

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021



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	14
6.1	Καταθέσεις	14
6.2	Χορηγήσεις	15
6.3	Διαχείριση Κινδύνων	17
6.4	Αποτελέσματα Χρήσης	21
6.5	Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μερίδα	22
7.	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ	23
8.	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ	24
9.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	25
10.	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021 - ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2022	30
11.	ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ	31



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

Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,

Η ευρωπαϊκή και η παγκόσμια οικονομία το 2021, εξερχόμενες από τη μεγαλύτερη μεταπολεμικά ύφεση λόγω της πανδημίας, βρέθηκαν αντιμέτωπες με νέες προκλήσεις. Αρχικά η πανδημία συνέχισε για δεύτερο έτος να πλήττει τον πληθυσμό παγκοσμίως, με την εμφάνιση νέων πιο μεταδοτικών παραλλαγών του ιού, παρά την ανακάλυψη των εμβολίων και τον εμβολιασμό σημαντικού τμήματος του πληθυσμού που περιορίσαν την εξάπλωσή της. Στη συνέχεια, από τα μέσα του έτους, εμφανίστηκαν μετά από πολλά έτη έντονες πληθωριστικές πιέσεις, εν μέρει οφειλόμενες στην ενεργειακή κρίση που προκάλεσε η απότομη αύξηση της ζήτησης για ενέργεια, ιδίως για φυσικό αέριο, και η οποία ενδεχομένως εντάθηκε από τις προσπάθειες των κρατών για εσπευσμένη μετάβαση σε λιγότερο ρυπογόνες μορφές ενέργειας για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής. Αποκορύφωμα των νέων προκλήσεων για την παγκόσμια κοινότητα αποτελεί η στρατιωτική εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία στα τέλη Φεβρουαρίου 2022 και ο πόλεμος που εξακολουθεί να μαίνεται και ο οποίος έχει ήδη τραγικές συνέπειες με ανθρώπινες απώλειες, μεγάλες προσφυγικές ροές και σημαντικές επιπτώσεις για την παγκόσμια οικονομία.

Η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε με υψηλούς ρυθμούς στη διάρκεια του 2021, μετά τη σημαντική ύφεση που καταγράφηκε το 2020 ως αποτέλεσμα των επιπτώσεων της πανδημίας. Το 2021 το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 8,3% σε σχέση με το 2020, καθώς τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης, η πρόοδος του εμβολιαστικού προγράμματος, η προσαρμογή των καταναλωτών και των επιχειρήσεων στις έκτακτες συνθήκες, αλλά και η σημαντική ανάκαμψη του τουριστικού τομέα, συνέβαλαν στην άμεση επανεκκίνηση της οικονομίας ήδη από το Β' τρίμηνο του 2021. Σύμφωνα με τις προβλέψεις πριν από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, το πραγματικό ΑΕΠ αναμενόταν να αυξηθεί με υψηλούς ρυθμούς το 2022. Ωστόσο η εξέλιξη του πολέμου στην Ουκρανία με την επακόλουθη έντονη αύξηση της αβεβαιότητας, η ένταση των πληθωριστικών πιέσεων λόγω των τιμών των ενεργειακών αγαθών, τα προβλήματα στον εφοδιασμό της παραγωγής και των καταναλωτών και η ενδεχόμενη επιβράδυνση της ανάκαμψης του τουριστικού τομέα αποτελούν κινδύνους που μπορεί να επιβραδύνουν περαιτέρω την οικονομική ανάπτυξη.

Η Τράπεζά μας σε αυτό το περιβάλλον κατόρθωσε να αυξήσει τα μεγέθη, τις εργασίες και την κερδοφορία της. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατών αυξήθηκε σημαντικά κατά 29 εκατομμύρια ευρώ, μια αύξηση της τάξης του 12% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Εντυπωσιακή ήταν η αύξηση των καθαρών (μετά από προβλέψεις) χορηγήσεων προς τους πελάτες, ανερχόμενη στα 36 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 18%. Παρά την μεγάλη αύξηση των χορηγήσεων, οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας παραμένουν σε υψηλά επίπεδα.

Τα καθαρά έσοδα τόκων αυξήθηκαν σημαντικά, ενώ παρά την αύξηση των εσόδων προμηθειών, τα καθαρά έσοδα μειώθηκαν λόγω αύξησης δαπανών προμηθειών. Τα λειτουργικά έξοδα, αυξήθηκαν στο πλαίσιο της αύξησης των εργασιών. Οι προβλέψεις εξακολουθούν να είναι σημαντικές λόγω του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Η καθαρή κερδοφορία προ φόρων της Τράπεζας ανήλθε στα 1,5 εκατ. ευρώ και μετά από φόρους στο 1 εκατ. ευρώ, ποσά σχεδόν διπλάσια από την προηγούμενη χρήση.

Με την κερδοφορία αυτή, η καθαρή θέση της Τράπεζας πλησιάζει τα 17 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 9%. Η αύξηση προέρχεται κατά 1 εκατομμύριο από τα κέρδη της χρήσης μετά από φόρους και κατά 500 χιλιάδες από τις εισφορές στο κεφάλαιο των συνεταίρων.

Σημειώνονται ως σημαντικά γεγονότα πριν από τη γενική συνέλευση, η επιτυχημένη έκδοση του μετατρέψιμου ομολόγου όπου με υπερκάλυψη άνω του 100% συγκεντρώθηκε ποσό 2,16 εκατ. ευρώ που ενίσχυσε σημαντικά τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, η έναρξη λειτουργίας της τραπεζικής εφαρμογής τον Απρίλιο και του καταστήματος της Ελασσόνας τον Ιούνιο.

Επισημαίνεται το θέμα της Γενικής Συνέλευσης για την αύξηση του κεφαλαίου με προσφορά ειδικής τιμής μερίδας. Πλέον οι διευρυνόμενες ανάγκες του θεσμικού πλαισίου, το ύψος των μεγεθών και οι ανάγκες ανάπτυξης της Τράπεζας, απαιτούν πλέον όχι ομολογιακές εκδόσεις, αλλά συνεταίριστικό κεφάλαιο, που είναι ο σκληρός πυρήνας των εποπτικών κεφαλαίων. Έχει οριστεί ως στόχος το ποσό των 4 εκατομμυρίων.

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 ταμιευτηρίου 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.

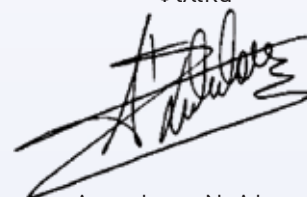
Καλώ για άλλη μια φορά τους πελάτες μας που έχουν αθετήσει τις υποχρεώσεις τους, να έρθουν σε επαφή με τις αρμόδιες υπηρεσίες μας για να βρούμε μια αμοιβαία επωφελή λύση.

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 κερδοφόρα παρά τις επιπτώσεις μιας μοναδικής σε ένταση και διάρκεια οικονομικής κρίσης της χώρας και τώρα της πανδημίας 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, κοντά στους αποταμιευτές και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και από την άλλη μια σύγχρονη, κερδοφόρα και απόλυτα βιώσιμη τοπική επιχείρηση.

Φιλικά



Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.



2. ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθμό 1069/9.06.2022 καλούνται τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας Συν. Π. Ε. στην ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση την 23.06.2022, ημέρα Πέμπτη και ώρα 19:30, στην αίθουσα του Δημοτικού Συμβουλίου στο Δημαρχείο Τρικάλων με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Απολογισμός Διοικητικού Συμβουλίου της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2021 έως 31/12/2021.
2. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2021 έως 31/12/2021.
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 2021.
4. Έγκριση Προϋπολογισμού εσόδων – εξόδων χρήσης 2022.
5. Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
6. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2022.
7. Έγκριση της Επιτροπής Ελέγχου.
8. Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά μερίδας με ειδική τιμή.
9. Συμψηφισμός λογαριασμών «αποτελέσματα εις νέο» και «διαφορά υπέρ το άρτιο».

Σε περίπτωση μη απαρτίας, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την 30.06.2022, ημέρα Πέμπτη, 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 **7.07.2022**, ημέρα Πέμπτη 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 17.10.2021 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 κάποιος συνεταίρος έχει 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 30.06.2022.

Φιλικά

Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.



3. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

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

i Όργανα Εποπτείας & Ελέγχου

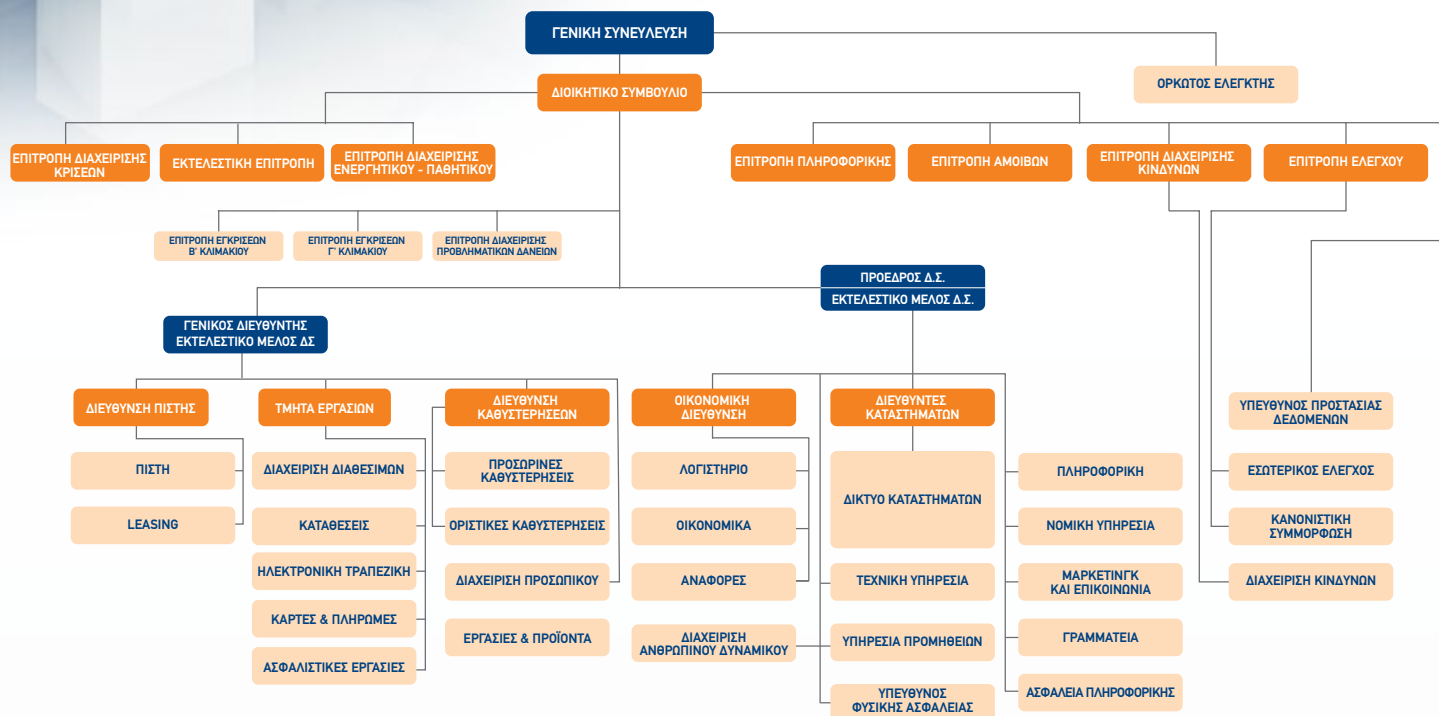
- Την εποπτεία της Τράπεζας ως Πιστωτικό Ίδρυμα ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος.
- Τον Εσωτερικό Έλεγχο ασκεί η αρμόδια Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου και εξωτερικοί συνεργάτες.
- Όργανα εποπτείας αποτελούν οι Ορκωτοί Ελεγκτές.
- Ο έλεγχος όλων των δραστηριοτήτων και διαδικασιών ασκείται από την Επιτροπή Ελέγχου.

ii Η Σύνοψη της Επιτροπής Ελέγχου για το 2021 ήταν η ακόλουθη:

Πρόεδρος:	Βλιώρας Κωνσταντίνος
Μέλη:	Γεώργιος Δημοβέλης Χαρίλαος Σιούρας



4. ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



5. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2021, 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.

Εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Σύμφωνα με την έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, εξερχόμενες από τη μεγαλύτερη μεταπολεμικά ύφεση λόγω της πανδημίας, η ευρωπαϊκή και η παγκόσμια οικονομία το 2021 βρέθηκαν αντιμέτωπες με νέες προκλήσεις. Αρχικά η πανδημία συνέχισε για δεύτερο έτος να πλήττει τον πληθυσμό παγκοσμίως, με την εμφάνιση νέων πιο μεταδοτικών παραλλαγών του ιού, παρά την ανακάλυψη των εμβολίων και τον εμβολιασμό σημαντικού τμήματος του πληθυσμού που περιόρισαν την εξάπλωσή της. Στη συνέχεια, από τα μέσα του έτους, εμφανίστηκαν μετά από πολλά έτη έντονες πληθωριστικές πιέσεις, εν μέρει οφειλόμενες στην ενεργειακή κρίση που προκάλεσε η απότομη αύξηση της ζήτησης για ενέργεια, ιδίως για φυσικό αέριο, και η οποία ενδεχομένως εντάθηκε από τις προσπάθειες των κρατών για εσπευσμένη μετάβαση σε λιγότερο ρυπογόνες μορφές ενέργειας για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής.

Αποκορύφωμα των νέων προκλήσεων για την παγκόσμια κοινότητα αναμφίβολα αποτελεί η στρατιωτική εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία στα τέλη Φεβρουαρίου και ο πόλεμος που εξακολουθεί να μαίνεται και ο οποίος έχει ήδη τραγικές συνέπειες με ανθρώπινες απώλειες, μεγάλες προσφυγικές ροές και σημαντικές επιπτώσεις για την παγκόσμια οικονομία.

Το παγκόσμιο ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9% το 2021, έναντι πρωτοφανούς μεταπολεμικά πτώσης του κατά 3,1% το 2020. Η ανάκαμψη θα συνεχιστεί το 2022, επιβραδυνόμενη στο 4,4% σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ (Ιανουάριος 2022) ή και χαμηλότερα, εφόσον ληφθεί υπόψη η αντίκτυπος από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία η οποία έγινε μετά από αυτές τις προβλέψεις.

Ο πληθωρισμός αυξήθηκε το 2021 σε παγκόσμιο επίπεδο, ως αποτέλεσμα της μεγάλης ανόδου των τιμών της ενέργειας και των άλλων εισροών, καθώς και των δυσχερειών της συνολικής προσφοράς να ανταποκριθεί στην ταχέως ανακάμπουσα τελική ζήτηση. Στις προηγμένες οικονομίες ως σύνολο, ο πληθωρισμός με βάση τον ΔΤΚ αυξήθηκε πιο απότομα, φθάνοντας το 3,1% (το υψηλότερο επίπεδο από το 2008), έναντι 0,7% το 2020. Ο πληθωρισμός αναμένεται πλέον ότι θα παραμείνει υψηλός και το 2022 και θα υποχωρήσει το 2023.

Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Η οικονομική δραστηριότητα στη ζώνη του ευρώ ανέκαμψε δυναμικά το 2021, αντισταθμίζοντας τις ιστορικές απώλειες του 2020 λόγω της πανδημίας, καθώς το επίπεδο του ΑΕΠ στο τέλος του έτους ξεπέρασε το προ πανδημίας επίπεδο. Η ανάκαμψη οφείλεται στην προσαρμογή επιχειρήσεων και νοικοκυριών στα δεδομένα της πανδημίας, στη σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων, καθώς και στη συντονισμένη και εκτεταμένη αντίδραση της δημοσιονομικής και της νομισματικής πολιτικής για τη στήριξη των εισοδημάτων και των θέσεων εργασίας. Τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες εφοδιασμού συνέχισαν να αποτελούν σημαντικό περιοριστικό παράγοντα στην ανάκαμψη της μεταποίησης και του εξωτερικού εμπορίου αγαθών, ενώ επέτειναν τις πληθωριστικές πιέσεις. Το ΑΕΠ στην ευρωζώνη αυξήθηκε κατά 5,3% το 2021, έναντι μείωσης κατά 6,4% το 2020. Ωστόσο, ο πόλεμος Ρωσίας-Ουκρανίας στις αρχές του 2022 εκτιμάται ότι θα μειώσει την αναπτυξιακή δυναμική της ευρωζώνης το 2022, ενώ ενισχύει σημαντικά τους κινδύνους για μια πιο αναμικτή ανάπτυξη μεσοπρόθεσμα. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ, το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 3,7% το 2022 ως απόρροια της σταδιακής υποχώρησης των επιπτώσεων της πανδημίας και της δυναμικής αγοράς εργασίας στην ευρωζώνη, υπό την υπόθεση ότι η διάρκεια της πολεμικής σύρραξης Ρωσίας-Ουκρανίας θα είναι περιορισμένη. Οι κίνδυνοι για τις οικονομικές προοπτικές της ευρωζώνης είναι υψηλοί και συνδέονται άμεσα με τις γεωπολιτικές εξελίξεις. Παράλληλα, η αυξημένη αβεβαιότητα και η υιοθέτηση πιο περιοριστικής νομισματικής πολιτικής στις μεγάλες οικονομίες δύνανται να επιδεινώσει τις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές συνθήκες. Στο πλαίσιο αυτό, το συσσωρευμένο κατά τη διάρκεια της πανδημίας υψηλό δημόσιο και ιδιωτικό χρέος αποτελεί σημαντικό κίνδυνο για τις αναπτυξιακές προοπτικές της ευρωζώνης.

Το 2021 χαρακτηρίστηκε από ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις, κυρίως εξαιτίας της σημαντικής ανόδου των τιμών της ενέργειας και της δημιουργίας οιονεί συνθηκών υπερβάλλουσας ζήτησης ή ανεπαρκούς προσφοράς. Ο πληθωρισμός στη ζώνη του ευρώ, μετρούμενος με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, ενισχύθηκε σταδιακά από 1,4% το πρώτο εξάμηνο του 2021 σε 5,0% το Δεκέμβριο, το υψηλότερο επίπεδο ιστορικά.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε με υψηλούς ρυθμούς στη διάρκεια του 2021, μετά τη σημαντική ύφεση που καταγράφηκε το 2020 ως αποτέλεσμα των επιπτώσεων της πανδημίας. Το 2021 το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 8,3% σε σχέση με το 2020, καθώς τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης, η πρόοδος του εμβολιαστικού προγράμματος, η προσαρμογή των καταναλωτών και των επιχειρήσεων στις έκτακτες συνθήκες, αλλά και η σημαντική ανάκαμψη του τουριστικού τομέα, συνέβαλαν στην άμεση επανεκκίνηση της οικονομίας ήδη από το Β' τρίμηνο του 2021. Ιδιαίτερα σημαντική ήταν η ανάκαμψη τόσο της ιδιωτικής κατανάλωσης λόγω της αποδέσμευσης της αναβληθείσας κατανάλωσης των νοικοκυριών, η οποία υποστηρίχθηκε και από την άνοδο του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματός τους όσο και των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών. Ταυτόχρονα, η αύξηση της επενδυτικής δαπάνης των επιχειρήσεων και της δημόσιας κατανάλωσης στήριξε την εγχώρια ζήτηση.

