υψηλότερο από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης. Η πορεία αυτή διαμορφώθηκε σε ένα πλαίσιο μικτών τάσεων στην παγκόσμια οικονομία, με τις αναπτυγμένες χώρες να αντιμετωπίζουν επιβράδυνση, αντίθετα με τις αναπτυσσόμενες που εμφάνισαν ικανοποιητικούς ρυθμούς ανάπτυξης.

Στη θετική πορεία της ελληνικής οικονομίας συνέβαλαν οι εξαγωγές, η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις. Αρνητικό στοιχείο της περιόδου ήταν ο υψηλός πληθωρισμός, ο οποίος συνδυαζόμενος με την υψηλή κατανάλωση, οδήγησε σε μείωση της αποταμίευσης των νοικοκυριών. Ως επιπλέον θετικά στοιχεία καταγράφονται η βελτίωση στην αγορά εργασίας, η βελτίωση της διεθνούς ανταγωνιστικότητας της χώρας, η μείωση του ελλείμματος τρεχουσών συναλλαγών, η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου και η συνεχιζόμενη επενδυτική ζήτηση ακινήτων που οδηγεί σε αυξήσεις τιμών και αύξηση της κατασκευαστικής δραστηριότητας.

Ειδικά για τη Θεσσαλία αναφέρεται ότι βίωσε με πολύ έντονο τρόπο την επίδραση της κλιματικής αλλαγής. Κυρίως η κακοκαιρία Daniel, αλλά και η Elías που ακολούθησε και ο Ιανός που προηγήθηκε, έδειξαν ότι σε πολύ σύντομο διάστημα υπάρχει η πιθανότητα συνεχών καταστροφικών καιρικών φαινομένων που έχουν πολύ μεγάλη επίπτωση στην τοπική κοινωνία και οικονομία. Για τους λόγους αυτούς και στις πρωτοβουλίες που διαμορφώνονται παγκόσμια για την αντιμετώπιση των αιτιών που προκαλούν την κλιματική κρίση αλλά και γενικά για την ανάγκη βιώσιμης ανάπτυξης, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά στο πλαίσιο E.S.G. (Environment, Social, Governance) - Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση. Το πλαίσιο αυτό θα καθορίσει όλη τη δραστηριότητα της Τράπεζας, ορίζοντας νέες στρατηγικές, επηρεάζοντας τον τρόπο λειτουργίας της, διαμορφώνοντας νέες σχέσεις με τους πελάτες και το που θα προσανατολιστούν τα κεφάλαιά της στις χορηγήσεις. Ειδικά για την κακοκαιρία Daniel αναφέρεται ότι δεν υπήρξαν σημαντικά προβλήματα στο χαρτοφυλάκιο των δανείων και η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά, όπως άλλωστε σε κάθε περίπτωση που υπήρξε κάποια θεομηνία στη Θεσσαλία, προσφέροντας με δωρεές βοήθεια σε τομείς που υπήρξε ανάγκη.

Η Τράπεζά μας κατόρθωσε να αυξήσει τα μεγέθη, τις εργασίες και εντυπωσιακά την κερδοφορία της. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατών αυξήθηκε κατά 34 εκατομμύρια ευρώ, μια αύξηση της τάξης του 12% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων προς τους πελάτες αυξήθηκαν κατά 10 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 3%. Τα ταμειακά διαθέσιμα αυξήθηκαν σημαντικά σε ποσοστό 97% με τα πρόσθετα ποσά διαθεσίμων να ανέρχονται στα 29 εκατ. ευρώ. Αποτέλεσμα αυτής της αύξησης είναι οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας να ανέλθουν σε ιστορικά υψηλά επίπεδα.

Τα αποτελέσματα της Τράπεζας και σε κάθε επίπεδο ξεχωριστά αλλά και στο σύνολο εμφάνισαν σημαντική αύξηση. Παρά την μεγάλη αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων που προκλήθηκε από τις αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η οποία δεν μετακυλήθηκε ολόκληρη στα επιτόκια χορηγήσεων, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 1 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 10% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η Τράπεζα με βάση τα έσοδα των εργασιών της συνολικά, απορρόφησε την αύξηση των λειτουργικών δαπανών οφειλόμενη στην αύξηση του κόστους προσωπικού λόγω νέων προσλήψεων, στην αύξηση των λοιπών εξόδων λόγω εξόδων συντήρησης και αδειών χρήσης του εξοπλισμού που αγοράστηκε και την αύξηση των αποσβέσεων λόγω και των σημαντικών επενδύσεων σε μηχανογραφικό εξοπλισμό και εφαρμογές.

Αποτέλεσμα ήταν τα κέρδη προ προβλέψεων, να ξεπεράσουν τα 6 εκατομμύρια ευρώ αυξημένα κατά 5,7% από το 2022. Μετά τη μείωση των προβλέψεων χρήσης λόγω της συνεχούς βελτίωσης της κατάστασης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων τα αποτελέσματα προ φόρων ανέρχονται στα 3,9 εκατομμύρια ευρώ αυξημένα κατά 60% και τα αποτελέσματα μετά από φόρους ανέρχονται στα 2,7 εκατομμύρια με αύξηση της τάξης του 41%. Ενδεικτικό των αυξήσεων είναι τα κέρδη ανά μερίδα που από τα 4,45 του 2022 διαμορφώθηκαν σε 6,2 για το 2023, αυξημένα κατά 38%.

Με την κερδοφορία αυτή, η καθαρή θέση της Τράπεζας ξεπέρασε τα 22 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 16%. Η αύξηση προέρχεται κατά 2,6 εκατομμύρια από τα κέρδη της χρήσης μετά από φόρους και κατά 400 χιλιάδες από τις εισφορές στο κεφάλαιο των συνεταίρων. Η αύξηση αυτή των κεφαλαίων οδήγησε στην κάλυψη των απαιτούμενων από τις εποπτικές αρχές δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για το 2023.

Λειτουργικά αναφέρεται ότι η Τράπεζα επενδύει συνεχώς σε εξοπλισμό και μηχανογραφικές εφαρμογές για να παρέχει υψηλού επιπέδου υπηρεσίες στους πελάτες της και να διασφαλίζει την αξιόπιστη λειτουργία της. Δημιουργεί νέες δομές και διαμορφώνει νέες στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες για να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις που θέτει η οικονομική κατάσταση και το εξαιρετικά ανταγωνιστικό τραπεζικό περιβάλλον.

Παρά τις επιτυχίες που καταγράφηκαν, οι ανάγκες διασφάλισης των αναγκαίων μεγεθών για την ανάπτυξη της Τράπεζας και οι ενισχυμένες απαιτήσεις εποπτείας ορίζουν την ανάγκη συνεχούς ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας. Η Τράπεζα είχε αποφασίσει από την προηγούμενη χρήση για την αύξηση τους με την έκδοση συνεταιριστικού κεφαλαίου και με την έκδοση ομολόγων. Η κακοκαιρία Daniel όμως δεν έδωσε τη δυνατότητα υλοποίησης των αποφάσεων αυτών. Στη Γενική Συνέλευση του Απριλίου 2024 επιβεβαιώθηκε η απόφαση για τις αυξήσεις αυτές και εντός του Ιουνίου άρχισαν οι διαδικασίες που αφορούν αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά ειδικής τιμής, έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου και έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης. Η επιτυχής υλοποίηση των ενεργειών αυτών θα δώσει εξαιρετικές ευκαιρίες επιπλέον ανάπτυξης μεγεθών και αποτελεσμάτων, ενώ θα διευκολύνει την αντιμετώπιση με πιο επιθετικό τρόπο θεμάτων που χρονίζουν όπως τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

Κυρίες και κύριοι συνεταίροι,

Η Τράπεζα μας κατόρθωσε χωρίς καμία στήριξη από το κράτος να παραμείνει ακόμη και στην κορύφωση της κρίσης ασφαλής, ευέλικτη, φιλική, δική μας.

Καλώ λοιπόν όλους τους Θεσσαλούς να συνεργαστούν μαζί της, διασφαλίζοντας άμεση εξυπηρέτηση, φιλικότητα στη συνεργασία και υψηλές αποδόσεις.

Καλώ τους καταθέτες να μεταφέρουν πέραν των προθεσμιακών καταθέσεων και τις καταθέσεις ταμειευτηρίου τους στην Τράπεζά μας, διασφαλίζοντας και πολύ υψηλότερες αποδόσεις και λειτουργικότητες όπως οι μεταφορές κεφαλαίων και το internet banking.

Καλώ τους πελάτες της Τράπεζας να διευρύνουν τις τραπεζικές εργασίες πέραν των χορηγήσεων ώστε να κερδίσουν από την άμεση εξυπηρέτηση, τη φιλική συνεργασία και τις μειωμένες προμήθειες.

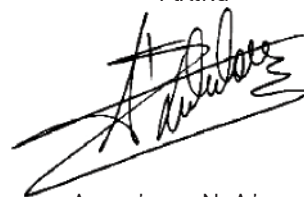
Καλώ για άλλη μια φορά τους πελάτες μας που έχουν αθετήσει τις υποχρεώσεις τους, να έρθουν σε επαφή με τις αρμόδιες υπηρεσίες μας για να βρούμε μια αμοιβαία επωφελή λύση.

Κυρίως όμως καλώ τα μέλη μας να ενισχύσουν τα κεφάλαιά της, επενδύοντας σε μία Τράπεζα που έχει τη δυνατότητα να συμβάλει στην ανάπτυξη της Θεσσαλίας και να προσφέρει υψηλές αποδόσεις στο παρόν και στο μέλλον.

Η Τράπεζα μας συνεχίζει με εντυπωσιακή κερδοφορία παρά τις επιπτώσεις μιας μοναδικής σε ένταση και διάρκεια οικονομικής κρίσης της χώρας, της πανδημίας και του πολέμου στην Ουκρανία, προσφέροντας μεγαλύτερες αποδόσεις από τις άλλες τράπεζες στους αποταμιευτές και τους επενδυτές και μικρότερες προμήθειες στους συνεργαζόμενους μαζί της.

Η Τράπεζά μας συνεχίζει να τηρεί το αρχικό συμβόλαιο της ίδρυσής της. Να είναι από τη μια πλευρά η Τράπεζα όλων των Θεσσαλών, στηρίζοντας τους αποταμιευτές και ενισχύοντας τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και από την άλλη μια σύγχρονη, κερδοφόρα και απόλυτα βιώσιμη τοπική επιχείρηση.

Φιλικά



Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.



ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθμό 1121/11.06.2023 καλούνται τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας Συν. Π. Ε. στην ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση την 25.06.2024, ημέρα Τρίτη και ώρα 19:30, στην αίθουσα του Επιμελητηρίου Τρικάλων με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Απολογισμός Διοικητικού Συμβουλίου της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2023 έως 31/12/2023.
2. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2023 έως 31/12/2023.
3. Απαλλαγή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, στα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2023.
4. Έγκριση Προϋπολογισμού εσόδων – εξόδων χρήσης 2024.
5. Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
6. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2024.
7. Τροποποιήσεις Καταστατικού.

Σε περίπτωση μη απαρτίας, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την 2.07.2024, ημέρα Τρίτη, την ίδια ώρα, στον ίδιο τόπο και με τα ίδια θέματα.

Και, αν και πάλι δεν υπάρξει απαρτία, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί **ΟΡΙΣΤΙΚΑ** την **9.07.2024, ημέρα Τρίτη και ώρα 19:30**, στον ίδιο τόπο και με τα ίδια θέματα.

Δικαίωμα συμμετοχής στην Γενική Συνέλευση έχουν όλα τα μέλη των οποίων η εγγραφή έχει εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση και συγκεκριμένα όσα μέλη είχαν εξοφλήσει τη μια μερίδα τους μέχρι την 16.04.2024 και δεν έχουν δάνεια ή τμήματα δανείων σε καθυστέρηση άνω των τριών μηνών ή δικαστική εμπλοκή με την Τράπεζα για καθυστερημένες οφειλές ή παρεχόμενες εγγυήσεις κατά τον χρόνο δημοσίευσης της παρούσας, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 8 του Καταστατικού. Η προσκόμιση του δελτίου ταυτότητας είναι απαραίτητη.

Οι συνεταίροι έχουν δικαίωμα να συμμετέχουν στη ΓΣ αυτοπροσώπως. Εφόσον κάποιοι συνεταίροι έχουν δικαίωμα άσκησης άνω των είκοσι ψήφων για συνεταιριστικές μερίδες που κατέχουν, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 παρ. 3 και 4, το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση δύναται να ασκείται και δι' αντιπροσώπου, που πρέπει να είναι συνεταίρος. Τα νομικά πρόσωπα-μέλη του Συνεταιρισμού παρίστανται στη Γενική Συνέλευση δια του νομίμου εκπροσώπου τους, στον οποίο θα πρέπει να έχει χορηγηθεί σχετική έγγραφη εξουσιοδότηση. Προς διευκόλυνση των συνεταίρων, θα υπάρχουν διαθέσιμα έντυπα εξουσιοδότησης στο site της Τράπεζας, για όποιον επιθυμεί να κάνει χρήση αυτών.

Ο Απολογισμός της Τράπεζας θα δημοσιευτεί στην ηλεκτρονική της σελίδα www.bankofthessaly.gr στις 2.07.2024.

Για το Διοικητικό
Συμβούλιο

Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.



ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΗΙΟ

Πρόεδρος: Αναστάσιος Λάμπας – Εκτελεστικό Μέλος
Α' Αντιπρόεδρος: Βαρδούλης Μιχαήλ
Β' Αντιπρόεδρος: Γεώργιος Δημοβέλης
Γραμματέας: Πλησιώτης Σωτήριος
Ταμίας: Καίκης Ζαχαρίας
Αν. Γραμματέας: Σιούρας Χαρίλαος
Μέλη: Δημήτριος Γάτος – Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Βλιώρας
Δημήτριος Μιχαήλ
Γεώργιος Μπαλατσός



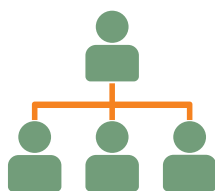
I. ΟΡΓΑΝΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ & ΕΠΕΓΧΟΥ

- Την εποπτεία της Τράπεζας ως Πιστωτικό Ίδρυμα ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος.
 - Τον Εσωτερικό Έλεγχο ασκεί η αρμόδια Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου και εξωτερικοί συνεργάτες.
 - Όργανα εποπτείας αποτελούν οι Ορκωτοί Ελεγκτές.
 - Ο έλεγχος όλων των δραστηριοτήτων και διαδικασιών ασκείται από την Επιτροπή Ελέγχου.
-

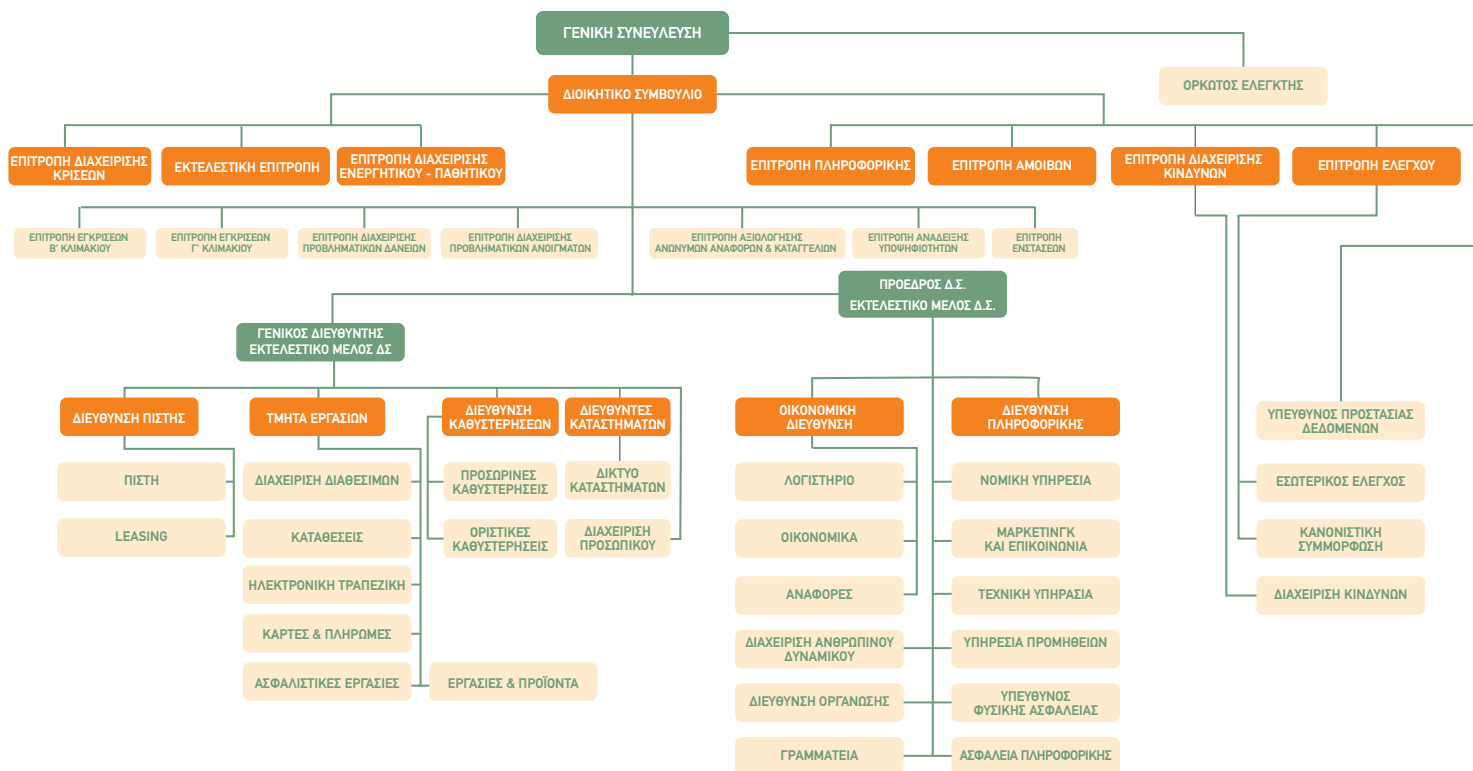


II. Η ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΠΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟ 2023 ΗΤΑΝ Η ΑΚΟΛΟΥΘΗ:

Πρόεδρος: Βλιώρας Κωνσταντίνος
Μέλη: Γεώργιος Δημοβέλης
Χαρίλαος Σιούρας



ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2023, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, το 2023 η αναπτυξιακή δυναμική της παγκόσμιας οικονομίας υποχώρησε, λόγω της επιβράδυνσης που κατέγραψαν οι προηγμένες οικονομίες, παρότι οι ρυθμοί ανάπτυξης των αναδυόμενων και αναπτυσσόμενων οικονομιών διατηρήθηκαν σε ικανοποιητικό επίπεδο. Εντούτοις, η παγκόσμια οικονομία φαίνεται ότι οδεύει προς ομαλή σταθεροποίηση, επιδεικνύοντας αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα στις πρόσφατες κρίσεις, ενώ ο κίνδυνος στασιμοληθωρισμού υποχώρησε μετά τις καίριες παρεμβάσεις των νομισματικών και δημοσιονομικών αρχών.

Σύμφωνα με τις τελευταίες εκτιμήσεις του ΔΝΤ, ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ επιβραδύνθηκε σε 3,1% το 2023 (από 3,5% το 2022) και αναμένεται να διατηρηθεί αμετάβλητος το 2024. Η πορεία ανάκαμψης από τις επιπτώσεις της πανδημικής κρίσης, του πολέμου στην Ουκρανία και της επακόλουθης αύξησης του κόστους διαβίωσης διέφερε μεταξύ των μεγαλύτερων οικονομιών.

Στις προηγμένες οικονομίες η οικονομική δραστηριότητα γενικά επιβραδύνθηκε, με εξαίρεση τις οικονομίες των ΗΠΑ και της Ιαπωνίας. Ειδικότερα, στην ευρωζώνη (κυρίως στη Γερμανία και την Ιταλία) και στο Ηνωμένο Βασίλειο η οικονομική επιβράδυνση υπήρξε πιο απότομη, εξαιτίας: α) της υποτονικής διεθνούς ζήτησης, που οδήγησε σε σημαντικά χαμηλότερο ρυθμό αύξησης του παγκόσμιου εμπορίου, β) του υψηλού κόστους εισροών, παρά την αποκατάσταση των προβλημάτων στις διεθνείς αλυσίδες αξίας μετά την πανδημία, γ) των περιοριστικών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, που επηρέασαν δυσμενώς κυρίως τις επενδύσεις, και δ) της περαιτέρω μείωσης των πραγματικών εισοδημάτων λόγω της ταχύτερης ανόδου του κόστους διαβίωσης, παρά τις έκτακτες δημοσιονομικές ενισχύσεις.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός μειώθηκε, καθώς οι διεθνείς τιμές της ενέργειας ακολούθησαν πτωτική πορεία. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, το 2023 ο παγκόσμιος πληθωρισμός υποχώρησε κατά περίπου 2 ποσοστιαίες μονάδες έναντι του 2022 σε 6,8% και αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 5,8% το 2024 και 4,4% το 2025. Στις προηγμένες οικονομίες, ο πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε ταχύτερα (από 7,3% το 2022 σε 4,6% το 2023), ενώ για το 2024 αναμένεται ότι θα μειωθεί κατά 2 επιπλέον ποσοστιαίες μονάδες σε 2,6%. Η υποχώρηση του πληθωρισμού στις προηγμένες οικονομίες από τα υψηλά 40ετία που είχε καταγράψει το 2022 οφείλεται στην επίδραση της πτωτικής πορείας των διεθνών τιμών της ενέργειας, αλλά και της έγκαιρης και σε σημαντικό βαθμό συντονισμένης αντίδρασης των κεντρικών τραπεζών.

Το διεθνές εμπόριο εκτιμάται ότι επιβραδύνθηκε σημαντικά το 2023. Η διατήρηση της αυξημένης αβεβαιότητας και οι εντεινόμενοι γεωπολιτικοί κίνδυνοι συνέθεσαν ένα γενικά δυσμενές εξωτερικό περιβάλλον για το παγκόσμιο εμπόριο, ενώ και η διεθνής ζήτηση εξασθένησε σημαντικά. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ, ο όγκος του διεθνούς εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκε μόλις κατά 0,4%, έναντι της ισχυρής αύξησης κατά 5,2% το 2022. Οι βασικοί παράγοντες που συνετέλεσαν στη συρρίκνωση των διεθνών εμπορικών ροών ήταν: α) η κάμψη της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας και η ασθενής διεθνής ζήτηση, β) οι αυξημένοι εμπορικοί περιορισμοί που υιοθετήθηκαν από πολλά κράτη και παρέμειναν πάνω από τα προπανδημικά επίπεδα και γ) ο γεωοικονομικός κατακερματισμός. Το διεθνές εμπόριο προβλέπεται να ανακάμψει το 2024 και το 2025, αλλά ο ρυθμός αύξησής του θα υπολείπεται του μέσου όρου της περιόδου 2000-19.

Η δημοσιονομική πολιτική παρέμεινε υποστηρικτική στις προηγμένες οικονομίες και ουδέτερη στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Ειδικότερα, στις προηγμένες οικονομίες η δημοσιονομική κατεύθυνση ήταν ελαφρώς επεκτατική (με εξαίρεση την ευρωζώνη).

Η αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής συνεχίστηκε το 2023, αλλά με ηπιότερο ρυθμό στις περισσότερες οικονομίες, λόγω της ταχύτερης του αναμενομένου πτώσης του πληθωρισμού και των ανησυχιών για περαιτέρω επιβράδυνση της συνολικής ζήτησης. Οι αυξήσεις των επιτοκίων από τις μεγάλες κεντρικές τράπεζες συνέβαλαν στη συγκράτηση των πληθωριστικών προσδοκιών σε χαμηλά επίπεδα, χωρίς σοβαρή επίπτωση στην αγορά εργασίας, η οποία γενικά παρέμεινε ανθεκτική. Η αυστηρότερη νομισματική πολιτική επέδρασε όμως μειωτικά στις προσδοκίες των επενδυτών για τους ρυθμούς ανάπτυξης (ειδικά στην ευρωζώνη).

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗ ΖΩΝΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ

Στην ευρωζώνη, η οικονομική δραστηριότητα εξασθένησε σημαντικά το 2023, εν μέσω περιοριστικών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, μείωσης της καταναλωτικής εμπιστοσύνης και εξασθένησης της εγχώριας ζήτησης. Παράλληλα, η χαμηλότερη εξωτερική ζήτηση και η κάμψη της ανταγωνιστικότητας κόστους λόγω της ανατίμησης του ευρώ μείωσαν τις εξαγωγές αγαθών. Στο σύνολο του έτους το ΑΕΠ αυξήθηκε μόλις κατά 0,5%, έναντι ισχυρού ρυθμού 3,4% το 2022, αντανακλώντας: α) την επίπτωση στη ζήτηση από την επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών, β) την αβεβαιότητα και την επιδείνωση του οικονομικού κλίματος, γ) τις επιπτώσεις στην κατανάλωση από την ενεργειακή κρίση και τον υψηλό πληθωρισμό, καθώς και δ) την κάμψη των επενδύσεων εξαιτίας της επιβράδυνσης της χορήγησης τραπεζικών πιστώσεων στην οικονομία και της αυξημένης αβεβαιότητας λόγω των γεωπολιτικών εξελίξεων. Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβολές των εμπειρογνομόνων της ΕΚΤ (Μάρτιος 2024), ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα επιταχυνθεί ελαφρώς το 2024 σε 0,6%, υποβοηθούμενος από την ενίσχυση των πραγματικών εισοδημάτων, την ανθεκτική αγορά εργασίας και τη σταδιακή ανάκαμψη της εξωτερικής ζήτησης, η οποία όμως θα παραμείνει χαμηλή. Οι περιοριστικές χρηματοπιστωτικές συνθήκες, παρά την προσδοκώμενη χαλάρωσή τους, η άρση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης και τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας ενδέχεται να διατηρήσουν υποτονική την αναπτυξιακή δυναμική βραχυπρόθεσμα.

Η αγορά εργασίας στην ευρωζώνη παρέμεινε ανθεκτική, παρά τη σημαντική εξασθένηση της οικονομικής δραστηριότητας και την αύξηση της αβεβαιότητας, στηρίζοντας τους πραγματικούς μισθούς. Το 2023 η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,4% (2022: 2,3%), ενώ για το 2024 προβλέπεται μικρή άνοδος κατά 0,5%. Η ανεργία αποκλιμακώθηκε περαιτέρω σε 6,5% (από 6,7% το 2022), παραμένοντας σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα. Για το 2024 εκτιμάται μικρή άνοδος του ποσοστού ανεργίας σε 6,7%, εν μέσω υποτονικής οικονομικής μεγέθυνσης.