Η ελληνική αγορά ακινήτων περιορίσε τις απώλειές της το 2021 και εισέρχεται σε μια περίοδο θετικών προσδοκιών για περαιτέρω ανάπτυξη. Ωστόσο, οι πρόσφατες γεωπολιτικές εξελίξεις, σε συνδυασμό με τη σημαντική αύξηση του ενεργειακού κόστους και του κόστους των υλικών, δημιουργούν νέες αβεβαιότητες.

Η επίδραση της υγειονομικής κρίσης στην αγορά εργασίας ήταν περιορισμένη, καθώς τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για τη στήριξη του εισοδήματος και της απασχόλησης αποδείχθηκαν αποτελεσματικά. Με την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας ήδη από το Β' τρίμηνο του 2021, η απασχόληση αυξήθηκε και ο αριθμός των ανέργων μειώθηκε σημαντικά.

Ο γενικός πληθωρισμός επανήλθε, σε μέση ετήσια βάση, σε θετικό έδαφος το 2021, καθώς η εγχώρια ζήτηση ανέκαμψε ταχύτατα και ταυτόχρονα εκδηλώθηκαν ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις από το εξωτερικό περιβάλλον, λόγω κυρίως των διαταράξεων στις αλυσίδες εφοδιασμού και της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας. Πάντως, ο πυρήνας του πληθωρισμού ανέκαμψε μερικώς μόνο σε σύγκριση με το 2020 και παρέμεινε σε αρνητικό έδαφος.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας γενικά βελτιώθηκε το 2021, υπεραντισταθμίζοντας τις απώλειες του 2020. Σημειώνεται μάλιστα ότι ως προς τη διαρθρωτική ανταγωνιστικότητα καταγράφηκε βελτίωση, η οποία αναμένεται να συνεχιστεί σε πολλαπλά πεδία, όπως στον ψηφιακό μετασχηματισμό της οικονομίας και στη μείωση των φορολογικών συντελεστών.

Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών (ΙΤΣ) παρουσίασε μικρή βελτίωση το 2021 σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης ανοδικής πορείας των εξαγωγών αγαθών και της ανάκαμψης της τουριστικής δραστηριότητας.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος πριν από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, το πραγματικό ΑΕΠ αναμενόταν να αυξηθεί κατά 4,8% το 2022. Ωστόσο, ο πόλεμος στην Ουκρανία μετριάξει τον αναπτυξιακό ρυθμό της οικονομίας και περιβάλλει κάθε πρόβλεψη με έντονη αβεβαιότητα. Σύμφωνα με πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και το βασικό σενάριο που ενσωματώνει τις νεότερες εξελίξεις, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί με ρυθμό 3,8% το 2022, καθώς η κατανάλωση, οι επενδύσεις και ο εξωτερικός τομέας θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά αλλά θα επηρεαστούν σε σύγκριση με την αρχική πρόβλεψη, ενώ σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο επιβραδύνεται έως και 2 ποσοστιαίες μονάδες και περιορίζεται στο 2,8%. Η εξέλιξη του πολέμου στην Ουκρανία με την επακόλουθη έντονη αύξηση της αβεβαιότητας, η ένταση των πληθωριστικών πιέσεων λόγω των τιμών των ενεργειακών αγαθών, τα προβλήματα στον εφοδιασμό της παραγωγής και των καταναλωτών και η ενδεχόμενη επιβράδυνση της ανάκαμψης του τουριστικού τομέα αποτελούν κινδύνους που μπορεί να επιβραδύνουν περαιτέρω την οικονομική ανάπτυξη. Σύμφωνα με το βασικό σενάριο, το 2022 αναμένεται επιτάχυνση του πληθωρισμού σε 5,2%, με θετική συμβολή όλων των συνιστωσών. Στο δυσμενές σενάριο, προβλέπεται περαιτέρω αύξηση του πληθωρισμού σε 7%.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Το 2021 συνεχίστηκε η σημαντική αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων με τη βοήθεια της ευνοϊκής επίδρασης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής και τη στήριξη από τα προγράμματα συγχρηματοδότησης και εγγυοδοσίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Συνεχίστηκε επίσης η άνοδος των τραπεζικών καταθέσεων των νοικοκυριών και των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Τα επιτόκια καταθέσεων, επιχειρηματικής και στεγαστικής πίστης υποχώρησαν κι άλλο. Σημαντικές προκλήσεις για τις τράπεζες παραμένουν η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ιδίως αν ληφθεί υπόψη ότι δεν έχει ακόμη αποτυπωθεί πλήρως η επίδραση της πανδημίας στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου, η ενίσχυση της κερδοφορίας και η ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης.

Τα διαθέσιμα στοιχεία για το 2021 δείχνουν υποχώρηση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) των εγχώριων τραπεζών, ουσιαστικά μέσω συναλλαγών που αξιοποίησαν το πρόγραμμα παροχής κρατικής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις δανείων πιστωτικών ιδρυμάτων (γνωστό με την ονομασία “Ηρακλής”). Το απόθεμα όμως παραμένει ακόμη πολύ υψηλό και απαιτείται επιτάχυνση της προσπάθειας περαιτέρω μείωσής του. Απόρροια των προαναφερθεισών συναλλαγών ήταν και η καταγραφή σημαντικού ύψους ζημιών, όπως και η αρνητική επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, οι οποίοι ωστόσο παραμένουν σε ικανοποιητικό επίπεδο. Δεδομένης όμως της σχετικά χαμηλής ποιότητας των κεφαλαίων των τραπεζών, καθώς το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων αφορά οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, σε συνδυασμό με την επίδραση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και την υποχρέωση κάλυψης της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) τα επόμενα χρόνια, απαιτείται ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και ενίσχυση της οργανικής κερδοφορίας των τραπεζών.

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

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

Οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά 39 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 14% ανερχόμενες πλέον στο ποσό των 311 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα συμμετείχε σε όλα τα προγράμματα στήριξης της κοινωνίας από τις επιπτώσεις της πανδημίας, 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 οι οποίες ξεπερνούν τα 266 εκατ. αυξημένες κατά 29 εκατ. σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και σε ποσοστό 12%.

Λόγω της μεγαλύτερης αύξησης των χορηγήσεων σε σχέση με τις καταθέσεις, τα ισοδύναμα μετρητών μειώθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 7 εκατ. ευρώ, παραμένοντας σε πολύ υψηλά επίπεδα στο ποσό των 25 εκατ. ευρώ.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ξεπέρασε τα 4 εκατ. ευρώ, αυξημένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 16%.

Αντίστοιχα η κερδοφορία προ φόρων ανερχόμενη στα 1,5 εκατ. ευρώ, ξεπέρασε σε αύξηση το 100% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων οδήγησε σε αύξηση των εσόδων από τόκους, ενώ η μείωση του μέσου επιτοκίου καταθέσεων οδήγησε σε μείωση των εξόδων τόκων. Αποτέλεσμα ήταν το καθαρό αποτέλεσμα τόκων να αυξηθεί κατά 812 χιλ. ευρώ και σε ποσοστό 10% επί των καθαρών εσόδων της προηγούμενης χρήσης.

Τα έσοδα προμηθειών των λοιπών εργασιών της Τράπεζας εμφάνισαν αύξηση, με την επίπτωση όμως αυξημένων εξόδων το καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών, εμφανίζεται μειωμένο από την προηγούμενη χρήση.

Για την κάλυψη των αυξημένων εργασιών της Τράπεζας, το λειτουργικό κόστος αυξήθηκε σε σχέση με την προηγούμενη χρήση σε ποσοστό 6%.

Οι προβλέψεις – απομειώσεις παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με την προηγούμενη χρήση.

Το ποσό των κερδών μετά φόρων της χρήσης ανήλθε στο ποσό του 1 εκατ. ευρώ σε σχέση με τα 546 χιλ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα ανταποκρίθηκε σε προκλήσεις διεύρυνσης εργασιών όπως η δημιουργία προϊόντων για τα μορατόρια και τα εγγυοδοτικά προγράμματα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας, καθώς και νέους τύπων χορηγητικών προϊόντων για την κάλυψη των αναγκών των πελατών.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης έγινε σημαντική προεργασία για τη νέα τραπεζική εφαρμογή με αποτέλεσμα τον Απρίλιο του 2022 να γίνει η μετάπτωση σε νέο μηχανογραφικό σύστημα, το CSB2 (Core Banking System 2).

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

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2021

Σε όλη τη διάρκεια του 2021, 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:

- Κατά τη διάρκεια της χρήσης συνεχίστηκε η παραμετροποίηση της νέας μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system), καθώς και δοκιμαστικές μεταπτώσεις ώστε να είναι δυνατή η ολοκλήρωση της διαδικασίας στις αρχές του 2022.
- Αυξήθηκε η λειτουργική κερδοφορία και συνεχίστηκε η προσπάθεια εξυγίανσης ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Διατηρήθηκαν οι θέσεις εργασίας.
- Υλοποιήθηκαν σταδιακά σύγχρονες τεχνολογίες τηλεπικοινωνίας στο σύνολο των Καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας με σκοπό τη μείωση των παγίων δαπανών και την αποτελεσματικότερη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Υιοθετήθηκαν σύγχρονα εργαλεία εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταίρων.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη των υπηρεσιών acquiring μέσω νέων σύγχρονων τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών, μέσω νέων συνεργασιών με τις εταιρείες PBT Cyprus και E- Merchant Pay, σε σκοπό την απεξάρτηση από την Τράπεζα Αττικής, την ανάπτυξη της εν λόγω υπηρεσίας με ποιοτική εξυπηρέτηση προς τους εμπόρους και την σημαντική βελτίωση της καθαρής κερδοφορίας από την εν λόγω τραπεζική εργασία.
- Νέα συνεργασία, επίσης με την E- Merchant Pay για την έκδοση δικών μας χρεωστικών καρτών αναλήψεως και προπληρωμένων καρτών με στόχο την βελτίωση της εν λόγω υπηρεσίας (issuing) και επίσης την μεταφορά της εν λόγω υπηρεσίας από την Τράπεζα Αττικής.
- Διαρκής αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών συνεταίρων.
- Υπήρξε σημαντικός αριθμός πωλήσεων ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας, που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- Έγιναν εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.
- Ολοκληρώθηκαν οι εργασίες του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το European Investment Fund για προώθηση χρηματοοικονομικών προϊόντων μέσω εγγυήσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Αξιοποιήθηκε το νέο χρηματοδοτικό εργαλείο ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικής παραγωγής.
- Άρχισε συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
- Συνεχίστηκε η συμμετοχή στα προγράμματα της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας, την ενίσχυση της καινοτομίας κλπ.
- Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες και τα εργαλεία που θα είναι διαθέσιμα (Ηρακλής 2, Bad Bank, συνεργασία με ιδιωτικούς φορείς που ασχολούνται με το αντικείμενο).
- Ολοκλήρωση των δαπανών της επένδυσης στο "Ψηφιακό Άλμα" για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας, που σχετίζεται με την εγκατάσταση και λειτουργία της τραπεζικής εφαρμογής CSB2 και την προμήθεια λοιπού μηχανογραφικού εξοπλισμού. Ο εγκεκριμένος προϋπολογισμός ανέρχεται στα 400 χιλιάδες ευρώ.
- Η Τράπεζα συμμετείχε στις προσπάθειες της Τοπικής Αυτοδιοίκησης για προσωρινή στέγαση σεισμόπληκτων οικογενειών στις περιφερειακές ενότητες Λάρισας και Τρικάλων, ύψους 20 χιλιάδων ευρώ.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών

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.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα: Το ύψος του ταμείου και διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα μεταβλήθηκε σε 18,1 εκατ. ευρώ από 25,8 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες και επιταγές εισπρακτέες, αξίας 7,4 εκατ. ευρώ έναντι 6,8 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 311,2 εκατ. ευρώ έναντι 272,1 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 74,7 εκατ. ευρώ έναντι 72,2 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 9 χιλ. ευρώ έναντι 35 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την μείωση να οφείλεται κυρίως σε ρευστοποίηση μετοχών λόγω εξάσκησης δικαιώματος εξαγοράς τους από τους εκδότες των τίτλων καθώς και αποτιμήσεις εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων: 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.

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία: Περιλαμβάνονται ενσώματα πάγια στοιχεία και δικαιώματα χρήσης από μισθώσεις με λογιστική αξία 5,56 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,60 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Άυλα στοιχεία ενεργητικού: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 518 χιλ. ευρώ έναντι 325 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την μεταβολή να οφείλεται κυρίως σε προκαταβολές για την τραπεζική εφαρμογή CSB2.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 8,5 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 6,7 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).

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ανήλθαν σε 25,9 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 13,6 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 8 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο και 4 εκατ. ευρώ αφορούν απαίτηση από το ΤΕΚΕ (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων). Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 6,4 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 1,4 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 5 εκατ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις της πελάτες: Αυξήθηκαν στα 266,3 εκατ. ευρώ από 236,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα των ενεργειών της τράπεζας.

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης: Μειώθηκαν στα 9,9 εκατ. ευρώ την 31 Δεκεμβρίου 2021 από 10,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, λόγω λήξης ομολογιών αξίας 800 χιλ. ευρώ τον Φεβρουάριο του 2021. Τον Ιανουάριο του 2022 έγινε νέα έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου ονομαστικής αξίας 2,16 εκατ. ευρώ.

Λοιπές υποχρεώσεις: 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, υποχρεώσεις από μισθώσεις, προβλέψεις αποζημιώσεων και καταλογισθείσες αποζημιώσεις πελατών. Η συνολική αξία των ανωτέρω ανήλθε σε 3,8 εκατ. ευρώ στη χρήση 2021. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,2 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 0,9 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 0,6 εκατ. ευρώ και οι υποχρεώσεις προς προμηθευτές ύψους 0,3 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Ανήλθαν στο ποσό των 16,9 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 15,5 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται της εισφορές των συνεταίρων της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) που ανήλθαν στη χρήση σε 0,4 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 1 εκατ. ευρώ. Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 9 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 812 χιλ. ευρώ, κυρίως λόγω της μείωσης των εξόδων τόκων κατά 629 χιλ. ευρώ και της αύξησης των εσόδων από τόκους κατά 183 χιλ. ευρώ. Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 0,6 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 207 χιλ. ευρώ σε σχέση με το 2020, κυρίως λόγω της αύξησης των εξόδων προμηθειών κατά 291 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 5,8 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 349 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 297 χιλ. και τα έξοδα διοίκησης και οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 52 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων: Διαμορφώθηκαν στα 4 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 542 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Αφορά προβλέψεις χορηγήσεων ύψους 2,5 εκατ. ευρώ για χορηγήσεις και 33 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

Κέρδη προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2021 στο ποσό των 1,5 εκατ. ευρώ από 0,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στο 1 εκατ. ευρώ στη χρήση 2021, από 546 χιλ. ευρώ στη χρήση 2020.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2022

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2022 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Έναρξη λειτουργίας καταστήματος στην Ελασσόνα.
- Ολοκλήρωση εγκατάστασης και έναρξη λειτουργίας της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Εγκατάσταση εφαρμογής ηλεκτρονικής διαβίβασης παραστατικών τιμολογίων.
- Ανανέωση συσκευών ΑΤΜ. Θα παρέχονται επιπλέον δυνατότητες καταθέσεων, πληρωμών λογαριασμών κλπ.
- Διασύνδεση στο παγκόσμιο σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων (SWIFT).
- Διασύνδεση στο Ευρωπαϊκό σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων σε πραγματικό χρόνο (INSTANT PAYMENT), το οποίο θα δίνει την δυνατότητα στους πελάτες μας, είτε μέσω του τραπεζικού καταστήματος είτε μέσω e – banking να μεταφέρει σε πραγματικό χρόνο μέχρι € 100.000, εντός χωρών του Ενιαίου Ευρωπαϊκού Χώρου (SEPA).
- Ανανέωση των συστημάτων ασφάλειας πληροφοριών ISO/IEC 27001:2013 και ISO 9001:2015.
- Συνέχιση της προσπάθειας αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της περαιτέρω εξυγίανσης ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Έναρξη διαδικασιών δημιουργίας DATA WAREHOUSE.
- Διατήρηση και αύξηση ει δυνατόν των θέσεων εργασίας.
- Μετάπτωση της τηλεφωνίας σε εικονικό τηλεφωνικό κέντρο για αναβάθμιση των υπηρεσιών και μείωση του κόστους.
- Συνέχιση ανάπτυξης των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Υιοθέτηση σύγχρονων εργαλείων εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταίρων.