Στη διάρκεια του 2023 ο γενικός πληθωρισμός στην ευρωζώνη υποχώρησε σημαντικά. Ο πληθωρισμός, μετρούμενος με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), μειώθηκε κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες σε 5,4% το 2023. Οι βασικοί παράγοντες της επιβράδυνσης του πληθωρισμού ήταν: α) η βελτίωση των συνθηκών προσφοράς, με την άμβλυνση των περιορισμών να παρατηρείται ήδη από τις αρχές του έτους, β) η μείωση του πληθωρισμού της ενέργειας, λόγω της πτώσης των διεθνών τιμών των ενεργειακών εμπορευμάτων, γ) η συνέχιση της αusterοποίησης της νομισματικής πολιτικής, δ) η κάμψη της συνολικής εγχώριας ζήτησης, λόγω της δυσμενούς επίδρασης του υψηλού πληθωρισμού στην κατανάλωση, της αβεβαιότητας που προκαλούν οι γεωπολιτικές εξελίξεις και της επιδείνωσης των χρηματοπιστωτικών συνθηκών, και ε) ο περιορισμός της δυνατότητας των επιχειρήσεων να αυξάνουν τις τιμές μέσω της διεύρυνσης των περιθωρίων κέρδους, λόγω της μείωσης της ζήτησης. Παράλληλα, αντίρροπες επιδράσεις στις τιμές καταναλωτή άσκησαν αφενός η ανατίμηση του ευρώ, που αποδυνάμωσε τις τιμές των εισαγόμενων αγαθών, και αφετέρου η στενότητα της αγοράς εργασίας, που οδήγησε σε αύξηση των ονομαστικών μισθών.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η ελληνική οικονομία στη διάρκεια του 2023 αναπτύχθηκε με επιβραδυνόμενο αλλά ικανοποιητικό ρυθμό, σημαντικά υψηλότερο από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές για το 2023 διαμορφώθηκε σε 2% (από 5,6% το 2022), τετραπλάσιος από τον αντίστοιχο ρυθμό της ευρωζώνης. Θετικά στη μεγέθυνση της οικονομίας συνέβαλαν κυρίως οι εξαγωγές, η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις. Αναλυτικότερα, οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, η δυναμική ανάπτυξη του οποίου συνεχίστηκε. Η ιδιωτική κατανάλωση επίσης κατέγραψε ηπιότερους ρυθμούς ανόδου μετά τους πολύ υψηλούς ρυθμούς της μεταπανδημικής περιόδου, λόγω της εξομάλυνσης της καταναλωτικής ζήτησης. Η καταναλωτική δαπάνη των νοικοκυριών υποστηρίχθηκε από την ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματός τους. Οι επενδύσεις συνέχισαν να αυξάνονται το 2023, καθώς οι θετικές προοπτικές της ελληνικής οικονομίας ώθησαν τις επιχειρήσεις να επιταχύνουν τα επενδυτικά τους σχέδια. Αξιοσημείωτη ήταν η άνοδος των επενδύσεων σε μεταφορικό εξοπλισμό και στον τομέα των κατοικιών. Αντίθετα, η αύξηση των εισαγωγών, που σε μεγάλο βαθμό αποδίδεται στην άνοδο της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων, συνέβαλε αρνητικά στη μεταβολή του ΑΕΠ. Οι περισσότεροι δείκτες της οικονομικής δραστηριότητας, όπως αυτοί της μεταποιητικής παραγωγής, των κατασκευών, των υπηρεσιών και των πωλήσεων επιβατικών αυτοκινήτων, συνέχισαν να καταγράφουν θετικούς ρυθμούς μεταβολής, ενώ κάποιοι δείκτες παρουσίασαν επιβράδυνση ή υποχώρηση, όπως ο όγκος λιανικών πωλήσεων.

Η αύξηση του πληθωρισμού την περίοδο 2022-23 επέδρασε αρνητικά στις αποταμιεύσεις των νοικοκυριών, οι οποίες επέστρεψαν στα αρνητικά προ πανδημίας επίπεδα. Η διατήρηση της καταναλωτικής ζήτησης, παρά τη μείωση της αγοραστικής δύναμης των νοικοκυριών εξαιτίας του πληθωρισμού, είχε ως αποτέλεσμα την απομείωση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας.

Ο γενικός πληθωρισμός σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, λόγω της υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών. Ωστόσο, ο πυρήνας του πληθωρισμού συνέχισε την αυξητική πορεία του, εξαιτίας των ανοδικών πιέσεων στις τιμές των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών και των υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) υποχώρησε στο 4,2% το 2023 (από 9,3% το 2022), χαμηλότερα από τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης.

Η αγορά εργασίας συνέχισε τη δυναμική της πορεία και το 2023, αν και με πιο ήπιους ρυθμούς. Η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,3% το 2023 (έναντι αύξησης 5,4% το 2022). Αξίζει να σημειωθεί ότι η άνοδος της απασχόλησης ήταν μεγαλύτερη στις γυναίκες έναντι των ανδρών και στην ηλικιακή ομάδα 45-64 ετών, συντελώντας στην αύξηση του μεριδίου της στη συνολική απασχόληση, ενώ στην ηλικιακή ομάδα 30-44 ετών παρατηρήθηκε αρνητική ετήσια μεταβολή και μειώθηκε το αντίστοιχο μερίδιο. Το ποσοστό μερικής απασχόλησης μειώθηκε στο 7,5% του συνόλου των απασχολούμενων το 2023 (από 8,2% το 2022). Το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε σε 11,1% (από 12,4% το 2022), ενώ σημαντική υποχώρηση κατέγραψε το ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας.

Η αύξηση των μέσων αμοιβών επιταχύνθηκε, ενώ η αύξηση των συνολικών αμοιβών των εργαζομένων ήταν περίπου ίση με αυτή του 2022, λόγω της επιβράδυνσης της ανόδου της συνολικής και της μισθωτής απασχόλησης. Επιπλέον, και δεδομένης της επιβράδυνσης του ρυθμού ανάπτυξης, η αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας ήταν περιορισμένη και ως εκ τούτου το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος αυξήθηκε σημαντικά.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας, μετά τη σημαντική βελτίωση των προηγούμενων ετών, εμφάνισε ενδείξεις στασιμότητας ή και ελαφράς υποχώρησης το 2023, μέσα σε ένα επιδεινούμενο περιβάλλον για το διεθνές εμπόριο. Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών μειώθηκε σημαντικά το 2023 σε 6,3% του ΑΕΠ (από 10,3% του ΑΕΠ το 2022). Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν κυρίως: α) η βελτίωση του ισοζυγίου καυσίμων και λοιπών αγαθών, αφού η μείωση των αντίστοιχων εισαγωγών ήταν μεγαλύτερη από εκείνη των εξαγωγών, αντανakλώντας κυρίως τη μείωση των διεθνών τιμών των ενεργειακών αγαθών, β) η αύξηση του πλεονάσματος του ισοζυγίου ταξιδιωτικών υπηρεσιών, λόγω της δυναμικής του τουρισμού, και γ) η βελτίωση του ισοζυγίου δευτερογενών εισοδημάτων. Ωστόσο, οι τάσεις αυτές αντισταθμίστηκαν μερικώς από: α) τη διεύρυνση του ελλείμματος του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων, λόγω κυρίως των αυξημένων πληρωμών για τόκους, και σε μικρότερο βαθμό β) τη μείωση του πλεονάσματος θαλάσσιων μεταφορών, κυρίως λόγω της μείωσης των ναύλων.

Η ελληνική αγορά ακινήτων συνέχισε και το 2023 να προσελκύει επενδυτική ζήτηση, ιδιαίτερα για τα ακίνητα υψηλών προδιαγραφών, με αποτέλεσμα οι τιμές να κινηθούν περαιτέρω ανοδικά. Ο τομέας των οικιστικών ακινήτων, και ειδικά η κατοικία επενδυτικών χαρακτηριστικών, συγκέντρωσε το μεγαλύτερο ενδιαφέρον, με τους αντίστοιχους ρυθμούς αύξησης των τιμών να καταγράφουν ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα.

Η κατασκευαστική δραστηριότητα για κατοικίες κατέγραψε σημαντική αύξηση, ενώ παράλληλα οι θετικές επιχειρηματικές προσδοκίες ενισχύθηκαν περαιτέρω σε σχέση με το 2022. Τόσο το συνολικό κόστος κατασκευής νέων κτιρίων κατοικιών όσο και το κόστος υλικών κατασκευής συνέχισαν να αυξάνονται. Στον κλάδο των επαγγελματικών ακινήτων, οι τιμές συνέχισαν την ανοδική τους πορεία το πρώτο εξάμηνο του 2023, ιδίως για τα ακίνητα υψηλών προδιαγραφών.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2023 τρεις εκ των τεσσάρων οίκων αξιολόγησης που αναγνωρίζονται από το Ευρωσύστημα αναβάθμισαν την πιστοληπτική αξιολόγηση του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία. Ως εκ τούτου, το 2023 αποτέλεσε έτος-ορόσημο για τη δημοσιονομική διαχείριση. Η διεύρυνση του πρωτογενούς δημοσιονομικού πλεονάσματος και η ανάκτηση της επενδυτικής κατηγορίας για το αξιόχρεο του Ελληνικού Δημοσίου ενίσχυσαν την εμπιστοσύνη της επενδυτικής κοινότητας στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας. Όσον αφορά τις αγορές κεφαλαίων, οι αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία το 2023 προσδιόρισαν τις εξελίξεις σχετικά με τα ελληνικά αξιόγραφα. Οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων παρουσίασαν σημαντικά μεγαλύτερη μείωση σε σχέση με εκείνες των υπόλοιπων κρατικών ομολόγων της ευρωζώνης.

Η προβλεπόμενη αύξηση του πρωτογενούς πλεονάσματος το 2023 έναντι του 2022 οφείλεται τόσο στην έγκαιρη απόσυρση των δημοσιονομικών μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας και της ενεργειακής κρίσης όσο και στην υπεραπόδοση των φορολογικών εσόδων έναντι των στόχων. Η αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους συνεχίστηκε το 2023, υπερακοντίζοντας τις επιδόσεις των περισσότερων κρατών-μελών της ευρωζώνης. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, το χρέος της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να μειωθεί κατά 10,7 ποσοστιαίες μονάδες του ΑΕΠ σε σχέση με το 2022, στο 161,9% του ΑΕΠ, η οποία θα είναι η χαμηλότερη τιμή που έχει καταγραφεί από το 2010.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Τα τραπεζικά επιτόκια συνέχισαν να αυξάνονται κατά το 2023 σε συνέπεια με την αυστηροποίηση της κατεύθυνσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής. Συγκριτικά με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, η άνοδος των ονομαστικών επιτοκίων δανεισμού στην Ελλάδα ήταν ηπιότερη τόσο για τις ΜΧΕ όσο και για τα νοικοκυριά. Κατ' αρχάς, οι συνθήκες ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών έχουν βελτιωθεί, όπως δείχνει η επί σειρά ετών αύξηση του λόγου των καταθέσεων προς τα δάνεια. Η διάρθρωση των στοιχείων του παθητικού των ελληνικών τραπεζών υπέρ φθηνότερων πηγών χρηματοδότησης, και ειδικότερα η μεγαλύτερη σχετική σημασία των χαμηλότερου κόστους καταθέσεων λιανικής ως πηγής χρηματοδότησης, επέτρεψε τη σύγκλιση των επιτοκίων δανεισμού προς χαμηλότερα επίπεδα. Κατά συνέπεια, οι αυξήσεις στο κόστος χρηματοδότησης των ελληνικών τραπεζών ήταν ηπιότερες σε σχέση με την ευρωζώνη.

Ο ετήσιος ρυθμός της τραπεζικής πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα συνολικά επιβραδύνθηκε το 2023, μετά τη σημαντική επιτάχυνση που είχε καταγράψει το 2022. Όσον αφορά την τραπεζική χρηματοδότηση προς τις επιχειρήσεις, ο ρυθμός αύξησης ήταν ηπιότερος (6,5%) το 2023 σε σχέση με το 2022 (8,3%). Οι τραπεζικές πιστώσεις προς τα νοικοκυριά συνέχισαν να συρρικνώνονται σε ετήσια βάση το 2023 (-2,4%), με οριακά εντονότερο ρυθμό σε σχέση με το προηγούμενο έτος (-2,2%). Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται, με ηπιότερο ρυθμό σε σχέση με το 2022, καταγράφοντας μετατόπιση από τις καταθέσεις μίας ημέρας προς τις καταθέσεις προθεσμίας.

Το 2023 τα θεμελιώδη μεγέθη των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκαν. Αναλυτικότερα, η κερδοφορία ενισχύθηκε σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας τη σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες εν μέσω ανόδου των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ, αλλά και τη μείωση των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο λόγω της μείωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Από την άλλη πλευρά, αρνητική επίδραση στην κερδοφορία είχαν η μείωση των καθαρών εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις, λόγω μη επαναλαμβανόμενων κερδών του προηγούμενου έτους, και δευτερευόντως η αύξηση των λειτουργικών εξόδων.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμετώπισε τις προκλήσεις κατορθώνοντας να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη και την κερδοφορία της.

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων αυξήθηκαν κατά 10 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 3% ανερχόμενες στο ποσό των 328 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα συνεργάζεται με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και με ευρωπαϊκούς φορείς εγγυοδοσίας και επιδότησης δανείων. Με βάση τους διεθνείς προσανατολισμούς για την ενίσχυση της πράσινης οικονομίας, ένα σημαντικό μέρος των δανείων αφορά χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Αντίστοιχα πολύ σημαντική ήταν η αύξηση των καταθέσεων προς πελάτες οι οποίες ξεπερνούν τα 309 εκατ., αυξημένες κατά 34 εκατ. και ποσοστιαία κατά 12% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αυξήθηκαν κατά 27 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ανήλθαν στα 56,8 εκατ. ευρώ.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ανήλθε στα 6,2 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 333 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ποσοστιαία αύξηση 6%. Αντίστοιχα η κερδοφορία προ φόρων ανήλθε στα 3,9 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 60% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων καθώς και η αύξηση των επιτοκίων που συντελέστηκε κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 οδήγησε σε αύξηση των εσόδων και των εξόδων από τόκους κατά 2,1 εκατ. ευρώ και 1,9 εκατ. ευρώ αντίστοιχα. Επίσης τα έσοδα από τόκους από overnight καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος αυξήθηκαν κατά 0,9 εκατ. ευρώ ως αποτέλεσμα των υψηλών βασικών επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Το καθαρό αποτέλεσμα τόκων αυξήθηκε κατά 1,1 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 11% επί των καθαρών εσόδων τόκων της προηγούμενης χρήσης.