- Περαιτέρω ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών (υπηρεσίες acquiring).
 - Συνέργειες με άλλους οργανισμούς με στόχο την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών των καρτών στους κατόχους τους.
 - Προώθηση της πώλησης των ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
 - Εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.
 - Ολοκλήρωση εργασιών του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
 - Συνέχιση συνεργασίας με το European Investment Fund για προώθηση χρηματοοικονομικών προϊόντων μέσω εγγυήσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
 - Αξιοποίηση του νέου χρηματοδοτικού εργαλείου ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικής παραγωγής.
 - Στα πλαίσια του προγράμματος “Invest EU” του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (EIF) η τράπεζα πρόκειται να υποβάλλει αίτηση συμμετοχής σε τρεις επί μέρους δράσεις, οι οποίες επικεντρώνονται :
 - στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών ΜΜΕ (συνέχεια του γνωστού προγράμματος COSME),
 - στον τομέα της βιώσιμης ανάπτυξης (Sustainability Portfolio Guarantee Products) όπου περιλαμβάνονται οι ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και
 - στον τομέα της μικροχρηματοδότησης (EaSi) για τη στήριξη των νεοφυών και πολύ μικρών επιχειρήσεων, ως επέκταση της υφιστάμενης σύμβασης ύψους € 7.500.000 που έχουμε με την EIF.
- Οι συγκεκριμένες δράσεις αφορούν την παροχή εγγυοδοσίας προκειμένου οι δανειοδοτήσεις της τράπεζας να έχουν ευνοϊκότερους όρους όπως χαμηλότερα επιτόκια, λήψη περιορισμένων εξασφαλίσεων και μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής.
- Συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων Βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
 - Συνέχιση της συμμετοχής στα προγράμματα της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
 - Έναρξη διαδικασιών υλοποίησης ΕΚΕ στην Περιφερειακή Ενότητα Μαγνησίας.
 - Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών.
 - Προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.
 - Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες και τα εργαλεία που θα είναι διαθέσιμα (Ηρακλής 2, Bad Bank, συνεργασία με ιδιωτικούς φορείς που ασχολούνται με το αντικείμενο).
 - Έκδοση μετατρέψιμων ομολόγων ποσού 1 εκατ. ευρώ, για ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας.
 - Προώθηση της Ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
 - Προώθηση API's εφαρμογών (Open Banking).
 - Ολοκλήρωση της επένδυσης στο “Ψηφιακό Άλμα”, σύμφωνα με εγκεκριμένο προϋπολογισμό ύψους 400 χιλ. ευρώ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας.
 - Συνεχής διαδικασία πληροφόρησης επιχειρήσεων, φορέων, συλλογικοτήτων σε όλη τη Θεσσαλία για τη δράση και τις δυνατότητες συνεργασίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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 34 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**6.**

ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

i Καταθέσεις

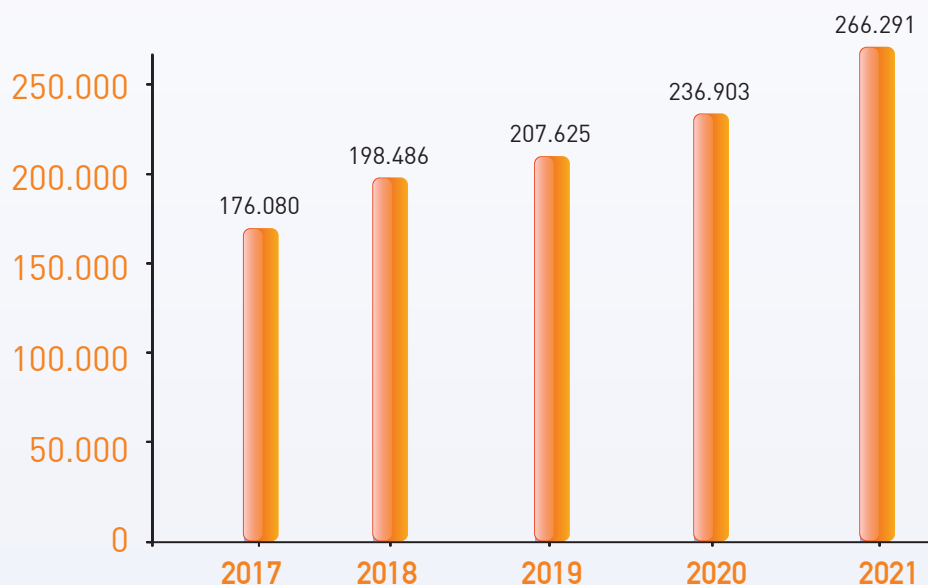
Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν σημαντικά στη χρήση ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 266 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 37 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 18%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν από τα 163 δις ευρώ το 2020 σε 180 δις ευρώ το 2021. Η πιστωτική γραμμή που είχε λάβει η Τράπεζα από συστημική τράπεζα, ύψους 15 εκατ. ευρώ μειώθηκε στα 4 εκατ. ευρώ και δεν χρησιμοποιήθηκε καθόλου. Η γραμμή παραμένει ενεργή για να αντιμετωπίζονται ανάγκες έκτακτης ρευστότητας.

ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (Συμπεριλαμβάνονται καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων)

	2017	2018	2019	2020	2021
Καταθέσεις όψεως	28.646	33.787	39.912	59.119	80.585
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	21.838	23.085	26.671	30.887	41.613
Καταθέσεις προθεσμίας	125.596	141.614	141.043	146.896	144.093
Σύνολο Καταθέσεων	176.080	198.486	207.625	236.903	266.291

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

ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

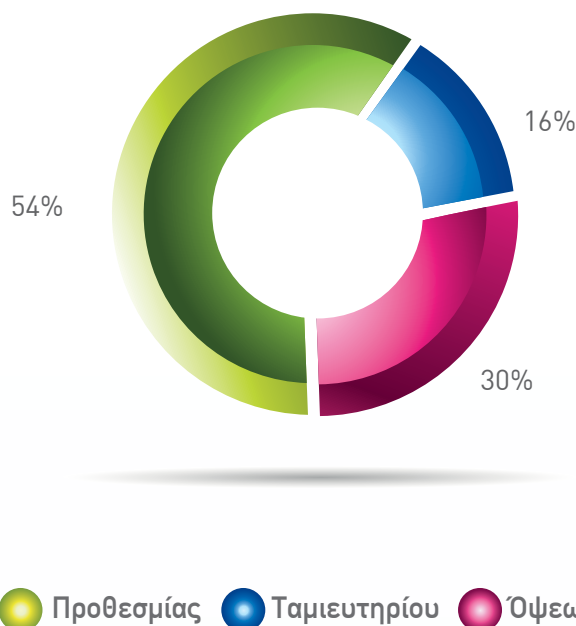


ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Η κατανομή των καταθέσεων διαφοροποιήθηκε κατά το έτος 2021 με αυτή του έτους 2020. Οι καταθέσεις προθεσμίας ανέρχονται σε ποσοστό 54% του συνόλου από 62% το προηγούμενο έτος, οι καταθέσεις ταμειυτηρίου σε ποσοστό 16% από 13% και οι όψεως σε 30% από 25% αντίστοιχα.

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 Χορηγήσεις

Για το 2021 ο ρυθμός χρηματοδότησης στο σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος αυξήθηκε σε 10,2%() έναντι 13,8% το 2020 προς τον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα. Όσον αφορά στο Δημόσιο τομέα, για το 2021, υπήρξε αύξηση του ρυθμού χρηματοδότησης κατά 33,4% (από 65,5% το 2020) και στον Ιδιωτικό τομέα κατά 1,4% (από 3,5% το 2020). Ειδικότερα για τα επιχειρηματικά δάνεια οι χρηματοδοτήσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 3,7%, προς Ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις και αγρότες κατά 2,0% και προς Ιδιώτες μειώθηκε κατά -2,4%. Στη λιανική τραπεζική για τις χρηματοδοτήσεις προς Ιδιώτες προκύπτει ότι στα Στεγαστικά δάνεια υπήρξε μια μείωση της τάξης του -3,0%, στα Καταναλωτικά δάνεια -0,4% και στα Λοιπά προσωπικά δάνεια κατά -2,8%.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το 2021 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 +14,4% σε σχέση με το 2020, φτάνοντας τις συνολικές χορηγήσεις (εκτός εγγυητικών επιστολών) στα 311,21 εκ. € (προ προβλέψεων).

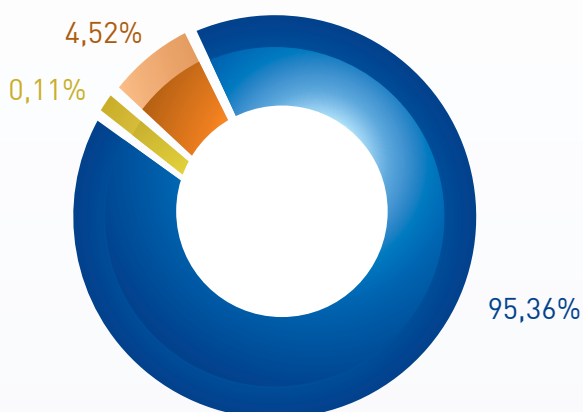
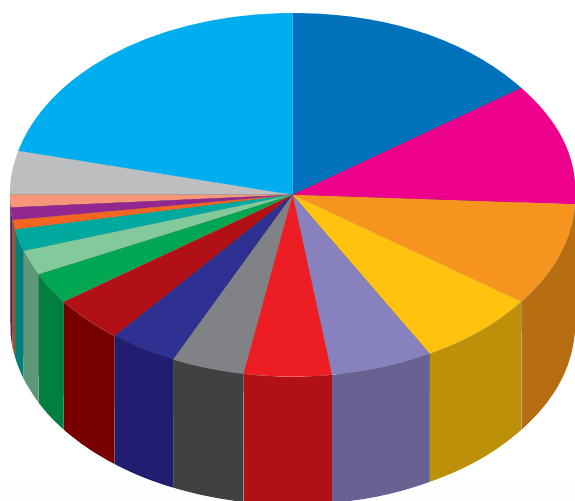
Στόχο αποτέλεσε η τόνωση της Θεσσαλικής οικονομίας με την παροχή ρευστότητας τόσο σε ιδιώτες, όσο και σε επιχειρήσεις με υγιή κεφαλαιακή διάρθρωση και ευοίωνες προοπτικές, δίνοντας βαρύτητα σε τομείς προτεραιότητας όπως:

- στη 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.
- στη στήριξη υφιστάμενων πελατών – επιχειρήσεων και ιδιωτών – πληττόμενων από την πανδημία Covid-19.
- Στην ενίσχυση επιχειρήσεων ενέργειας και ενεργειακών κοινοτήτων, με την μορφή χρηματοδότησης και έκδοσης Ε/Ε προς τις αρχές ενέργειας, με στόχο την αύξηση της χρήσης των ΑΠΕ στα πλαίσια της πολιτικής ESG (Environmental Social Governance) της Τράπεζας και εν γένει την βελτίωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος της χώρας μας.
- στη στήριξη των επιχειρήσεων μέσω διαφόρων προγραμμάτων όπως του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων, “Γέφυρα 2”, Ταμείο Εγγυοδοσίας Covid 19.
- στην προσφορά σημαντικού αριθμού προϊόντων ρύθμισης των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων όλων των κατηγοριών.
- στην παροχή οικονομικής βοήθειας προς τους ιδιώτες μέσω των στεγαστικών, καταναλωτικών και προσωπικών δανείων, αλλά και μέσω διαφόρων προγραμμάτων (ΕΚΟ II – Εξοικονομώ Αυτονομώ, Green Life, κ.α.).