Τα κέρδη μετά φόρων για τη χρήση ανήλθαν σε 2,7 εκατ. ευρώ από 1,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση σημειώνοντας ποσοστιαία αύξηση 41%.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα κατά τη χρήση 2023, προχώρησε σε μια σειρά πρωτοβουλιών με τη δημιουργία νέων δομών, την εγκατάσταση νέων μηχανογραφικών εφαρμογών - εξοπλισμού, την επεξεργασία και εφαρμογή νέων διαδικασιών και την ανάπτυξη νέων προϊόντων.

Στο μέτωπο των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάκτησης των καθυστερημένων οφειλών.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2023

Σε όλη τη διάρκεια του 2023, η Διοίκηση και οι υπηρεσίες της Τράπεζας ανταπεξήλθαν στα προβλήματα που έθεσε η πραγματικότητα με τις κυριότερες δραστηριότητες της για το έτος να συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ανατέθηκε στην εταιρεία Ernst & Young η διενέργεια διαγνωστικής άσκησης αναφορικά με τη δυνατότητα και τις προϋποθέσεις διενέργειας πώλησης ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου NPE's, καθώς και τη δυνατότητα ένταξης στις διατάξεις του ΗΡΑΚΛΗΣ II.
- Πραγματοποιήθηκε η εγκατάσταση του λογισμικού προγράμματος "Poseidon" στο δίκτυο των Καταστημάτων για την εξασφάλιση του 2ου επιπέδου ελέγχου στα παραγόμενα alerts των καθημερινών συναλλαγών.
- Διενεργήθηκε εκπαίδευση των αρμόδιων υπευθύνων AML σε κάθε κατάσταση στη χρήση και λειτουργία του λογισμικού προγράμματος "Poseidon".
- Δημιουργήθηκε η Διεύθυνση Οργάνωσης της Τράπεζας.
- Έναρξη ψηφιοποίησης όλων των εγγράφων ταυτοποίησης πελάτη (KYC) και δανειακών συμβάσεων και εγκατάσταση συστήματος για την αποθήκευση και διαχείριση αυτών (Document Management System).
- Ολοκληρώθηκε η επικαιροποίηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Ανάπτυξη του Στρατηγικού Επιχειρηματικού Σχεδίου και της Στρατηγικής Πληροφορικής (IT) σε συνεργασία με τη Deloitte.
- Ολοκλήρωση της διασύνδεσης με SWIFT.
- Ολοκλήρωση του έργου acquiring και μεταφορά των υφιστάμενων εμπορών από την Attica Bank στη νέα συνεργασία.
- Διενέργεια ελέγχων από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης στα Καταστήματα για τον έλεγχο πληρότητας των απαιτούμενων δικαιολογητικών ταυτοποίησης των πελατών και της άσκησης της δέουσας επιμέλειας στα πλαίσια του Κ.Υ.Σ.
- Έναρξη νέας συνεργασίας με EAT για το πρόγραμμα ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΓΡΟΤΩΝ για δάνεια έως 25 χιλ. ευρώ.
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα στεγαστικών δανείων σε νέους ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ (ΔΥΠΑ σε συνεργασία με EAT).
- Συμμετοχή στα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα της EAT (Business Growth) που περιλαμβάνουν τα υπο-προγράμματα ΔΑΝΕΙΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ – ΠΡΑΣΙΝΑ ΔΑΝΕΙΑ – ΔΑΝΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗΣ.
- Συμμετοχή στο εγγυοδοτικό πρόγραμμα της EAT (DELFI) για τη διευκόλυνση υλοποίησης των επενδύσεων που έχουν υπαχθεί στον Αναπτυξιακό Νόμο 4887.
- Δημιουργία προγράμματος στήριξης υφιστάμενων ενήμερων πελατών, επιχειρήσεων και ιδιωτών πληγέντων από την κακοκαιρία "Daniel".
- Επιτυχής ολοκλήρωση του ετήσιου επανελέγχου του συστήματος διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών ISO/IEC 27001:2013 για το σύνολο των Τραπεζικών Υπηρεσιών και των Πληροφορικών Συστημάτων της Τράπεζας και του ISO 9001:2015 για το σύστημα διαχείρισης ποιότητας του Τμήματος και Υπηρεσιών Πληροφορικής της Τράπεζας.
- Ενεργοποιήθηκε η σύμβαση με τη Deloitte για τη διενέργεια Ελέγχου (IT Audit) των πληροφοριακών συστημάτων.
- Ολοκλήρωση IT Audit για το έτος 2023.
- Επιτυχής ολοκλήρωση του Τεχνικού Ελέγχου και επιβεβαίωση της μετάπτωσης από CROESUS σε CSB2 από την Grant Thornton.
- Ολοκλήρωση μελέτης εκτίμησης απειλών (Threat Assessment) για αξιολόγηση κινδύνων/απειλών κυβερνοασφάλειας και λήψη διορθωτικών μέσων.

- Εκτέλεση Ελέγχου Ευπαθειών (Penetration Test) για ανεύρεση ευπαθειών στα Πληροφοριακά Συστήματα.
- Ένταξη της Τράπεζας στο Συστήμα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών της ΑΑΔΕ.
- Αντικατάσταση όλων των ΑΤΜ της Τράπεζας με νέας τεχνολογίας.
- Έναρξη του έργου για την αποστολή στοιχείων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων της ΤτΕ.
- Ολοκλήρωση έργου αποστολής των τιμολογίων Mydata μέσω του Web Banking της Τράπεζας.
- Πώληση ικανοποιητικού αριθμού ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας από πλειστηριασμούς (0,8 εκ. €).
- Ολοκλήρωση του νέου προγράμματος Rating της ICAP σε αντικατάσταση του παλαιού προγράμματος της εταιρείας Systemic, στα πλαίσια της διαδικασίας αξιολόγησης και διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου.
- Διαγραφή καθυστερημένων οφειλών ύψους 3,2 εκ. €.
- Ενίσχυση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων με νέο προσωπικό.
- Έναρξη εγκατάστασης του νέου λογισμικού προγράμματος για την ενίσχυση της διαχείρισης των κινδύνων και τον εμπλουτισμό των αναφορών της Τράπεζας στα πλαίσια του υπολογισμού του RWA, NPL Backstop, Large exposures, NSFR, LCR και IRRBB.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικών Αναφορών (ΔΠΧΑ). Η εξέλιξη των κυριότερων οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας αναλύεται παρακάτω.

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ: Περιλαμβάνονται το ταμείο, τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και οι επιταγές εισπρακτέες. Το ύψος του ταμείου και διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα αυξήθηκε στα 58,5 εκατ. ευρώ από 29,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες αξίας 0,8 εκατ. ευρώ από 2,1 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ: Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 έγινε διαγραφή δανείων ύψους 3,2 εκατ. ευρώ, για τα οποία είχαν σχηματιστεί ισόποσες προβλέψεις. Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 327,7 εκατ. ευρώ από 317,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση μειώθηκαν στα 76,7 εκατ. ευρώ από 77,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα της διαγραφής δανείων.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 14 χιλ. ευρώ από 10 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την αύξηση να οφείλεται σε αποτίμηση εύλογης αξίας.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ: Περιλαμβάνει συμμετοχές προς επιχειρήσεις αξίας 46 χιλ. ευρώ, μετά από απομειώσεις, με το ποσό να παραμένει σταθερό σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η συμμετοχή στην Πανελλήνια Τράπεζα ύψους 3,1 εκατ. ευρώ έχει απομειωθεί πλήρως, όπως και λοιπές συμμετοχές ύψους 41 χιλ. ευρώ.

ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: Περιλαμβάνονται ενσώματα πάγια στοιχεία και δικαιώματα χρήσης από μισθώσεις με λογιστική αξία 5,54 εκατ. ευρώ στη χρήση από 5,47 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 έγινε αντικατάσταση όλων των ΑΤΜ της Τράπεζας με νέας τεχνολογίας, η αγορά ενός οικοπέδου και η προμήθεια νέου ηλεκτρονικού εξοπλισμού.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ: Περιλαμβάνονται ακίνητα λογιστικής αξίας 1,46 εκατ. ευρώ από 1,35 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, τα οποία έχουν αναταξινομηθεί κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2022 και 2023 από τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και αφορούν μισθωμένα ακίνητα και ακίνητα που κατέχονται με σκοπό την αύξηση της αξίας τους.

ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 1,1 εκατ. ευρώ από 0,8 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Η ετήσια μεταβολή οφείλεται κυρίως στην προμήθεια νέου λογισμικού προγράμματος για την ενίσχυση της διαχείρισης των κινδύνων και τον εμπλουτισμό των αναφορών της Τράπεζας, την προμήθεια μηχανογραφικών εφαρμογών και λοιπών εφαρμογών λογισμικού για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας.

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 6,7 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 4,9 εκατ. ευρώ εμπίπτουν της διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπονται σε οριστική φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC – Deferred Tax Credit).

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: Ανέρχονται στα 23,3 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 13 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 8,4 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο, 1,3 εκατ. ευρώ αφορούν απαίτηση από το ΤΕΚΕ (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων) και 0,5 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες και λοιπές απαιτήσεις. Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 6,5 εκατ. ευρώ που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου και 1,6 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 29 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ: Αφορούν καταθέσεις όψεως, ταμειευτηρίου και προθεσμίας. Αυξήθηκαν στα 309 εκατ. ευρώ από 275 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα των ενεργειών της Τράπεζας.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ: Αφορούν ομόλογα που χρησιμοποιούνται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας. Παραμένουν σταθερά σε σχέση με την προηγούμενη χρήση στο ύψος των 12 εκατ. ευρώ.

ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ: Περιλαμβάνονται κυρίως υποχρεώσεις που αφορούν έξοδα πληρωτέα, παρακρατηθέντες φόρους και εισφορές, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας, συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ, επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη και υποχρεώσεις από μισθώσεις. Η συνολική αξία των ανωτέρω ανήλθε σε 3,5 εκατ. ευρώ στη χρήση 2023. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι υποχρεώσεις προς προμηθευτές ύψους 0,8 εκατ. ευρώ, οι υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ ύψους 0,8 εκατ. ευρώ, οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 0,6 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενέχυρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 0,4 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 0,3 εκατ. ευρώ και λοιπές υποχρεώσεις ύψους 0,7 εκατ. ευρώ.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ: Ανήλθαν στο ποσό των 22,3 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση από 19,3 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη. Η αύξηση οφείλεται στις εισφορές των συνεταιριών της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) αξίας 0,4 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 2,7 εκατ. ευρώ.

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ: Ανήλθαν στο ποσό των 11,4 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια της χρήσης, αυξημένα κατά 1,1 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη, κυρίως λόγω της αύξησης των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων καθώς και της αύξησης των βασικών επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 2,1 εκατ. ευρώ και 1,9 εκατ. ευρώ αντίστοιχα. Επίσης τα έσοδα από τόκους από overnight καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος αυξήθηκαν κατά 0,9 εκατ. ευρώ.

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ: Διαμορφώθηκαν στα 1,6 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 0,2 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, κυρίως λόγω της μείωσης των εξόδων προμηθειών κατά 0,4 εκατ. ευρώ, κατά κύριο λόγο ως αποτέλεσμα της νέας συνεργασίας της Τράπεζας για τη διαχείριση των POS.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ: Διαμορφώθηκαν στα 7 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 0,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 0,2 εκατ. ευρώ και ο αριθμός των μονίμων υπαλλήλων αυξήθηκε κατά 5 άτομα στο τέλος της τρέχουσας χρήσης σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Τα έξοδα διοίκησης αυξήθηκαν κατά 0,4 εκατ. ευρώ κυρίως λόγω της αύξησης των εξόδων για επισκευές και συντήρηση μηχανογραφικού εξοπλισμού κατά 0,2 εκατ. ευρώ. Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 0,2 εκατ. ευρώ κυρίως λόγω των αποσβέσεων των άυλων παγίων.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ: Διαμορφώθηκαν στα 6,2 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 0,3 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους και των καθαρών εσόδων από προμήθειες, οι οποίες ήταν μεγαλύτερες από την αύξηση των λειτουργικών εξόδων.

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ: Περιλαμβάνονται προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από χορηγήσεις δανείων ύψους 2,2 εκατ. ευρώ και 0,1 εκατ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2023 στα 3,9 εκατ. ευρώ από 2,5 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στο 2,7 εκατ. ευρώ στη χρήση 2023 από 1,9 εκατ. ευρώ στη χρήση 2022.

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΣΤΗΤΕΣ 2024

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2024 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά ειδικής τιμής μερίδας.
- Έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου και ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης, τα οποία θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας.