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ (31/12/2021)	ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ ΠΟΣΑ				ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ
	ΔΑΝΕΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	
Επιχειρηματική Πίστη	296.782	95,36%	37.992	334.774	95,86%
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο και επισκευές	72.106	23,17%	2.646	74.752	21,40%
Οικοδομές και δημόσια έργα	33.779	10,85%	19.732	53.511	15,32%
Άλλες επιχειρηματικές υπηρεσίες	31.143	10,01%	6.587	37.729	10,80%
Βιομηχανία τροφίμων, ποτών και καπνού	30.126	9,68%	765	30.891	8,85%
Ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο και υδροδότηση	25.138	8,08%	189	25.328	7,25%
Γεωργία και δασοκομία	19.088	6,13%	1.063	20.151	5,77%
Άλλες μεταποιητικές βιομηχανίες	17.358	5,58%	12	17.370	4,97%
Μεταλλικές κατασκευές	12.833	4,12%	2.021	14.853	4,25%
Ορυχεία και λατομεία	9.999	3,21%	3.347	13.346	3,82%
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	12.937	4,16%	92	13.029	3,73%
Υγεία	9.875	3,17%	9	9.884	2,83%
Λοιπά	5.519	1,77%	769	6.289	1,80%
Κατασκευή εξοπλισμού μεταφορών	4.974	1,60%	421	5.395	1,54%
Χημικές ουσίες	4.109	1,32%	50	4.159	1,19%
Αλιεία / Κτηνοτροφία	3.445	1,11%	46	3.491	1,00%
Μεταφορές και επικοινωνίες	2.765	0,89%	71	2.836	0,81%
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	1.590	0,51%	57	1.647	0,47%
Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0	0,00%	114	114	0,03%
Πίστη Ιδιωτών	14.069	4,52%	0	14.069	4,03%
Καταναλωτικά δάνεια	6.382	2,05%	0	6.382	1,83%
Στεγαστικά δάνεια	7.622	2,45%	0	7.622	2,18%
Πιστωτικές Κάρτες	65	0,02%	0	65	0,02%
Προς Δημόσιο	356	0,11%	32	388	0,11%
Σύνολο	311.207	100,00%	38.024	349.231	100,00%

Σε χιλιάδες €.



Το σύνολο των χορηγήσεων (χωρίς εγγυητικές επιστολές) ανήλθε, προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων της οικονομίας στα 296,78 εκ. ευρώ αντιπροσωπεύοντας το 95,36% των συνολικών χορηγήσεων, προς Ιδιώτες στα 14,07 εκ. ευρώ (4,52%) και προς Δημόσιο στα 0,36 εκ. ευρώ (0,11%).

■ Επιχειρηματική Πίστη ■ Πίστη Ιδιωτών ■ Προς Δημόσιο

iii Διαχείριση Κινδύνων

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.
- 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 εξασφαλιστεί 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.
- Επιτυχή διαχείριση των αρνητικών επιπτώσεων της πρόσφατης παγκόσμιας πανδημίας και της οικονομικής κρίσης που δημιουργείται ως απόρροιά της, 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.
- 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.
- Συμμετοχή στο μελλοντικό επιχειρηματικό σχεδιασμό.
- Συμμετοχή στο σχεδιασμό ανάπτυξης εσωτερικών εφαρμογών και συστημάτων.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες 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 (τουλάχιστον μηνιαία) και αναφέρονται στη Διοίκηση, με σκοπό τη διασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας της Τράπεζας, την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, καθώς και την επίτευξη της κερδοφορίας.

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.
- 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 της πρόσφατης παγκόσμιας πανδημίας και της οικονομικής κρίσης που δημιουργείται ως απόρροιά της, 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.
- 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.
- Συμμετοχή στο μελλοντικό επιχειρηματικό σχεδιασμό.
- Συμμετοχή στο σχεδιασμό ανάπτυξης εσωτερικών εφαρμογών και συστημάτων.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες 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 (τουλάχιστον μηνιαία) 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 εξαμηνιαία βάση σε ορισμένες περιπτώσεις.

Για το 2021 το συνολικό χαρτοφυλάκιο που αφορά σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (δάνεια, πιστωτικές κάρτες, leasing, overdrafts & εγγυητικές επιστολές μετά ccf) προς επιχειρήσεις και ιδιώτες ανήλθε σε 327,86 εκ. € εκ των οποίων τα 135,18 εκ. € ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το σύνολο των εγγυητικών επιστολών που εκδόθηκαν και ήταν σε ισχύ μέχρι 31/12/2021 ανήλθε σε 38,02 εκ. €, με μέγιστο όριο έκδοσης εγγυητικών επιστολών για την Τράπεζα τα 70 εκ. € (έγγραφο Υπουργείου Οικονομικών υπ' αριθμ. 2/20219/0025/17-3-2011), ενώ έχουν καταπέσει εγγυητικές ύψους 0,89 εκ. €. Οι πιστωτικές κάρτες συνολικά ήταν 64,52 χιλ. € εκ των οποίων τα 27,66 χιλ. € σε καθυστέρηση και το συνολικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών μισθώσεων ανήλθε σε 2,47 εκ. €, εκ των οποίων τα 1,90 εκ. € σε καθυστέρηση. Η Τράπεζα επιπλέον προχωρά σε προβλέψεις απομείωσης αξίας για τις απαιτήσεις στις οποίες υπάρχει περίπτωση μερικής ή ολικής αδυναμίας εισπραχής τους. Οι συνολικές προβλέψεις με 31/12/2021 έφτασαν τα 74,87 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 55,39% και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο σύνολο των ανοιγμάτων, αφαιρώντας τις προβλέψεις, διαμορφώνεται στο 23,84%, 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.
- 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.

Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν στα 10,6 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας μικρή αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι παράγοντες που επίδρασαν είναι η σημαντική αύξηση του υπολοίπου η οποία αντισταθμίστηκε από το μειωμένο έσοδο από χορηγήσεις σε καθυστέρηση και τη μείωση του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων. Τα έξοδα τόκων ύψους 1,6 εκ. ευρώ μειώθηκαν σημαντικά σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, με την αύξηση των καταθέσεων να αντισταθμίζεται από την μείωση του επιτοκίου. Αποτέλεσμα των μεταβολών αυτών το καθαρό αποτέλεσμα τόκων ύψους 9 εκατ. ευρώ να είναι σημαντικά αυξημένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Τα καθαρά έσοδα προμηθειών παρότι υπήρξε αύξηση των εσόδων από προμήθειες, μειώθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση λόγω σημαντικής αύξησης των εξόδων προμηθειών. Παρά την κρίση λόγω της πανδημίας, η τράπεζα αύξησε τα έσοδα των τραπεζικών εργασιών, με την αξιοποίηση από το πελατολόγιο της Τράπεζας 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. Η αύξηση εξόδων προμηθειών οδήγησε σε μείωση των καθαρών εσόδων προμηθειών στα 600 χιλ. από 800 χιλ. ευρώ.

Τα καθαρά έσοδα χρήσης που περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα τόκων, τα καθαρά έσοδα προμηθειών και τα λοιπά έσοδα της τράπεζας ανήλθαν στα 9,8 εκατ. σε σχέση με τα 8,9 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, τα έξοδα μισθοδοσίας 3,6εκατ. ευρώ αυξήθηκαν σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση. Τα λοιπά έξοδα διοίκησης ύψους 1,6 εκ. ευρώ παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με το 2020. Οι αποσβέσεις ανήλθαν στα 544 χιλ. από 519 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων ξεπέρασε τα 4 εκ. ευρώ σημαντικά αυξημένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η Τράπεζα προχώρησε και σε αυτή τη χρήση 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 2,5 εκατ. ευρώ. Το αποτέλεσμα της χρήσης προ φόρων ξεπέρασε το 1,5 εκατ. ευρώ σχεδόν αυξημένο κατά 100% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στο 1 εκατ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

	2017	2018	2019	2020	2021
Έσοδα από τόκους	9.498.170	10.065.389	10.667.157	10.385.548	10.568.911
Έξοδα από τόκους	-2.514.080	-2.530.851	-2.543.371	-2.220.541	-1.592.077
ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΤΟΚΩΝ	6.984.090	7.534.538	8.123.786	8.165.007	8.976.834
Έσοδα προμηθειών	1.302.479	1.509.579	1.694.151	1.639.334	1.724.147
Έξοδα προμηθειών	-315.636	-459.905	-613.423	-843.492	-1.134.937
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	986.843	1.049.674	1.080.728	795.842	589.210
Λοιπά έσοδα - έξοδα	342.696	20.056	127.112	-23.235	263.143
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	8.313.629	8.604.268	9.331.626	8.937.614	9.829.187
Λειτουργικά έξοδα	-5.150.983	-5.274.175	-5.614.386	-5.472.243	-5.802.992
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	3.162.646	3.330.093	3.717.240	3.465.371	4.026.195
Προβλέψεις	-2.310.170	-2.093.868	-2.273.198	-2.765.137	-2.542.238
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	852.476	1.236.225	1.444.042	700.234	1.483.957
Φόρος εισοδήματος	-364.049	-411.105	-572.237	-159.736	-478.852
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	488.427	825.120	871.805	540.498	1.005.105

Ποσά σε €.



Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα

Οι συνεταίροι την 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν στους 17.782 αυξημένοι κατά 6,4% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Οι εισφορές των συνεταίρων έχουν αυξησει το κεφάλαιο κατά 402 χιλιάδες ευρώ. Η ονομαστική τιμή της μερίδας έχει οριστεί στα 25 ευρώ.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΚΕΡΔΩΝ

	2017	2018	2019	2020	2021
Αριθμός Συνεταίρων	13.510	14.460	15.682	16.715	17.782
Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδων	334.136	344.282	393.020	400.930	410.994
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	12.259.448	12.615.424	9.825.500	10.023.250	10.274.850
Μέση αναλογία μεριδων ανά συνεταίρο	24,73	23,81	25,06	23,99	23,11

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στα 16,9 εκ ευρώ, αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 1,4 εκατ. ευρώ. Στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων συνεισέφερε η κερδοφορία κατά ποσό του 1 εκατ. και η αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 402 χιλ ευρώ. Για την ακριβέστερη αποτύπωση των ιδίων κεφαλαίων, προτείνεται στη Γενική Συνέλευση ο συμψηφισμός ζημιών εις νέο με τη διαφορά από έκδοση μεριδων υπέρ το άρτιο. Με το συμψηφισμό αυτό

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ - ΣΥΝΟΛΟ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	2017	2018	2019	2020	2021
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	12.259.448	12.615.424	9.825.500	10.023.250	10.274.850
Διαφορά από έκδοση μεριδων υπέρ το άρτιο	14.319.494	14.374.061	14.487.330	14.594.653	245.725
Αποθεματικά	4.189.600	4.331.087	4.463.001	4.561.119	4.738.181
Υπόλοιπο κερδών	-17.004.545	-19.157.051	-14.187.784	-13.802.394	1.677.894
Ίδια κεφάλαια	13.763.997	12.163.521	14.588.047	15.376.628	16.936.650
Σύνολο ισολογισμού	197.727.507	220.643.940	239.957.185	267.718.204	302.535.329

Ποσά σε ευρώ (στα ίδια κεφάλαια της χρήσης 2013 έγιναν οι προσαρμογές για την πρώτη εφαρμογή ΔΠΧΑ)

Με βάση τα θετικά αποτελέσματα της τράπεζας η λογιστική αξία της μερίδας ανήλθε στα 41,21 ευρώ, αυξημένη σε σχέση με τα 38,72 ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΡΙΔΑΣ

	2017	2018	2019	2020	2021
Ονομαστική τιμή	36,69	36,69	25,00	25,00	25,00
Τιμή αγοράς μερίδας*	41,19	35,33	37,12	38,35	41,21
Μεταβολή Τιμής αγοράς μερίδας		+ 14,23 %	+ 5,07 %	+ 3,31 %	+ 7,46 %

*Διευκρινίζεται ότι η Τιμή Αγοράς της Συνεταιριστικής Μεριδας ταυτίζεται με την τιμή πώλησης και με την λογιστική τιμή, η οποία αποτελεί και την πραγματική και δίκαιη αξία αποτίμησης της Συνεταιριστικής Μεριδας.

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 41,21 ευρώ. Επειδή οι αρνητικές επιδράσεις της κρίσης παραμένουν κυρίως στο μέτωπο των κόκκινων δανείων, το εποπτικό πλαίσιο 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 μεριδων 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.



7. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Ο ρόλος της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης στη μετά Covid εποχή

Για περισσότερο από μισό αιώνα, η εταιρική κοινωνική ευθύνη (CSR) λειτούργησε ως το βασικό όχημα για την ισόρροπη αντιμετώπιση της οικονομικής, κοινωνικής, δεοντολογικής και περιβαλλοντικής επίδρασης της λειτουργίας μιας επιχείρησης, αποτελώντας έναν από τους πιο δυναμικούς και απαιτητικούς τομείς της δραστηριότητάς της.

Στις αρχές του 2020 η πανδημία COVID-19 μας εισήγαγε σε μια εποχή, κατά την οποία είδαμε επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο να προχωρούν με γρήγορο ρυθμό σε αλλαγές έχοντας ως βασικό γνώμονα το καλό των εργαζομένων, των πελατών και της κοινωνίας. Λόγω των συνθηκών, αρκετές επιχειρήσεις και εργαζόμενοι αναγκάστηκαν να προσαρμοστούν στη διαδικασία της απομακρυσμένης εργασίας. Αυτή η νέα πραγματικότητα ανέδειξε εργαλεία και τεχνολογίες που βοήθησαν τις εργασιακές ομάδες να δουλέψουν πιο έξυπνα, ενώ διευκόλυνε τη γονική μέριμνα και έριξε φως στην ισότιμη πρόσβαση στην τεχνολογία και τους πόρους, οδηγώντας σε νέες πολιτικές και οφέλη για τους εργαζόμενους.

Είναι αλήθεια πως οι συνθήκες που διαμορφώθηκαν λόγω του COVID-19 έφεραν στο προσκήνιο πρωτοφανείς αντιδράσεις και ανέδειξαν την γενναιοδωρία αλλά και την ετοιμότητα πολλών επιχειρήσεων.

Ωστόσο, τι θα συμβεί όταν ο ιός θα είναι παρελθόν; Οι επιχειρήσεις που στην παρούσα φάση πρόταξαν κοινωνικά υπεύθυνες πρακτικές χρειάζεται πλέον να προετοιμαστούν για το επόμενο βήμα και να χαράξουν πολιτικές στο επίκεντρο των οποίων θα βρίσκεται η προσέγγιση του ευρύτερου οφέλους. Και το κλειδί γι' αυτό είναι η αυθεντικότητα.

Πραγματικότητα και Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Τα τελευταία χρόνια και στην Ελλάδα οι επιχειρήσεις έχουν εθελοντικά δεσμευθεί σε μια πιο υπεύθυνη κοινωνικά συμπεριφορά. Ως εκ τούτου προτού προβούν σε οποιαδήποτε δραστηριότητα, εξετάζουν τον αντίκτυπο που θα έχει σε κοινωνικό, οικονομικό και περιβαλλοντικό επίπεδο.

Στο πλαίσιο αυτό η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας προσέφερε προς:

- Την Περιφέρεια Θεσσαλίας τρία (3) τροχόσπιτα προκειμένου να καλυφθούν οι ανάγκες των πληττόμενων οικογενειών στο σεισμό της 3ης Μαρτίου 2021 που έπληξε τις Περιφερειακές Ενότητες Λάρισας και Τρικάλων. Συνολικός προϋπολογισμός 19.900,00€. Η παραπάνω ενέργεια ήταν μια προσφορά μεγάλης προστιθέμενης αξίας καθώς στα τροχόσπιτα στεγάστηκαν άνθρωποι που είχαν πραγματική ανάγκη και να επιλυθεί προσωρινά το πρόβλημα στέγασης.
- Επίσης για το σκοπό αυτό η Τράπεζα πραγματοποίησε Μαραθώνιο Αλληλεγγύης για τους σεισμοπαθείς των Δήμων Ελασσόνας, Τυρνάβου και Φαρκαδόνας, καταθέτοντας χρήματα σε ειδικό λογαριασμό για το σκοπό αυτό.