- Ολοκλήρωση του έργου issuing και διάθεσης χρεωστικών καρτών και εταιρικών χρεωστικών καρτών σε συνεργασία με νέο πάροχο.
- Ένταξη στην υπηρεσία Iban Verification – ΔΙΑΣ.
- Εφαρμογή GOV.GR για έλεγχο ηλεκτρονικής ταυτότητας πελατών στο δίκτυο καταστημάτων.
- Ολοκλήρωση της διαγνωστικής άσκησης περί πώλησης ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου σε καθυστέρηση, εντός του Q2 2024.
- Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση ή/και τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου σε καθυστέρηση, εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες.
- Ολοκλήρωση προδιαγραφών για την απόκτηση συστήματος παρακολούθησης NPE's και εκκίνηση διαδικασιών αξιολόγησης συστημάτων.
- Συνέχιση ενεργειών είσπραξης, ρύθμισης και ρευστοποίησης χαρτοφυλακίων NPE's με στόχο την αποκλιμάκωση του εν λόγω χαρτοφυλακίου.
- Ψηφιοποίηση του συνόλου του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και των εντύπων KYC του συνόλου του πελατολογίου της Τράπεζας.
- Εγκατάσταση του συστήματος ELO για την αποθήκευση και διαχείριση του ψηφιοποιημένου αρχείου της Τράπεζας (Document Management System).
- Σταδιακή υλοποίηση των δράσεων για την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων που αφορούν i) το Επιχειρηματικό Περιβάλλον, ii) την Επιχειρηματική Στρατηγική, iii) το Διοικητικό Όργανο και iv) τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου.
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ ΤΜΕΔΕ» μέχρι και την 31.12.2024.
- Συμμετοχή στην εκ νέου ενεργοποίηση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΓΡΟΤΩΝ» έπειτα από την αύξηση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συμμετοχή στο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2024.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΙΙ (ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ)», το οποίο θα περιλαμβάνει υπό προγράμματα συγχρηματοδοτούμενα και εγγυοδοσίας.
- Συμμετοχή σε νέα εγγυοδοτικά προγράμματα INVEST EU της EIF.
- Ανάπτυξη εφαρμογής mobile banking και διάθεση αυτής στο πελατολόγιο της Τράπεζας.
- Ολοκλήρωση του νέου εσωτερικού Portal της Τράπεζας για την ενημέρωση των εργαζομένων σε διαδικασίες και κανονισμούς.
- Δημιουργία νέου Website.
- Υλοποίηση έργου για αποστολή στοιχείων στο Σύστημα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας.
- Εγκατάσταση και ενεργοποίηση της δυνατότητας πληρωμών IRIS ΔΙΑΣ για μεταφορές χρημάτων.
- Νέες δράσεις επαύξησης της περιμέτρου των Πληροφοριακών συστημάτων για την αναβάθμιση της Κυβερνοασφάλειας.
- Ένταξη της Τράπεζας στην αυτόματη αποστολή κατασχετηρίων/άρσεων από τους Δήμους της χώρας.
- Σύνδεση των Πληροφοριακών Συστημάτων με το e-gov KYB (Know your Business)
- Αυτόματη υποβολή απαντήσεων στα αιτήματα του πληροφοριακού συστήματος «Πόθεν Έσχες».
- Επανασχεδιασμός των δικτύων μεταξύ της Κεντρικής Διοίκησης και των Καταστημάτων της με σκοπό την αναβάθμιση της ταχύτητας αποστολής/λήψης δεδομένων.
- Ενίσχυση με νέο πρόσθετο προσωπικό των μονάδων του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου: ένα άτομο για τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και ένα άτομο για τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Ολοκλήρωση της λειτουργίας του νέου προγράμματος «RiskAvert» σχετιζόμενων με την ενίσχυση της διαχείρισης κινδύνων και αναφορών, για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και την δημιουργία εποπτικών αναφορών.

ΣΥΝΑΦΗΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 35 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.



ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ



Ι. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν στη χρήση ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 309 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 34 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 12%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν από τα 212 δις ευρώ το 2022 σε 217 δις ευρώ το 2023 αυξημένες κατά 2%.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	2019	2020	2021	2022	2023
Καταθέσεις όψεως	39.912	59.119	80.585	75.777	87.266
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	26.671	30.887	41.613	49.971	47.916
Καταθέσεις προθεσμίας	141.043	146.896	144.093	149.482	174.238
Σύνολο Καταθέσεων	207.625	236.903	266.291	275.230	309.421

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ (στα ποσά συμπεριλαμβάνεται και η συσσώρευση των τόκων).

ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

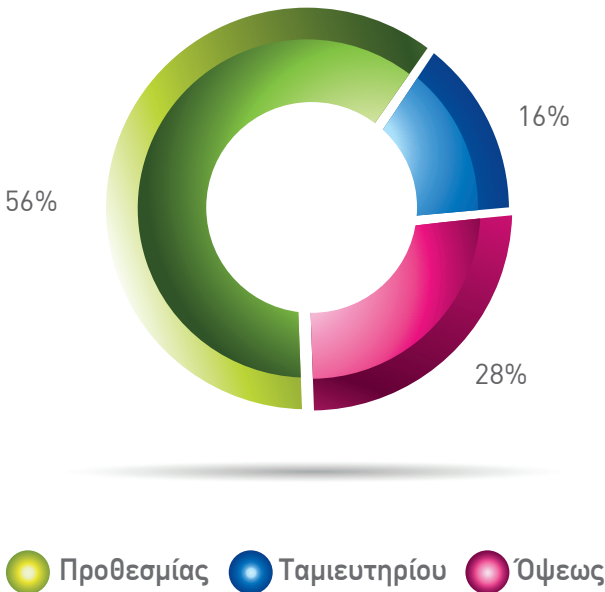


ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Η κατανομή των καταθέσεων διαφοροποιήθηκε κατά το έτος 2023 σε σχέση με το έτος 2022. Λόγω των ελκυστικότερων επιτοκίων που προκλήθηκαν από την αύξηση των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας **οι καταθέσεις προθεσμίας αυξήθηκαν στο 56%** κατά το 2023 από 54% το 2022. **Οι καταθέσεις ταμειευτηρίου μειώθηκαν σε ποσοστό 16%** από 18% και οι **όψεως παρέμειναν και στα δύο έτη στο 28%**.

Πολιτική της Τράπεζας αποτελεί η παροχή ανταγωνιστικών επιτοκίων καταθέσεων, υιοθετώντας όμως ως απαράβατη αρχή τη διαρκή παρακολούθηση του κόστους και τη διατήρηση του σε επίπεδα που βιώσιμα από άποψη κερδοφορίας.

Η Τράπεζα συνεχίζει να συμμετέχει στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), παρέχοντας την κρατική εγγύηση στις καταθέσεις των πελατών της, μέχρι το όριο των εκατό χιλιάδων (100.000 €) ανά καταθέτη.



II. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Για το 2023 ο ρυθμός χρηματοδότησης στο σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος αυξήθηκε σε 2,5%() έναντι 9,1% το 2022 προς τον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα. Όσον αφορά στο Δημόσιο τομέα, για το 2023, υπήρξε αύξηση του ρυθμού χρηματοδότησης κατά 0,7% (από 13,5% το 2022) και στον Ιδιωτικό τομέα κατά 3,6% (από 6,3% το 2022). Ειδικότερα για τα δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 5,8%, προς Ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις και αγρότες μειώθηκαν κατά -1,3% και προς Ιδιώτες μειώθηκαν κατά -2,0%. Στη λιανική τραπεζική για τις χρηματοδοτήσεις προς Ιδιώτες προκύπτει ότι στα Στεγαστικά δάνεια υπήρξε μια μείωση της τάξης του -3,5%, στα Λοιπά προσωπικά δάνεια κατά -5,1% και στα Καταναλωτικά δάνεια μία αύξηση κατά 3,4%.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το 2023 στήριξε την πραγματική τοπική οικονομία της Θεσσαλίας τόσο με την ανανέωση των υφιστάμενων χρηματοπιστωτικών ορίων, όσο και με την επέκταση στο δανειακό της χαρτοφυλάκιο κατά +3,14% σε σχέση με το 2022, φτάνοντας τις συνολικές χορηγήσεις (εκτός εγγυητικών επιστολών) στα 327,71 εκ. € (προ προβλέψεων).

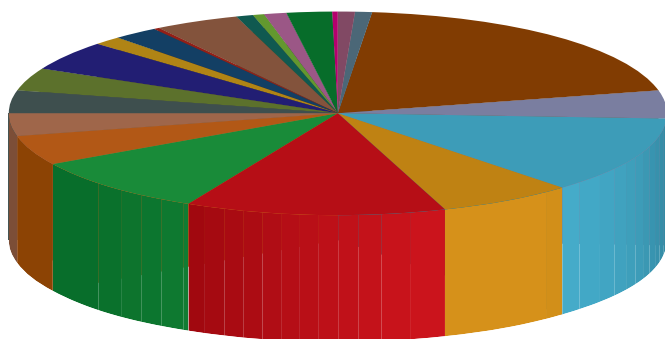
Στόχο αποτέλεσε η τόνωση της Θεσσαλικής οικονομίας με την παροχή ρευστότητας τόσο σε ιδιώτες, όσο και σε επιχειρήσεις με υγιή κεφαλαιακή διάρθρωση και ευοίωνες προοπτικές, δίνοντας βαρύτητα σε τομείς προτεραιότητας όπως:

- η χρηματοδότηση Μικρομεσαίων επιχειρήσεων και Ελευθέρων επαγγελματιών όλων των κλάδων της οικονομίας, για την ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας, την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών αναγκών και έκτακτων επιβαρύνσεων, καθώς και τη στήριξη νέων βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων.
- η στήριξη υφιστάμενων πελατών – επιχειρήσεων και ιδιωτών – πληττόμενων από την πλημμύρα “Daniel”.
- η προσφορά σημαντικού αριθμού προϊόντων ρύθμισης των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων όλων των κατηγοριών.
- η συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα για την λειτουργία προγραμμάτων όπως το “Ταμείο Μικροπιστώσεων Αγροτών”, “Business Growth”, “Delfi”, “Ταμείο Εγγυοδοσίας”, Ταμείο Εγγυοδοσίας – EAT ΤΜΕΔΕ”, “Ταμείο Εγγυοδοσίας – Καινοτομίας” κ.α.
- η συμμετοχή στο πρόγραμμα στεγαστικών δανείων για νέους “Σπίτι μου”.
- η χρηματοδότηση επενδύσεων με κατεύθυνση τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.

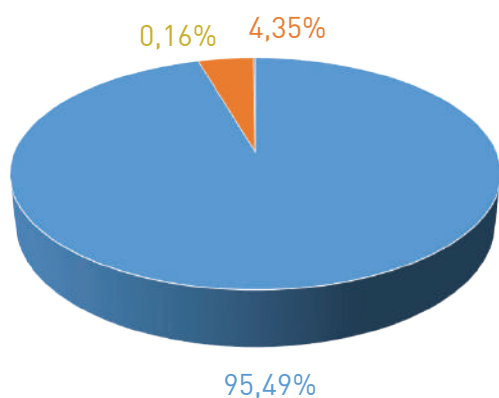
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ (31/12/2023)	ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ ΠΟΣΑ				ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ
	ΔΑΝΕΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΜΕΤΑ CCF	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	
Επιχειρηματική Πίστη	310.749	94,82%	52.588	363.337	95,49%
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο και επισκευές	65.496	19,99%	3.135	68.631	18,04%
Οικοδομές και δημόσια έργα	38.077	11,62%	22.321	60.398	15,87%
Ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο και υδροδότηση	56.446	17,22%	2.934	59.380	15,61%
Βιομηχανία τροφίμων, ποτών και καπνού	32.441	9,90%	845	33.287	8,75%
Άλλες επιχειρηματικές υπηρεσίες	23.553	7,19%	4.175	27.728	7,29%
Άλλες μεταποιητικές βιομηχανίες	17.745	5,41%	3.560	21.305	5,60%
Γεωργία / Κτηνοτροφία	16.617	5,07%	840	17.457	4,59%
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	15.122	4,61%	71	15.192	3,99%
Γυαλί, κεραμικά και υλικά κατασκευής	10.419	3,18%	4.032	14.451	3,80%
Ορυχεία και λατομεία	401	0,12%	8.875	9.276	2,44%
Υγεία	8.852	2,70%	103	8.955	2,35%
Λοιποί Κλάδοι	5.986	1,83%	1.187	7.173	1,89%
Μεταλλικές κατασκευές	6.628	2,02%	71	6.699	1,76%
Χημικές ουσίες	4.698	1,43%	41	4.739	1,25%
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	4.535	1,38%	0	4.535	1,19%
Μεταφορές και επικοινωνίες	3.257	0,99%	168	3.424	0,90%
Κατασκευή εξοπλισμού μεταφορών	309	0,09%	0	309	0,08%
Αλιεία / Δασοκομία	168	0,05%	117	285	0,07%
Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0	0,00%	114	114	0,03%
Πίστη Ιδιωτών	16.380	5,00%	161	16.542	4,35%
Καταναλωτικά δάνεια	2.033	0,62%	0	2.033	0,53%
Προσωπικά δάνεια	3.506	1,07%	0	3.506	0,92%
Στεγαστικά δάνεια	10.803	3,30%	0	10.803	2,84%
Πιστωτικές Κάρτες	39	0,01%	0	39	0,01%
Εγγυητικές Ιδιωτών	0	0,00%	161	161	0,04%
Προς ΝΠΔΔ	580	0,18%	32	612	0,16%
Σύνολο	327.709	100,00%	52.781	380.491	100,00%

Σε χιλιάδες €.



18,04%	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο και επισκευές
15,87%	Οικοδομές και δημόσια έργα
15,61%	Ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο και υδροδότηση
8,75%	Βιομηχανία τροφίμων, ποτών και καπνού
7,29%	Άλλες επιχειρηματικές υπηρεσίες
5,60%	Άλλες μεταποιητικές βιομηχανίες
4,59%	Γεωργία / Κτηνοτροφία
3,99%	Ξενοδοχεία και εστιατόρια
3,80%	Γυαλί, κεραμικά και υλικά κατασκευής
2,44%	Ορυχεία και λατομεία
2,35%	Υγεία
1,89%	Λοιποί Κλάδοι
1,76%	Μεταλλικές κατασκευές
1,25%	Χημικές ουσίες
1,19%	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας
0,90%	Μεταφορές και επικοινωνίες
0,08%	Κατασκευή εξοπλισμού μεταφορών
0,07%	Αλιεία / Δασοκομία
0,03%	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί
4,35%	Πίστη Ιδιωτών
0,53%	Καταναλωτικά δάνεια
0,92%	Προσωπικά δάνεια
2,84%	Στεγαστικά δάνεια
0,01%	Πιστωτικές Κάρτες
0,04%	Εγγυητικές Ιδιωτών
0,16%	Προς ΝΠΔΔ



II. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Το σύνολο των χορηγήσεων (χωρίς εγγυητικές επιστολές) ανήλθε, προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων της οικονομίας στα 310,75 εκ. ευρώ αντιπροσωπεύοντας το 94,82% των συνολικών χορηγήσεων, προς Ιδιώτες στα 16,38 εκ. ευρώ (5,00%) και προς ΝΠΔΔ στα 0,58 εκ. ευρώ (0,18%).

■ Επιχειρηματική Πίστη ■ Πίστη Ιδιωτών ■ Προς Δημόσιο



III. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ανήκει στα «λιγότερο σημαντικά» ιδρύματα (LSI's) του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΚΤ εποπτεύεται απευθείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Βασική προτεραιότητα της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, διαθέτοντας επαρκή μέσα για την αναβάθμιση πολιτικών, μεθόδων και υποδομών, προκειμένου να εξασφαλισθεί η ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά της αποτελέσματα και την κεφαλαιακή της βάση, η σταθερότητα και συνέχιση των εργασιών της και η συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική εποπτεία και των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Στη διαδικασία σχεδιασμού, παρακολούθησης, διαχείρισης των κινδύνων και της αξιολόγησης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, πρωταρχικό ρόλο έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων στην οποία, σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων αρμοδιότητες, έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εισηγείται στο Δ.Σ. θέματα ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας, καθορίζει τις αρχές και εγκρίνει τις πολιτικές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, ενώ παράλληλα παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους. Έχει την ευθύνη για τη χάραξη, εφαρμογή και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης κινδύνων, μέσα στα πλαίσια της Επιχειρησιακής Στρατηγικής που έχει χαράξει το Διοικητικό Συμβούλιο.

οι στρατηγικοί στόχοι της τράπεζας αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, αναλόγως του μεγέθους, του προφίλ κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής της Τράπεζας.
- Εκσυγχρονισμός των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τους υπολογισμούς των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των εποπτικών αναφορών.
- Διασφάλιση της συνεχούς εναρμόνισης και συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις.
- Στήριξη της τοπικής (Θεσσαλικής) οικονομίας μέσα από την παροχή χρηματοδότησης σε επιλεγμένες υγιείς επιχειρήσεις με αποδεκτά οικονομικά στοιχεία και εξασφαλίσεις και σε συγκεκριμένους τομείς της οικονομίας με θετικό αποτύπωμα στο ΑΕΠ της Περιφέρειας Θεσσαλίας, με σκοπό τη βελτίωση του αποτελέσματος και της βιωσιμότητας της Τράπεζας.
- Υποστήριξη της διαδικασίας αποφάσεων για τη βέλτιστη κατανομή κεφαλαίων.
- Στήριξη των επιχειρηματικών μονάδων για τη βελτίωση των λειτουργιών τους και την εκπλήρωση των επιχειρηματικών τους στόχων.
- Επιτυχής διαχείριση των αρνητικών επιπτώσεων από οποιαδήποτε οικονομική, πανδημική, ενεργειακή, πολεμική ή άλλη κρίση, προκειμένου να εξασφαλιστεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και ανάπτυξη της Τράπεζας, με κατεύθυνση τη βελτίωση της ρευστότητας, τη διατήρηση και αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών δανείων με στόχο τη μεγιστοποίηση του οφέλους.
- Επαναξιολόγηση και επαναπροσδιορισμό των ορίων κινδύνων τα οποία διατηρούν τα επίπεδα κινδύνου σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.
- Συνεχή παρακολούθηση των ορίων και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
- Συνεισφορά στη συνεχή βελτίωση του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας.
- Ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων και την περαιτέρω ανάπτυξη της εταιρικής κουλτούρας κινδύνου στην Τράπεζα.
- Υπολογισμό των ενδεχόμενων ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε τριμηνιαία βάση των κινδύνων που εμπίπτουν στα πλαίσια του Πυλώνα II.
- Συμμετοχή της Μ.Δ.Κ. στο μελλοντικό επιχειρηματικό σχεδιασμό.
- Συμμετοχή της Μ.Δ.Κ. στο σχεδιασμό ανάπτυξης εσωτερικών εφαρμογών και συστημάτων.
- Σχέδιο για την ενσωμάτωση των παραγόντων και κινδύνων του ESG στις υφιστάμενες διαδικασίες και λειτουργίες της Τράπεζας, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, καθώς και στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις εποπτικές κατευθύνσεις και υλοποιεί τις οποιαδήποτε οδηγίες της ΤτΕ, ακολουθώντας όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης των κινδύνων η Τράπεζα εφαρμόζει με συνέπεια τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης όπως προβλέπονται από το Ν. 4261/2014 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006. Ο έλεγχος της Τράπεζας ασκείται α) από το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου που περιλαμβάνει τις επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και τις υπηρεσιακές μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, β) τους Ορκωτούς Ελεγκτές που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση και γ) από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί και αξιολογεί σε διαρκή βάση όλους τους σημαντικούς κινδύνους, με σκοπό την ανάπτυξη του πλαισίου διαχείρισής τους, τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων διαδικασιών και συστημάτων και τη δημιουργία νέων τεχνικών αντιμετώπισής τους, διαφυλάσσοντας τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και την κεφαλαιακή της επάρκεια.

Επιπλέον ελέγχει τα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων που έχει θέσει η Τράπεζα, τόσο ανά είδος, όσο και σε συνολικό επίπεδο κινδύνου. Το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων αποτελείται από ποιοτικά στοιχεία και ποσοτικούς δείκτες και όρια, που παρακολουθούνται σε συνεχή βάση και αναφέρονται στη Διοίκηση, με σκοπό τη διασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας της Τράπεζας, την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, καθώς και την επίτευξη της κερδοφορίας.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων μερών (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου), μέσω των Credit officers των Καταστημάτων και εκτιμά το ενδεχόμενο και την πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών τους υποχρεώσεων, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα Rating της εταιρείας Systemic Risk Management, το οποίο εφαρμόζει από το 2005. Σε μεγάλες, για τα δεδομένα της Τράπεζας, πιστοδοτικές σχέσεις χρησιμοποιείται παράλληλα και το υπόδειγμα Rating της εταιρείας Icar. Βάσει πολιτικής η πιστοληπτική διαβάθμιση του κάθε πιστούχου (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και ανανεώνεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αλλά και σε μικρότερη χρονική διάρκεια όταν απαιτείται.

Για το 2023 Το σύνολο των απαιτήσεων από δάνεια και εγγυητικές (μετά ccf) ανήλθε σε 352,09 εκ. € εκ των οποίων τα 133,42 εκ. € ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το σύνολο των εγγυητικών επιστολών που εκδόθηκαν και ήταν σε ισχύ μέχρι 31/12/2023 ανήλθε σε 59,99 εκ. €, με μέγιστο όριο έκδοσης εγγυητικών επιστολών για την Τράπεζα τα 120 εκ. € (έγγραφο Υπουργείου Οικονομικών υπ' αριθμ. 2/122692/0025/01-07-2022), ενώ έχουν καταπέσει εγγυητικές ύψους 0,74 εκ. €. Για τις πιστωτικές κάρτες έχει αποπληρωθεί το ενήμερο μέρος όλων των πιστωτικών καρτών, λόγω της προσωρινής παύσης έκδοσης πιστωτικών καρτών από την Τράπεζα και έχουν μείνει μόνο οι κάρτες σε καθυστέρηση, το ποσό των οποίων ανέρχεται σε 38,9 χιλ. €. Το συνολικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών μισθώσεων ανήλθε σε 3,04 εκ. €, εκ των οποίων τα 1,82 εκ. € σε καθυστέρηση. Η Τράπεζα επιπλέον προχωρά σε προβλέψεις απομείωσης αξίας για τις απαιτήσεις στις οποίες υπάρχει περίπτωση μερικής ή ολικής αδυναμίας είσπραξής τους. Οι συνολικές προβλέψεις με 31/12/2023 έφτασαν τα 77,12 εκ. €, οι οποίες αφορούν σε επισφαλή δάνεια, εγγυητικές επιστολές, πιστωτικές κάρτες και οφειλές χρηματοδοτικής μίσθωσης. Ο δείκτης κάλυψης συνόλου προβλέψεων προς το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων φτάνει στο 57,80% και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο σύνολο των ανοιγμάτων, αφαιρώντας τις προβλέψεις, διαμορφώνεται στο 20,48%, το οποίο καλύπτεται από αντίστοιχα καλύμματα – εξασφαλίσεις.

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόστηκε η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 όπως ισχύει, με τη χρήση του εξειδικευμένου λογισμικού προγράμματος RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management. Τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται σε κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου η τράπεζα εφαρμόζει σειρά από διαδικασίες και ποιοτικά στοιχεία που συνθέτουν τη συνολική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.

- Όσον αφορά στις εγκριτικές διαδικασίες το Κατάστημα αξιολογεί και εισηγείται και η κεντροποιημένη Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων επαναξιολογεί όλα τα αιτήματα αλλά και τις εκταμιεύσεις δανείων καλύπτοντας πλήρως την αρχή '4-eyes principle'.
- Επικαιροποιείται η πιστοδοτική πολιτική της Τράπεζας σε τακτά χρονικά διαστήματα σύμφωνα με τις εκάστοτε κανονιστικές υποχρεώσεις και την οικονομική κατάσταση της χώρας.
- Επικαιροποιείται συνεχώς από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων και εγκρίνεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εφαρμόζεται μεθοδολογία εκτίμησης της αναμενόμενης απόδοσης των πιστοδοτικών σχέσεων και σύνδεσής της με τη σχετική προπαρασκευαστική ανάλυση των αιτημάτων.
- Εφαρμόζεται τιμολόγηση των δανείων βάσει των κινδύνων.
- Λειτουργεί ανεξάρτητη Διεύθυνση Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβάνοντας τα τμήματα των προσωρινών και των οριστικών καθυστερήσεων, επικαιροποιώντας όποτε απαιτείται τη στρατηγική διαχείρισης καθυστερήσεων και την πολιτική λειτουργίας, διαδικασιών και διαχείρισης του ληξιπρόθεσμου και ρυθμισμένου/αναδιαρθρωμένου χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με τα απαιτούμενα από τους εποπτικούς κανόνες.
- Επικαιροποιούνται οι πολιτικές και οι εγκύκλιοι σε τακτά χρονικά διαστήματα, για τη συμπλήρωση και βελτίωση της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και για τον περιορισμό του λειτουργικού κινδύνου.
- Λειτουργεί η επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), αποτελώντας το όργανο λήψης αποφάσεων για την οικονομική πολιτική της Τράπεζας. Το όργανο αυτό προσδιορίζει τους βασικούς οικονομικούς στόχους της Τράπεζας όπως απόδοση, κερδοφορία, μεγέθυνση, ορίζει τους κατευθυντήριους άξονες, τις βασικές ενέργειες και τα μέσα διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού και επεμβαίνει έγκαιρα και αποφασιστικά για να εξασφαλίσει την υλοποίησή τους. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως, το μέγεθος των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει, τον ανταγωνισμό, τις συνθήκες της αγοράς, κ.α.

Η Τράπεζα, μέσω της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων στα πλαίσια διαχείρισης και παρακολούθησης όλων των κινδύνων, εξετάζει και παρακολουθεί μια σειρά από κινδύνους όπως, Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Αγοράς, Λειτουργικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Συγκέντρωσης, Επιτοκιακός Κίνδυνος (από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών), Κίνδυνος Ρευστότητας, Κίνδυνος Επιχειρηματικού Μοντέλου και Κερδοφορίας, Κίνδυνος Κεφαλαίων, Κίνδυνος Στρατηγικής, Κίνδυνος Φήμης, Κίνδυνος Διακανονισμού, Κίνδυνος Συμμόρφωσης, Νομικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Πληροφοριακών συστημάτων, Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου, Συναλλαγματικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Τιτλοποίησης, Υπολειπόμενος Κίνδυνος, ενώ υπολογίζει σενάρια ακραίων καταστάσεων σε βάθος τριετίας και επικαιροποιεί ετήσια το Σχέδιο Ανάκαμψης για τις περιπτώσεις εκτάκτων αναγκών.



IV. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν στα 15 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας μεγάλη αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι παράγοντες που επήρσαν είναι η αύξηση των επιτοκίων χορηγήσεων που ακολούθησε σε μικρότερο βαθμό την αύξηση των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που έγινε στο πλαίσιο αντιμετώπισης του πληθωρισμού και στην αύξηση του υπολοίπου των χορηγήσεων κατά το 2023. Τα έξοδα τόκων λόγω της αύξησης του επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αυξήθηκαν σημαντικά στα 3,66 εκατ. ευρώ σχεδόν διπλάσια από την προηγούμενη χρήση. Αποτέλεσμα των μεταβολών αυτών το καθαρό αποτέλεσμα τόκων ανήλθε στα 11 εκατ. ευρώ αυξημένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Τα έσοδα από προμήθειες παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με αυτό της προηγούμενης χρήσης. Λόγω των μειωμένων εξόδων προμηθειών οφειλόμενης σε ένα μέρος στη συνεργασία με νέο πάροχο στις υπηρεσίες καρτών και POS, το καθαρό έσοδο προμηθειών αυξήθηκε σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η τράπεζα παρέχει στο πελατολόγιο της Τράπεζας νέες υπηρεσίες όπως το SWIFT και το σύστημα άμεσων πληρωμών SEPA INSTANT PAYMENTS, πέραν των συστημάτων πληρωμών ΔΙΑΣ, της χρήσης των πιστωτικών καρτών, του internet banking, των συσκευών POS από τους εμπόρους που συνεργάζονται μαζί μας, μαζί με τις «κλασικές» εργασίες, όπως οι εγγυητικές επιστολές, η διαχείριση των επιταγών κλπ.