8. 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 2021 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 91 άτομα. Επίσης σε συνεργασία με τον ΟΑΕΔ, τα εκπαιδευτικά ιδρύματα της χώρας (ΑΕΙ και ΤΕΙ) και τα κατά τόπους κέντρα επαγγελματικής κατάρτισης έδωσε τη δυνατότητα σε 12 νέους σπουδαστές, να πραγματοποιήσουν πρακτική άσκηση στα καταστήματα και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας το 2021 διαμόρφωσε για το σύνολο των εργαζομένων της ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης, το οποίο περιλάμβανε πιστοποιήσεις και συνεργασίες με τους κάτωθι φορείς:

- Την Τράπεζα της Ελλάδος
- Το Σύνδεσμο Βιομηχανιών Θεσσαλίας & Στερεάς Ελλάδος
- Το Σύνδεσμο Θεσσαλικών Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών
- Ιδιωτικούς φορείς εκπαίδευσης
- Εκπαιδευτικά Ιδρύματα

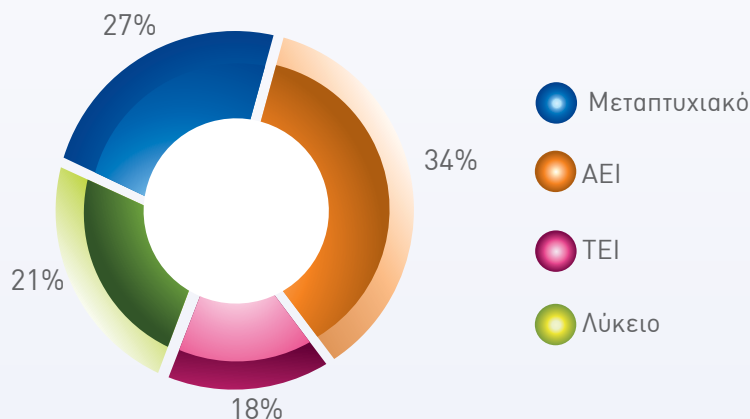
Ενδεικτικά, τα σεμινάρια που πραγματοποιήθηκαν είχαν την κάτωθι θεματολογία:

1. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Εφαρμοσμένη Διαχείριση Κεφαλαίων & Κινδύνων
2. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Λογιστική – Ασφαλιστική & Χρηματοοικονομική
3. Natech – Εκπαίδευση τελικών χρηστών CSB2
4. PSD2 Vs GDPR
5. Κίνδυνος Ρευστότητας & Κίνδυνος Χρηματοδότησης
6. Ρυθμίσεις οφειλών – Πτώχευση
7. Building the Compliance Function of the new era
8. Αποτροπή & Ξέπλυμα παράνομου χρήματος

Όπως ήταν αναμενόμενο η πανδημία COVID 19 ήταν μία μεγάλη πρόκληση που έπρεπε να αντιμετωπίσει η Τράπεζά μας, δημιουργώντας έναν ασφαλές και υγιές εργασιακό περιβάλλον. Στα πλαίσια αυτά εκτός των υποχρεωτικών προληπτικών μέτρων που επιβλήθηκαν από την κυβέρνηση η Τράπεζά μας εφάρμοσε και επιπλέον μέτρα όπως τακτική απολύμανση των χώρων εργασίας, διενέργεια πολλαπλών τεστ στο σύνολο του προσωπικού, διαμόρφωση κατάλληλα του χώρου εργασίας ώστε να τηρούνται οι απαραίτητες αποστάσεις, έχοντας ως γνώμονα πρωταρχικά την υγεία και ασφάλεια του προσωπικού και των πελατών.

Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού (μόνιμου) με στοιχεία 31.12.2021 παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα:

A/A	Μορφωτικό Επίπεδο	Αριθμός	Ποσοστό
1	Μεταπτυχιακό	25	27%
2	ΑΕΙ	31	34%
3	ΤΕΙ	16	18%
4	Λύκειο	19	21%
	Σύνολο	91	100%





9. 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 2021	31 Δεκεμβρίου 2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	18.135.895	25.825.266
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.355.635	6.806.083
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	236.528.209	199.909.288
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8.952	34.761
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.562.035	5.601.413
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	518.195	324.915
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8.506.633	8.977.883
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25.873.705	20.192.525
Σύνολο ενεργητικού	302.535.329	267.718.204
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5.011.081	11.881
Υποχρεώσεις προς πελάτες	266.291.277	236.902.915
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	9.907.192	10.731.281
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	254.273	278.623
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	141.716	123.951
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	193.289	210.523
Λοιπές υποχρεώσεις	3.799.851	3.936.141
Σύνολο υποχρεώσεων	285.598.679	252.195.315
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	10.274.850	10.023.250
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	245.725	14.594.653
Λοιπά αποθεματικά	4.738.181	4.561.119
Αποτελέσματα εις νέον	1.677.894	(13.656.133)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	16.936.650	15.522.889
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	302.535.329	267.718.204

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2021	2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Τόκοι έσοδα	10.568.911	10.385.548
Τόκοι έξοδα	(1.592.077)	(2.220.541)
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.976.834	8.165.007
Έσοδα προμηθειών	1.724.147	1.639.334
Έξοδα προμηθειών	(1.134.937)	(843.492)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	589.210	795.842
Έσοδα από μερίσματα	180	1.434
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.431	(10.078)
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	261.532	(14.591)
Σύνολο καθαρών εσόδων	9.829.187	8.937.614
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.613.946)	(3.317.122)
Λειτουργικά έξοδα	(1.644.474)	(1.617.413)
Αποσβέσεις	(544.572)	(519.302)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(5.802.992)	(5.453.837)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων	4.026.195	3.483.777
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(2.509.472)	(2.501.317)
Λοιπές προβλέψεις	(32.766)	(263.820)
Κέρδη προ φόρων	1.483.957	718.640
Φόρος εισοδήματος	(478.852)	(172.964)
Κέρδη μετά από φόρους	1.005.105	545.676
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.005.105	545.676
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2,4455	1,3610

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2021	2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	1.005.105	545.676
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές), μετά από φόρο	594	(1.821)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	594	(1.821)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	1.005.699	543.855
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.005.699	543.855
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2,4470	1,3565

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	ΣΥΝΟΛΟ
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	9.825.500	14.487.330	4.463.001	(14.187.784)	14.588.047
Αναμόρφωση λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 (σημ. 2.4)	0	0	0	115.699	115.699
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020, αναμορφωμένα	9.825.500	14.487.330	4.463.001	(14.072.085)	14.703.746
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων, αναμορφωμένα (σημ. 2.4)	0	0	0	543.855	543.855
Αύξηση κεφαλαίου	197.750	107.323	0	0	305.073
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	0	0	98.118	(98.118)	0
Λοιπά	0	0	0	(29.785)	(29.785)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	10.023.250	14.594.653	4.561.119	(13.656.133)	15.522.889
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	10.023.250	14.594.653	4.561.119	(13.656.133)	15.522.889
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων	0	0	0	1.005.699	1.005.699
Αύξηση κεφαλαίου	251.600	150.269	0	0	401.869
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	0	0	170.868	(170.868)	0
Συμψηφισμός λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο» με σωρευμένες ζημιές	0	(14.499.197)	0	14.499.197	0
Λοιπά	0	0	6.194	0	6.194
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	10.274.850	245.725	4.738.181	1.677.894	16.936.650

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2021	2020 αναμορφωμένα ⁽¹⁾
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	1.483.957	718.640
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	2.509.472	2.501.317
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	544.572	519.302
Λοιπές προβλέψεις	51.367	288.949
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(2.710)	10.078
Λοιπές προσαρμογές	(195.167)	(55.048)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	4.391.491	3.983.238
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(39.128.393)	(15.341.854)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(4.864.639)	(3.209.461)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	4.999.200	(812.501)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	29.388.362	29.238.083
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	(31.157)	(2.506.078)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	(5.245.136)	11.351.427
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(17.544)	(4.856)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(5.262.680)	11.346.571
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	(448.362)	(135.678)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	(250.112)	(35.891)
Πώληση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	34.713	0
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	(663.761)	(171.569)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	401.869	305.073
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	(800.000)	1.220.000
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	(143.873)	(134.339)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(542.004)	1.390.734
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)	(6.468.445)	12.565.736
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)	31.959.975	19.394.239
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	25.491.530	31.959.975



10. ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ - ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021 ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2022

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΠΡΟΥΠ/ΜΟΣ 2021	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021	ΠΡΟΥΠ/ΣΜΟΣ 2022
Τόκοι έσοδα	10.000.000	10.568.911	11.800.000
Τόκοι έξοδα	(1.800.000)	(1.592.077)	(1.800.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	8.200.000	8.976.834	10.000.000
Έσοδα προμηθειών	1.750.000	1.724.147	1.750.000
Έξοδα προμηθειών	(800.000)	(1.134.937)	(900.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	950.000	589.210	850.000
Έσοδα από μερίσματα	3.000	180	100
Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	0	(1.431)	0
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	67.000	261.532	159.000
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	9.220.000	9.829.187	11.010.000
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.550.000)	(3.613.946)	(3.800.000)
Λειτουργικά έξοδα	(1.870.000)	(1.644.474)	(1.970.000)
Αποσβέσεις	(700.000)	(544.572)	(700.000.)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(6.120.000)	(5802.992)	(6.470.000)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	3.100.000	4.026.195	4.540.000
Προβλέψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.	(2.100.000)	(2509.472)	(2.540.000)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1.000.000	1.516.723	2.000.000
Λοιπές προβλέψεις		(32.766)	
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1.000.000	1.483.957	2.000.000
ΕΚΤΑΤΑ ΕΣΟΔΑ-ΕΞΟΔΑ			
Φόρος εισοδήματος		(478.852)	(478.852)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	800.000	1.005.105	1.400.000



11. 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 Φαρκαδόνας:

Καραϊσκάκη 29, Φαρκαδόνα
Τηλ. 2433023100-3
Fax 2433023107

Κατάστημα Καλαμπάκας

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

Λάρισα Κατάστημα Ηρώων Πολυτεχνείου

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

Κατάστημα Μισούλης:

Μισούλη 3, Τρίκαλα
Τηλ. 2431021427-8
Fax 2431021429

Κατάστημα Καρδίτσας:

Νικητρά 11 & Ηρώων Πολυτεχνείου, Καρδίτσα
Τηλ. 2441041430-1, 2441071515
Fax 2441071516

Κατάστημα Πύλης:

Αγ. Βησσαρίωνος 31
Τηλ. 2434071724-7
Fax 2434071744

Κατάστημα Ιωλκού Βόλος:

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

Κατάστημα Λάρισας:

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

Κατάστημα Ελασσόνας:

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



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

Ασφαλής - Ευέλικτη - Φιλική - Δική μας