Τα καθαρά έσοδα χρήσης που περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα τόκων, τα καθαρά έσοδα προμηθειών και τα λοιπά έσοδα της τράπεζας ανήλθαν στα 13 εκατ. σε σχέση με τα 12 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, τα έξοδα μισθοδοσίας ανήλθαν στα 3,9 εκατ. ευρώ, τα λοιπά έξοδα διοίκησης ανήλθαν στα 2.2 εκ. ευρώ και ο αποσβέσεις ανήλθαν στα 875 χιλ. Συνολικά τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν στα 7 εκατ. ευρώ, από 6,1 εκατ. την προηγούμενη χρήση και η αύξηση οφείλεται στην αύξηση του απασχολούμενου προσωπικού, διάφορα έξοδα συντήρησης του εξοπλισμού και των ακινήτων που ελήφθησαν από πλειστηριασμούς και τις επιπλέον αποσβέσεις των νέων μηχανογραφικών εφαρμογών και εξοπλισμού.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων ανήλθε στα 6,2 εκ. ευρώ αυξημένο σε σχέση με τα 5,8 ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Η Τράπεζα προχώρησε και κατά το 2023 σε σημαντικές προβλέψεις για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου της, οι οποίες έγιναν και με το αυστηρότερο πλαίσιο ΔΠΧΑ 9. Οι προβλέψεις ανήλθαν στο ποσό των 2,3 εκατ. ευρώ.

Το αποτέλεσμα της χρήσης προ φόρων ξεπέρασε τα 3,9 εκατ. ευρώ σχεδόν αυξημένο κατά 60% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στο 2,7 εκατ. από 1,9 εκατ ευρώ μια αύξηση της τάξης του 41%.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	2019	2020	2021	2022	2023
Έσοδα από τόκους	10.667.157	10.385.548	10.568.911	12.050.345	15.047.927
Έξοδα από τόκους	-2.543.371	-2.220.541	-1.592.077	-1.763.353	-3.664.479
ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΤΟΚΩΝ	8.123.786	8.165.007	8.976.834	10.286.992	11.383.448
Έσοδα προμηθειών	1.694.151	1.639.334	1.724.147	2.377.265	2.204.989
Έξοδα προμηθειών	-613.423	-843.492	-1.134.937	-1.016.960	-654.913
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	1.080.728	795.842	589.210	1.360.305	1.550.076
Λοιπά έσοδα - έξοδα	127.112	-23.235	263.143	326.968	218.606
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	9.331.626	8.937.614	9.829.187	11.974.265	13.152.130
Λειτουργικά έξοδα	-5.614.386	-5.472.243	-5.802.992	-6.121.867	-6.966.332
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	3.717.240	3.465.371	4.026.195	5.852.398	6.185.798
Προβλέψεις	-2.273.198	-2.765.137	-2.542.238	-3.400.686	-2.273.878
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1.444.042	700.234	1.483.957	2.451.712	3.911.920
Φόρος εισοδήματος	-572.237	-159.736	-478.852	-566.739	-1.248.493
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	871.805	540.498	1.005.105	1.884.973	2.663.427

Ποσά σε €.



V. ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ

Οι συνεταίροι την 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν στους 19.393 αυξημένοι κατά 4% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Οι εισφορές των συνεταίρων έχουν αυξήσει το κεφάλαιο κατά 396 χιλιάδες ευρώ. Η ονομαστική τιμή της μερίδας έχει οριστεί στα 25 ευρώ.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΚΕΡΩΝ

	2019	2020	2021	2022	2023
Αριθμός Συνεταίρων	15.682	16.715	17.782	18.647	19.393
Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδών	393.020	400.930	410.994	423.498	432.398
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	9.825.500	10.023.250	10.274.850	10.587.450	10.809.950
Μέση αναλογία μεριδών ανά συνεταίρο	25,06	23,99	23,11	22,71	22,30

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στα 22,4 εκ ευρώ, αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 3 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 16%. Στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων συνεισέφερε η κερδοφορία κατά ποσό του 2,6 εκατ. και η αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 396 χιλ ευρώ.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ - ΣΥΝΟΛΟ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	2019	2020	2021	2022	2023
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	9.825.500	10.023.250	10.274.850	10.587.450	10.809.950
Διαφορά από έκδοση μεριδών υπέρ το άρτιο	14.487.330	14.594.653	245.725	440.649	614.767
Αποθεματικά	4.463.001	4.561.119	4.738.181	5.058.626	5.511.409
Υπόλοιπο κερδών	-14.187.784	-13.802.394	1.677.894	3.227.075	5.446.328
Ίδια κεφάλαια	14.588.047	15.376.628	16.936.650	19.313.800	22.382.454
Σύνολο ισολογισμού	239.957.185	267.718.204	302.535.329	311.183.226	348.399.108

Ποσά σε ευρώ

Με βάση τα θετικά αποτελέσματα της τράπεζας η λογιστική αξία της μερίδας ανήλθε στα 51,76 ευρώ, αυξημένη σημαντικά σε σχέση με τα 45,61 ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Τα κέρδη της χρήσης συνεισέφεραν κατά τη χρήση 2023 ποσό 6,15 ευρώ ανά μερίδα σε σχέση με τα 4,4 ανά μερίδα του 2022.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΡΙΔΑΣ

	2019	2020	2021	2022	2023
Ονομαστική τιμή	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Τιμή αγοράς μερίδας*	37,12	38,35	41,21	45,61	51,76

Λόγω της οικονομικής κρίσης και της ανάγκης διατήρησης των κεφαλαίων των Συνεταιριστικών Τραπεζών, η Τράπεζα της Ελλάδος βάσει του Νόμου 4099/2012 όρισε ότι επιτρέπεται η εξαγορά ετησίως μέχρι του 2% των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας. Επίσης, σύμφωνα με το καταστατικό και βάσει της λογιστικής αξίας της μερίδας, η τιμή της εξαγοράς της μερίδας ορίστηκε στα 51,76 ευρώ. Επειδή οι αρνητικές επιδράσεις της κρίσης παραμένουν κυρίως στο μέτωπο των κόκκινων δανείων, το Διοικητικό Συμβούλιο παραμένει αυστηρό και λόγω εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 υπήρξε σημαντική μείωση της καθαρής θέσης, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να μη γίνει εξαγορά μεριδών στη τρέχουσα χρήση, ούτε διανομή μερίσματος. Αναμένεται ότι μόλις εξομαλυνθεί η κατάσταση στην Ελληνική οικονομία και το τραπεζικό σύστημα και αντιμετωπιστούν τα προβλήματα των καθυστερήσεων στις χορηγήσεις, αφενός η τιμή εξαγοράς της μερίδας θα επανέλθει στα υψηλά επίπεδα που ήταν τα προηγούμενα έτη, ενώ με την αναμενόμενη κερδοφορία θα υπάρξουν και πάλι υψηλές μερισματικές αποδόσεις στους συνεταίρους μας.



ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ, 2010 - 2024 ΜΕ ΣΥΝΕΧΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ



Εδώ και 14 χρόνια στεκόμαστε αρωγοί στην τοπική κοινωνία και οικονομία με πρωτοβουλίες και δράσεις που θέτουν στο επίκεντρο τον άνθρωπο. Ο πελάτης, ο συνεταιρς, το ανθρώπινο δυναμικό μας αποτελούν για μας την απόλυτη προτεραιότητα.

Έτσι, προσεγγίζουμε με ξεκάθαρο όραμα και στρατηγική θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης και Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.

Για την Τράπεζας μας η Εταιρική Υπευθυνότητα αποτελεί επένδυση στρατηγικής σημασίας. Με αυτό τον τρόπο συμβάλλουμε με κάθε τρόπο στην αναβάθμιση της οικονομίας και της κοινωνίας.

Από το 2010 έως και σήμερα η Τράπεζα μας έχουμε ενσωματώσει εθελοντικά κοινωνικές δράσεις στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες με μοναδικό κίνητρο την αλληλεγγύη. Προσαρμόζουμε συνεχώς τις οικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιδράσεις της λειτουργίας μας στην ισόρροπη αντιμετώπιση του τριπτύχου «οικονομική ανάπτυξη - βιωσιμότητα - κοινωνική συνοχή».

Έτσι, ενισχύουμε και στηρίζουμε τον θεσμό της οικογένειας, την παιδεία, την υγεία, συνανθρώπους που επλήγησαν σε επαγγελματικό και ατομικό επίπεδο, καθώς και την επιχειρηματικότητα, τις τέχνες και τον αθλητισμό με απευθείας χορηγίες, δωρεές, εθελοντικές δράσεις εργαζομένων, τη συνεργασία με κοινωνικούς, εκπαιδευτικούς και ερευνητικούς φορείς.

1. για το 2023 η τράπεζα θεσσαλίας ενίσχυσε μονάδες γγείας και προσέφερε προς τη μαιευτική - -γυναικολογική γενικού νοσοκομείου λάρισας.

- 1 καρδιοτοκογράφο
- 2 ηλεκτροκίνητες γυναικολογικές πολυθρόνες (BOOM)
- 1 ντουλάπα φαρμάκων
- 18 στρώματα νοσοκομειακής κλίνης
- 11 κομοδίνα με ενσωματωμένη τραπεζοτουαλέτα
- 1 τροχήλατο επειγόντων
- 1 εξεταστικό σκαμπό με πλάτη
- 6 καρέκλες επισκεπτών
- 10 στατώ ορού

Η Τράπεζα Θεσσαλίας στάθηκε δίπλα τις ανάγκες του Γενικού Νοσοκομείου Λάρισας καθ' όλη τη διάρκεια της Πανδημίας και ήρθε να προσθέσει την ανωτέρω δωρεά προκειμένου να ενδυναμώσει το Τμήμα Μαιευτικής & Γυναικολογικής Κλινικής. Το ποσό της δαπάνης ανήλθε σε 20.000,00€.

2. επίσης τον Αύγουστο του 2023 προχώρησε σε δωρεά ζωοτροφών άνω των 30 τόνων στους κτηνοτρόφους της περιοχής ζέσκη του Ν. μαγνησίας, οι οποίοι επλήγησαν από τις καταστροφικές πυρκαγιές στην περιοχή. ποσό δαπάνης 8.600,00€.

3. το Σεπτέμβριο του ίδιου έτους και ύστερα από τις καταστροφικές πλημμύρες (daniel) παρέδωσε στη ΔΕΥΑ Λάρισας 3 αντλίες επαγγελματικής χρήσης συνολικής δυνατότητας άντλησης 400m³ την ώρα. συγκεκριμένα παρέδωσε 2 αντλίες καθαρών υδάτων των 2,2kw και 1 ακάθαρτων 18kw συνολικής αντλητικής ικανότητας 400m³ την ώρα. ποσό δαπάνης 18.600,00€.

4. την ίδια στιγμή τον οκτώβριο συμμετείχε στην κοινή προσπάθεια φορέων και απλών ανθρώπων για την ανακούφιση των πλημμυροπαθών οικογενειών της ευρύτερης περιοχής του δήμου Βόλου και προσέφερε 64 παλέτες εμφιαλωμένων νερών προς τους πολίτες του Βόλου, που είχαν πληγεί από την πρόσφατη καταστροφική κακοκαιρία. ποσό δαπάνης 6.550,00€.

Η Τράπεζα Θεσσαλίας αντλεί δύναμη από τις κοινωνίες των πολιτών της Θεσσαλίας και θεωρεί υποχρέωση της να συμμετέχει έμπρακτα στην επίλυση των προβλημάτων τους.

esg (environmental – social – governance)

Σταδιακά ο όρος ESG – περιβάλλον, κοινωνία και διακυβέρνηση – γίνεται όλο και πιο διαδεδομένος. Αν και το ESG δεν αποτελεί νομική υποχρέωση μιας εταιρείας, η καλή πορεία στον τομέα αυτό αποτελεί για τους επενδυτές ένα εχέγγυο της εταιρείας για το μέλλον.

Μερικά κοινά ζητήματα που ενδιαφέρουν πολλούς επενδυτές περιλαμβάνουν:

- αποτύπωμα άνθρακα μιας εταιρείας
- χρήση τοξικών χημικών ουσιών
- ηθικός τρόπος λειτουργίας και εφοδιασμού
- ίσες ευκαιρίες στην απασχόληση
- κοινωνική ένταξη (inclusion)
- συμμετοχή της κοινότητας, και
- diversity των διοικητικών συμβουλίων.

Για πολλούς επενδυτές, το ESG αφορά βασικά στον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία εξυπηρετεί το περιβάλλον, τους εργαζόμενους, την κοινότητα, τους πελάτες και τους μετόχους.

Το τρίπτυχο του ESG (Environmental, Social and Governance) ήρθε για να μείνει καθώς οι προκλήσεις που αντιμετωπίζει η ανθρωπότητα γίνονται πιο επιτακτικές, με τους επιστήμονες να μας προειδοποιούν ότι το σημερινό μοντέλο οικονομίας και διαβίωσης δεν είναι βιώσιμο.

Αυτά τα τρία κριτήρια επηρεάζουν ολοένα και περισσότερο την «αξία» μιας επιχείρησης: οι ενέργειές της προς το Περιβάλλον, η στάση της προς την Κοινωνία, και η Εταιρική Διακυβέρνηση που εφαρμόζει.

Το έτος 2023 η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ακολουθώντας τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, προχώρησε στη σύνταξη Σχεδίου Δράσης για την ενσωμάτωση κινδύνων βιώσιμης ανάπτυξης στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Ο οδηγός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο: «Οδηγός όσον αφορά τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους – Εποπτικές προσδοκίες σχετικά με τη διαχείριση και τη δημοσιοποίηση σχετικών κινδύνων, Νοέμβριος 2020» αναφορικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, αφορά όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας και αποτελεί δέσμευση του ιδρύματος ως προς τη μελλοντική του δράση σχετικά με το θέμα αυτό.

Αξίζει να σημειωθεί ότι σε αυτή την αναφορά περιλαμβάνονται οι πρώτες τέσσερις προσδοκίες καθώς και οι δράσεις που η Τράπεζα θα διενεργήσει για την ανταπόκρισή της σε αυτές.

Οι προσδοκίες αφορούν:

- a. Το Επιχειρηματικό Περιβάλλον
- b. Την Επιχειρηματική Στρατηγική της Τράπεζας
- c. Το Διοικητικό Όργανο και
- d. Τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου.

Ο ορίζοντας του σχεδίου δράσης εκτείνεται σε μια τριετία και καλύπτει επίσης τόσο βραχυπρόθεσμες όσο και πιο μακροπρόθεσμες επιδιώξεις, όπως ζητήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ο χαρακτήρας του σχεδίου δράσης είναι δυναμικός, δηλαδή η Τράπεζα θα παρακολουθεί, θα επανεξετάζει και θα προσαρμόζει τις δράσεις της και το επίπεδο υλοποίησης με βάση τις νέες διαθέσιμες πληροφορίες από τις ρυθμιστικές αρχές και την αγορά. Με βάση αυτό, η Τράπεζα θα προβεί στην υλοποίηση των πρώτων τεσσάρων προσδοκιών.



ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα κεφάλαιά της, καθώς παίζει κυρίαρχο ρόλο στην αναπτυξιακή πορεία. Για το λόγο αυτό επιλέγει τους ανθρώπους της απόλυτα αξιολογικά, μέσα από σαφείς και καθορισμένες διαδικασίες, παρέχοντάς τους τη δυνατότητα να εργάζονται σε ένα δυναμικό και εξελισσόμενο περιβάλλον, με προοπτική αναγνώρισης, επιβράβευσης και προόδου σε όλες τις βαθμίδες.

Βασική στρατηγική της τράπεζας είναι η στελέχωση των καταστημάτων της με προσωπικό που ζει και δραστηριοποιείται κοινωνικά στην περιοχή που βρίσκεται το κατάστημα, ώστε να υπάρχει άμεση επαφή με την τοπική κοινωνία, τις ανάγκες και τις δραστηριότητές της.

Επί πλέον αξιοποιεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο το ανθρώπινο δυναμικό της παρέχοντας νέες ευκαιρίες εξέλιξης.

Το 2023 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 97 άτομα. Επίσης σε συνεργασία με τον ΟΑΕΔ και τα εκπαιδευτικά ιδρύματα της χώρας (ΑΕΙ και ΤΕΙ), έδωσε τη δυνατότητα σε 13 νέους σπουδαστές, να πραγματοποιήσουν πρακτική άσκηση στα καταστήματα και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας το 2023 διαμόρφωσε για το σύνολο των εργαζομένων της ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης, το οποίο περιλάμβανε πιστοποιήσεις και συνεργασίες με τους κάτωθι φορείς:

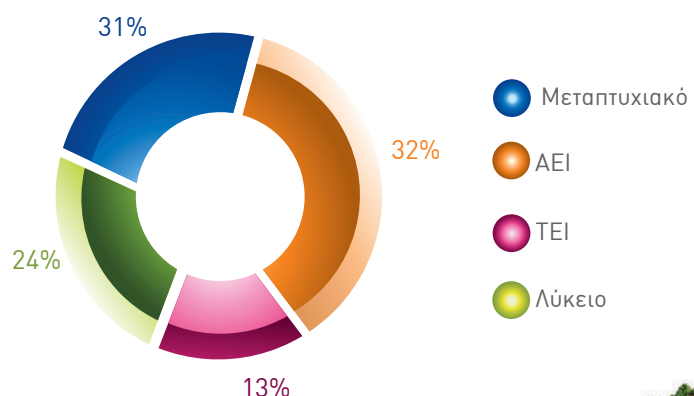
- Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο – Ελληνική Ένωση Τραπεζών
- Το Σύνδεσμο Βιομηχανιών Θεσσαλίας & Στερεάς Ελλάδος
- Το Σύνδεσμο Θεσσαλικών Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών
- Ιδιωτικούς φορείς εκπαίδευσης
- Εκπαιδευτικά Ιδρύματα.

Ενδεικτικά, τα σεμινάρια που πραγματοποιήθηκαν είχαν την κάτωθι θεματολογία:

1. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών - Εφαρμοσμένη Διαχείριση Κεφαλαίων & Κινδύνων
2. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Λογιστική – Ασφαλιστική & Χρηματοοικονομική
3. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Τραπεζική Ασφαλιστική και Χρηματοοικονομική
4. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Διοίκηση Ανθρώπινου Δυναμικού, Επικοινωνία και Ηγεσία σε Οργανισμούς/Επιχειρήσεις
5. Natech - Εκπαίδευση τελικών χρηστών CSB2
6. Certified Internal Auditor
7. Leading in Action
8. Basic Life Support (BLS) Provider
9. Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (AML) και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (CFT)
10. Human Error Risk
11. Effective Sales Skills
12. Advanced Microsoft Excel & Microsoft Word Beginning Intermediate Microsoft Excel & Microsoft Word

Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού (μόνιμου) με στοιχεία 31.12.2023 παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα:

A/A	Μορφωτικό Επίπεδο	Αριθμός	Ποσοστό
1	Μεταπτυχιακό	30	31%
2	ΑΕΙ	31	32%
3	ΤΕΙ	13	13%
4	Λύκειο	23	24%
	Σύνολο	97	100%





ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Οι καταστάσεις που ακολουθούν παρέχονται για συνοπτική πληροφόρηση για τους σκοπούς του φυλλαδίου του Απολογισμού. Έχουν ληφθεί από την Ετήσια Χρηματοοικονομική Εκθέση της Τράπεζας, οι οποία έχει συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και είναι δημοσιευμένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.bankofthessaly.gr). Η Έκθεση αυτή μαζί με τις σημειώσεις που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της, απεικονίζει πλήρως τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	58.509.357	29.716.360
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	806.021	2.059.706
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	250.975.774	239.987.465
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	14.237	9.989
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.538.897	5.471.123
Επενδυτικά ακίνητα	1.463.009	1.348.888
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	1.053.229	783.636
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.721.218	7.960.422
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.271.296	23.799.567
Σύνολο ενεργητικού	348.399.108	311.183.226
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	28.889	10.041
Υποχρεώσεις προς πελάτες	309.420.566	275.229.547
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	12.237.259	12.121.697
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	254.865	231.209
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	153.317	136.976
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	384.155	380.739
Λοιπές υποχρεώσεις	3.537.603	3.759.217
Σύνολο υποχρεώσεων	326.016.654	291.869.426
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	10.809.950	10.587.450
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	614.767	440.649
Λοιπά αποθεματικά	5.511.409	5.058.626
Αποτελέσματα εις νέον	5.446.328	3.227.075
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	22.382.454	19.313.800
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	348.399.108	311.183.226



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2023	2022
Τόκοι έσοδα	15.047.927	12.050.345
Τόκοι έξοδα	(3.664.479)	(1.763.353)
Καθαρά έσοδα από τόκους	11.383.448	10.286.992
Έσοδα προμηθειών	2.204.989	2.377.265
Έξοδα προμηθειών	(654.913)	(1.016.960)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.550.076	1.360.305
Έσοδα από μερίσματα	948	717
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4.247	1.037
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	213.411	325.214
Σύνολο καθαρών εσόδων	13.152.130	11.974.265
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.894.793)	(3.686.409)
Λειτουργικά έξοδα	(2.196.832)	(1.777.163)
Αποσβέσεις	(874.707)	(658.295)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(6.966.332)	(6.121.867)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων	6.185.798	5.852.398
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(2.166.436)	(3.108.715)
Λοιπές προβλέψεις	(107.442)	(291.971)
Κέρδη προ φόρων	3.911.920	2.451.712
Φόρος εισοδήματος	(1.248.493)	(566.739)
Κέρδη μετά από φόρους	2.663.427	1.884.973
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας	2.663.427	1.884.973
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):	6,1597	4,4510
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2023	2022
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	2.663.427	1.884.973
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές), μετά από φόρο	8.609	(14.108)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	8.609	(14.108)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	2.672.036	1.870.865
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2.672.036	1.870.865
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	6,1796	4,4176



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	10.274.850	245.725	4.738.181	1.677.894	16.936.650
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων	-	-	-	1.870.865	1.870.865
Αύξηση κεφαλαίου	312.600	194.924	-	-	507.524
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	-	-	320.445	(320.445)	-
Λοιπά	-	-	-	(1.239)	(1.239)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	10.587.450	440.649	5.058.626	3.227.075	19.313.800
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	10.587.450	440.649	5.058.626	3.227.075	19.313.800
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων	-	-	-	2.672.036	2.672.036
Αύξηση κεφαλαίου	222.500	174.118	-	-	396.618
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	-	-	452.783	(452.783)	-
Λοιπά	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	10.809.950	614.767	5.511.409	5.446.328	22.382.454



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Χρήση που έληξε την
31 Δεκεμβρίου

2023

2022

Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες

Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων

3.911.920

2.451.712

Προσαρμογές για:

Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

2.166.436

3.108.715

Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων

874.707

658.295

Λοιπές προβλέψεις

135.908

267.360

Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους

(4.247)

(1.037)

Λοιπές προσαρμογές

51.511

(204.838)

Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων

7.136.235

6.280.207

Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:

Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

(13.154.732)

(6.567.971)

Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού

364.069

(2.509.278)

Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα

18.848

(5.001.040)

Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες

34.191.019

9.791.960

Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων

(52.662)

72.163

Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος

28.502.778

2.066.041

Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε

(12.826)

(14.109)

Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες

28.489.952

2.051.932

Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες

Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων

(955.031)

(389.659)

Πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων

227.804

-

Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού

(530.953)

(380.935)

Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες

(1.258.180)

(770.594)

Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

396.618

507.524

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

-

2.160.000

Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων

(141.645)

(142.793)

Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

254.973

2.524.731

Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)

27.486.745

3.806.069

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)

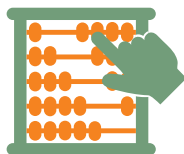
29.297.599

25.491.530

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)

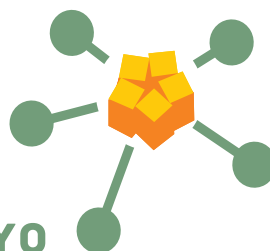
56.784.344

29.297.599



ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2023 ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2024

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΠΡΟΫΠ/ΜΟΣ 2023	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2023	ΠΡΟΫΠ/ΣΜΟΣ 2024
Τόκοι έσοδα	14.300.000	15.047.927	17.000.000
Τόκοι έξοδα	(3.5600.00)	(3.664.479)	(4.900.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	10.740.000	11.383.448	12.100.000
Έσοδα προμηθειών	2.400.000	2.204.989	2.500.000
Έξοδα προμηθειών	(1.000.000)	(654.913)	(700.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	1.400.000	1.550.076	1.800.000
Έσοδα από μερίσματα	1.000	948	1.000
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	199.000	217.658	199.000
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	12.340.000	13.152.130	14.100.000
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.800.000)	(3.894.793)	(4.000.000)
Λειτουργικά έξοδα	(1.900.000)	(2.196.832)	(2.530.000)
Αποσβέσεις	(700.000.)	(874.707)	(970.000)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(6.400.000)	(6.966.332)	(7.500.000)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	5.940.000	6.185.798	6.600.000
"Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών"	(2.840.000)	(2.166.436)	(3.200.000)
Λοιπές προβλέψεις		(107.442)	(100.000)
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	3.100.000	3.911.920	3.300.000
Φόρος εισοδήματος	(800.000)	(1.248.493)	(1.000.000)
ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	2.300.00	2.663.427	2.300.000



ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας στα πλαίσια κάλυψης των τραπεζικών αναγκών των πελατών-συνεταίρων της στη Θεσσαλία, διατήρησε το σύνολο του δικτύου των Καταστημάτων & ΑΤΜ και στους τέσσερις νομούς της Θεσσαλίας.

Κεντρικό Κατάστημα - Διοίκηση

Κονδύλη 61-63, Τρίκαλα
Τηλ. 2431076100
Fax 2431076962

Κατάστημα Καρδίτσας

Νικηταρά 1 & Ηρώων Πολυτεχνείου, Καρδίτσα
Τηλ. 2441041430-1, 2441071515
Fax 2441071516

Κατάστημα Φαρκαδόνας

Καραϊσκάκη 29, Φαρκαδόνα
Τηλ. 2433023100-3
Fax 2433023107

Κατάστημα Πύλης

Αγ. Βησσαρίωνος 31
Τηλ. 2434071724-7
Fax 2434071744

Κατάστημα Καλαμπάκας

Πλατεία Ρήγα Φεραίου, Καλαμπάκα
Τηλ. 2432024415-6, 2432024470, 2432024480
Fax 2432024456

Κατάστημα Ιωλκού Βόλος

Ιωλκού 2 & Αργοναυτών, Βόλος
Τηλ. 2421076800-3
Fax 2421033600

Κατάστημα Λάρισας

Ηρώων Πολυτεχνείου 16 & Εμπειρίκου, Λάρισα
Τηλ. 2410669110, 2410669111-2
Fax 2410669113

Κατάστημα Λάρισας

Βενιζέλου 167 & Κενταύρων, Λάρισα
Τηλ. 2410251088-9
Fax 2410250244

Κατάστημα Τρίκαλα

Μιαούλη 3, Τρίκαλα
Τηλ. 2431021427-8
Fax 2431021429

Κατάστημα Ελασσόνας

Κων/νου Οικονόμου 1 και Ισαύρων, Ελασσόνα
Τηλ.- Fax. 2493493317

Off Site ATM
Ελάτη Τρικάλων
Ελάτη 42032



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας