

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2018

Περιεχόμενα

1.	Γράμμα του Προέδρου προς τους Συνεταίρους της Τράπεζας	4
2.	Πρόσκληση Τακτικής Γενικής Συνέλευσης	6
3.	Διοικητικό Συμβούλιο	6
	i. Όργανα Εποπτείας & Ελέγχου	7
	ii. Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου	7
4.	Οργανόγραμμα	7
5.	Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση	8
6.	Ανάλυση των σημαντικότερων οικονομικών μεγεθών	13
	i. Καταθέσεις	13
	ii. Χορηγήσεις	14
	iii. Διαχείριση Κινδύνων – Καθυστερήσεις	15
	iv. Οικονομικά Αποτελέσματα	17
	v. Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μερίδα	18
7.	Ανθρώπινο Δυναμικό	19
8.	Οικονομικές Καταστάσεις	20
9.	Προϋπολογισμός - Απολογισμός 2018 & Προϋπολογισμός 2019	24
10.	Δίκτυο Καταστημάτων & ATM	25

**1**

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

Κυρίες και κύριοι Συνεταίροι,



Η ελληνική οικονομία συνέχισε την ανάπτυξή της και για δεύτερο έτος, με επιταχυνόμενο μάλιστα ρυθμό. Η ιδιωτική κατανάλωση και οι εξαγωγές είναι οι παράγοντες που συνέτειναν στην πορεία αυτή, με την εμπιστοσύνη και τις θετικές προσδοκίες να διευρύνονται ιδιαίτερα μετά τη λήξη των προγραμμάτων στήριξης. Το τραπεζικό σύστημα σταθεροποιήθηκε ακόμη περισσότερο με αποτέλεσμα την απεξάρτηση από τον ΕΛΑ και τη μείωση των περιορισμών που προβλέπονται στους κεφαλαιακούς ελέγχους (capital controls).

Από την άλλη πλευρά η βελτίωση της οικονομίας είναι επισφαλής, με κρίσιμα μεγέθη όπως το ύψος των δαπανών για επενδύσεις, να μη διασφαλίζει υψηλούς και διατηρήσιμους ρυθμούς ανάπτυξης. Η υψηλή

ανεργία, το χαμηλό ύψος αμοιβών, το υψηλό ποσοστό φτώχειας και η συνεχής εκροή υψηλού επιπέδου εργατικού δυναμικού, διαμορφώνουν ένα περιβάλλον που αν δεν υπάρξουν άλλες πολιτικές, θα έχει εξαιρετικά αρνητικές συνέπειες στην οικονομία και την κοινωνία συνολικά.

Η Τράπεζά μας αύξησε και σε αυτή τη χρήση τα μεγέθη, τις εργασίες και την κερδοφορία της. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατών αυξήθηκε κατά 23 εκατομμύρια ευρώ, μια εντυπωσιακή αύξηση της τάξης του 13% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Με τα δεδομένα αυτά η Τράπεζα έχει καλύψει το μεγαλύτερο μέρος των απωλειών του 2015, λόγω της αρνητικής επίδρασης των καταστάσεων που οδήγησαν στα capital controls. Σημαντική ήταν η καθαρή αύξηση των χορηγήσεων προς τους πελάτες, ανερχόμενη στα 13 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 8%. Σημειώνεται επίσης η μεγάλη αύξηση των ταμειακών ισοδυνάμων ανερχόμενη σε 60% σε σχέση με το προηγούμενο έτος, η οποία αποτυπώνει την υψηλή ρευστότητα της Τράπεζας, όπως καταγράφεται με την υπερκάλυψη των σχετικών εποπτικών δεικτών καθ' όλο το έτος.

Τα έσοδα προμηθειών αυξήθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, αποτυπώνοντας την ποιοτική και ποσοτική διεύρυνση των λοιπών τραπεζικών εργασιών. Η αξιοποίηση από το πελατολόγιο της Τράπεζας μας 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, οδήγησαν σ' αυτή τη θετική πορεία.

Όλα τα επιμέρους μεγέθη των αποτελεσμάτων (καθαρά έσοδα από τόκους, καθαρά έσοδα προμηθειών, συνολικά καθαρά έσοδα, αποτέλεσμα εκμετάλλευσης, αποτέλεσμα προ φόρων, και αποτέλεσμα μετά από φόρους) είναι θετικά στην τρέχουσα χρήση. Η καθαρή κερδοφορία προ φόρων της Τράπεζας ανήλθε στα 1,2 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένη κατά 45% σε σχέση με το αποτέλεσμα της προηγούμενης χρήσης. Το αποτέλεσμα αυτό επιτεύχθηκε παρά τις υψηλές για ακόμη φορά προβλέψεις χορηγήσεων, οφειλόμενες στο χαρτοφυλάκιο των καθυστερημένων δανείων, που δημιουργήθηκε από την κρίση.

Παρά τη σημαντική κερδοφορία, η καθαρή θέση της Τράπεζας και επομένως η λογιστική αξία της μερίδας είναι μειωμένη, λόγω της επίδρασης από την πρώτη εφαρμογή κατά το έτος 2018 του νέου λογιστικού προτύπου ΔΠΧΑ 9, που πρόσθεσε στις προβλέψεις της Τράπεζας επιπλέον ποσό 4,1 εκατ. ευρώ, το οποίο, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/2067, επιβάρυνε (μετά την αφαίρεση του αναλογούντα αναβαλλόμενου φόρου) απευθείας την καθαρή θέση. Με την πορεία της κερδοφορίας της Τράπεζας αναμένεται ότι η επίπτωση αυτή θα υπερκαλυφθεί στα επόμενα έτη.

Η διαχείριση των «κόκκινων δανείων», αποτέλεσε και για την προηγούμενη χρήση ένα τα κεντρικά στοιχεία της δράσης μας και η θετική του αντιμετώπιση, κατ' αρχήν με την αναμενόμενη βελτίωση της ελληνικής οικονομίας καθώς και με τη χρήση μέτρων όπως οι πωλήσεις δανείων και του νέου πλαισίου που διαμορφώθηκε για τους πλειστηριασμούς, θα προσφέρει επιπλέον έσοδα και ρευστότητα, που θα χρησιμοποιηθεί για την ανάπτυξη της Τράπεζας. Σε κάθε περίπτωση είναι εμφανές, ότι μόλις υπάρξει εξομάλυνση στον τομέα αυτό, η κερδοφορία θα εκτοξευθεί.

Λειτουργικά η Τράπεζα μας προετοιμάζεται για την εγκατάσταση της νέας τραπεζικής εφαρμογής, η οποία όχι μόνο θα στηρίξει τις υπάρχουσες λειτουργίες της, αλλά θα διευρύνει τις προσόδους λόγω της δυνατότητας προσθήκης νέων εργασιών. Ήδη εντός του 2019 προχωρά από ειδική ομάδα η παραμετροποίηση της εφαρμογής και η μετάπτωση των δεδομένων, ώστε στις αρχές του 2020, να αρχίσει η λειτουργία στο νέο περιβάλλον.

Επίσης συμμετέχει σε όλες τις διαδικασίες ψηφιακού μετασχηματισμού που διαμορφώνονται στον τραπεζικό χώρο όπως το open banking.

Σχεδιάζοντας ένα λαμπρό μέλλον για την Τράπεζα μας, θα πρέπει από σήμερα να λάβουμε τα μέτρα που απαιτούνται, για να δημιουργήσουμε μια πορεία ταυτόχρονης αντιμετώπισης, αφενός των προβλημάτων που μας κληρονόμησε η κρίση και αφετέρου των προκλήσεων που μας θέτει το εξαιρετικά ανταγωνιστικό τραπεζικό περιβάλλον. Το πιο σημαντικό – απαραίτητο μέτρο είναι η κεφαλαιακή μας ενίσχυση. Σε αυτό το πλαίσιο θα προχωρήσουμε άμεσα και σύμφωνα με τις ομόφωνες αποφάσεις της έκτακτης γενικής συνέλευσης που έγινε πριν από λίγο καιρό, σε διαδικασία αύξησης των εποπτικών κεφαλαίων, με ταυτόχρονη προσφορά συνεταιριστικών μερίδων και έκδοση ομολόγων.

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 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 συμμετάσχουν στην διαδικασία ενίσχυσης των κεφαλαίων που θα λάβει χώρα 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 όχι μόνο άντεξε σε μια μοναδική σε ένταση και διάρκεια οικονομική κρίση της χώρας, αλλά κατόρθωσε να την υπερβεί, διασφαλίζοντας συνεχώς αυξανόμενα μεγέθη και κερδοφορία. Σε ένα έστω και λίγο καλύτερο μέλλον για την οικονομία της χώρας μας, η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας αναμένεται να έχει μια εντυπωσιακή πορεία.

προσπαθώντας να αντιμετωπίσει μια μοναδική σε ένταση και διάρκεια οικονομική κρίση της χώρας. Όταν η οικονομία θα ομαλοποιηθεί, η εικόνα θα είναι τελείως διαφορετική. Δεν πρέπει άλλωστε να διαφεύγουν της προσοχής οι κινήσεις που γίνονται στο χώρο των συνεταιριστικών τραπεζών με επενδύσεις από έμπειρους τραπεζίτες και ασφαλιστικούς φορείς

Φιλικά



Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.

**2**

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθμό 988/11.06.2019 καλούνται τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας Συν. Π. Ε. στην ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση την 27.06.2019, ημέρα Πέμπτη και ώρα 19:30, στην αίθουσα του Επιμελητηρίου Τρικάλων με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Απολογισμός Διοικητικού Συμβουλίου της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2018 έως 31/12/2018.
2. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2018 έως 31/12/2018.
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 2018.
4. Έγκριση Προϋπολογισμού εσόδων – εξόδων χρήσης 2019.
5. Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
6. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2019.

Σε περίπτωση μη απαρτίας, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την 4.07.2019, 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 11.07.2019, 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 14.05.2019 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 δύνανται 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 4.07.2019.

**3**

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Πρόεδρος:	Αναστάσιος Λάμπας – Εκτελεστικό Μέλος
Α' Αντιπρόεδρος:	Δημήτριος Καλογερομήτρος
Β' Αντιπρόεδρος:	Γεώργιος Δημοβέλης
Γραμματέας:	Αθανάσιος Αλιάγας
Ταμίας:	Ευάγγελος Ταμπακιώτης
Αν. Γραμματέας:	Ιωάννης Τσιώνας
Αν. Ταμίας:	Σωτήριος Πλησιώτης
Μέλη:	Δημήτριος Γάτος – Εκτελεστικό Μέλος
	Σοφοκλής Λέντζας
	Σπυρίδων Μπαλατσός
	Βασίλειος Νάκης



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.



Η Σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου για το 2018 ήταν η ακόλουθη:

Πρόεδρος: Γεώργιος Δημοβέλης

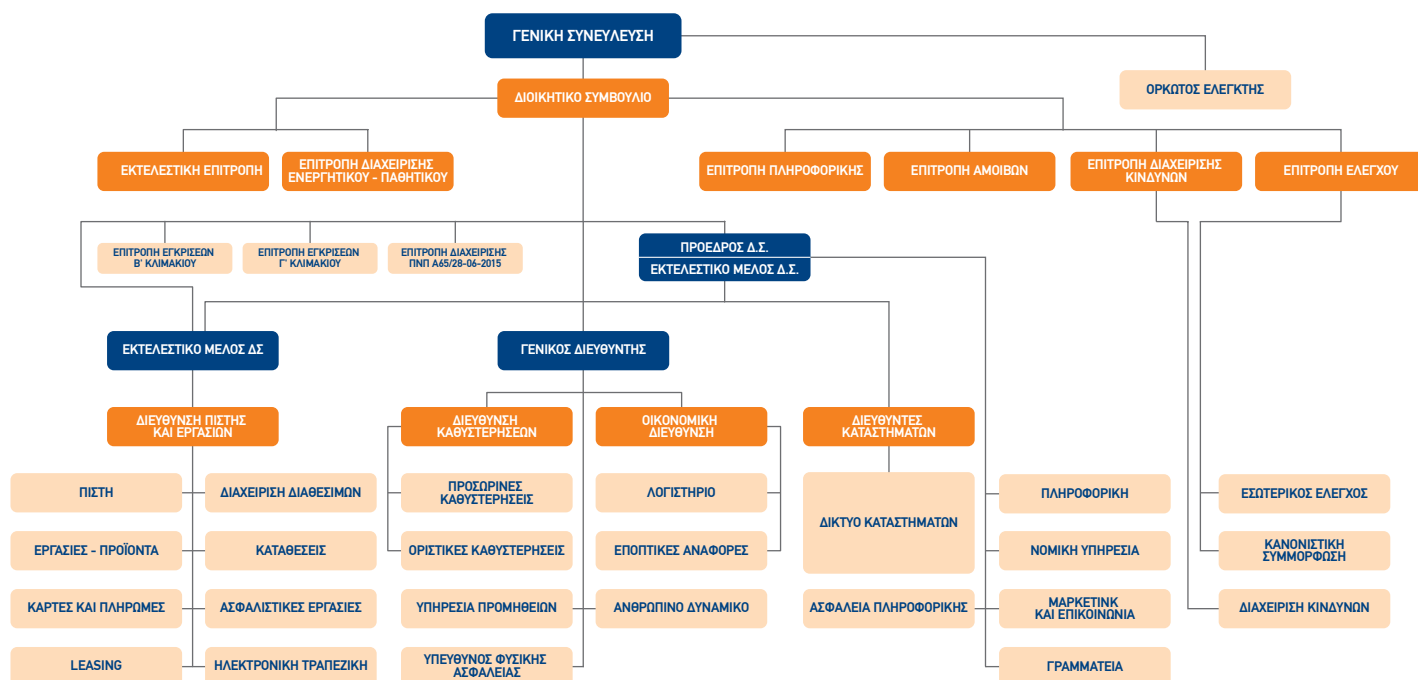
Μέλη: Ευάγγελος Ταμπακιώτης

Σωτήριος Πλησιώτης



4

Οργανόγραμμα



**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 2018, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων του άρθρου 43α του Κωδ. Ν. 2190/1920. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

Οικονομικές εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Σύμφωνα με την έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2018, ο ρυθμός ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας επιβραδύνεται, μετά από μια περίοδο ρυθμών αύξησης του ΑΕΠ υψηλότερων του δυνητικού σε πολλές μεγάλες οικονομίες. Το δεύτερο εξάμηνο του 2018 η οικονομική δραστηριότητα επιβραδύνθηκε περισσότερο του αναμενομένου σε ορισμένες προηγμένες οικονομίες, κυρίως στη ζώνη του ευρώ και την Ιαπωνία, αλλά και σε ορισμένες αναδυόμενες όπως η Κίνα και η Τουρκία. Ωστόσο, η οικονομική άνοδος στις ΗΠΑ, την Ινδία και ορισμένες άλλες αναδυόμενες οικονομίες παρέμεινε ισχυρή. Ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ επιβραδύνθηκε ελαφρώς το 2018 στο 3,7% από 3,8% το 2017, αντανakλώντας επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας κυρίως στις προηγμένες και λιγότερο στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες.

Η επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας είναι το συνδυαστικό αποτέλεσμα αφενός μεν εξελίξεων σε συγκεκριμένες οικονομίες και σε συγκεκριμένους κλάδους (αυτοκινητοβιομηχανία στη Γερμανία, αβεβαιότητα για τα δημόσια οικονομικά και το χρηματοπιστωτικό σύστημα στην Ιταλία, φυσικές καταστροφές στην Ιαπωνία), αφετέρου δε των γενικότερων αρνητικών προσδοκιών που πηγάζουν τόσο από την κακή πορεία των χρηματοπιστωτικών αγορών το 2018, όσο και από την αβεβαιότητα την οποία προκαλούν οι γεωπολιτικές εντάσεις και ο εν εξελίξει εμπορικός πόλεμος μεταξύ των ΗΠΑ και της Κίνας, σε ένα περιβάλλον ομαλοποίησης της νομισματικής πολιτικής και ανόδου των επιτοκίων του δολαρίου ΗΠΑ.

Εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Στη ζώνη του ευρώ ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ επιβραδύνθηκε σημαντικά. Στο σύνολο του 2018, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ διαμορφώθηκε σε 1,9%, ενώ αναμένεται να σημειώσει σημαντική επιβράδυνση, σε 1,1%, το 2019 υπό την επίδραση της μειωμένης εξωτερικής ζήτησης αλλά και εσωτερικών παραγόντων, όπως προσωρινά προβλήματα σε ορισμένους κλάδους, π.χ. στον κλάδο της αυτοκινητοβιομηχανίας στη Γερμανία, και επιπτώσεις από τις δημοσιονομικές εξελίξεις στην Ιταλία. Η αυξημένη αβεβαιότητα για τις προοπτικές του διεθνούς εμπορίου φαίνεται να πλήττει ιδιαίτερα χώρες και οικονομικές περιοχές με υψηλό βαθμό εξωστρέφειας όσον αφορά το διεθνές εμπόριο, όπως η ζώνη του ευρώ. Επιπλέον, γεωπολιτικοί παράγοντες, όπως η αβεβαιότητα ως προς την εφαρμογή της συμφωνίας για το Brexit, αυξάνουν την αβεβαιότητα και επιδεινώνουν το οικονομικό κλίμα. Αντίθετα, η υποχώρηση των διεθνών τιμών του πετρελαίου αναμένεται να έχει ενισχυτική επίδραση στην οικονομική δραστηριότητα και να μετριάσει την επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης. Επίσης, η προβλεπόμενη αύξηση της απασχόλησης το 2019, μολοντί με χαμηλότερο ρυθμό, αναμένεται να στηρίξει την εγχώρια ζήτηση.

Η ιδιωτική κατανάλωση υπήρξε η κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης το 2018 και η συμβολή της προβλέπεται να παραμείνει σημαντική το τρέχον έτος, καθώς εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει η θετική επίδραση της εξωτερικής ζήτησης. Οι επιχειρηματικές επενδύσεις, διατήρησαν στο 2018 τη δυναμική που είχαν αποκτήσει τα τελευταία έτη. Η βελτίωση της αγοράς εργασίας στη ζώνη του ευρώ συνεχίστηκε το 2018, παρότι με χαμηλότερο ρυθμό σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Ο πληθωρισμός, μετρούμενος με τον εναρμονισμένο δείκτη τιμών καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), κινήθηκε ανοδικά στο μεγαλύτερο διάστημα του 2018 και διαμορφώθηκε σε 2,3% τον Οκτώβριο, ενώ υποχώρησε στη συνέχεια αντανakλώντας κυρίως την πορεία των τιμών της ενέργειας. Το 2018 οι δημοσιονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ χαρακτηρίστηκαν από τη συνέχιση της μείωσης του δημοσιονομικού ελλείμματος, μολοντί με επιβραδυνόμενο ρυθμό.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Το 2018 η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα κινήθηκε με ταχύτερους ρυθμούς. Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ (Μάρτιος 2019), το 2018 το ΑΕΠ αυξήθηκε με ρυθμό 1,9%. Η ιδιωτική κατανάλωση και οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών συνέβαλαν στην αύξηση του ΑΕΠ, ενώ οι επενδύσεις σε πάγιο κεφάλαιο, οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών και η δημόσια κατανάλωση είχαν αρνητική συνεισφορά. Εν όψει της ολοκλήρωσης του τριετούς προγράμματος οικονομικής προσαρμογής του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ESM), η εμπιστοσύνη των καταναλωτών βελτιώθηκε και οι προσδοκίες των επιχειρήσεων στις υπηρεσίες και το λιανικό εμπόριο παρέμειναν σε υψηλό επίπεδο. Επίσης, η καλή τουριστική χρονιά συνέβαλε στην αύξηση της απασχόλησης, στην ενίσχυση των αποτελεσμάτων των επιχειρήσεων, κυρίως στις υπηρεσίες και το εμπόριο, καθώς και στην ενδυνάμωση του διαθέσιμου εισοδήματος και της κατανάλωσης των νοικοκυριών.

Ωστόσο, η επενδυτική δαπάνη της οικονομίας παρέμεινε σε επίπεδα χαμηλότερα των αναγκών για την επίτευξη διατηρήσιμων και υψηλών ρυθμών ανάπτυξης, παρά το γεγονός ότι κρίσιμες κατηγορίες επενδύσεων όπως αυτές του μηχανολογικού εξοπλισμού και των τεχνολογιών πληροφορικής και επικοινωνιών ενισχύθηκαν με υψηλούς ρυθμούς.

Από την πλευρά της ζήτησης, η ισχυρή αύξηση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών αποτέλεσε τον κινητήριο μοχλό της ανάπτυξης. Ειδικότερα, οι εξαγωγές αγαθών επιταχύνθηκαν το 2018, επιβεβαιώνοντας την έντονα ανοδική τάση που έχει καταγραφεί από το 2014,

ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της διεθνούς ανταγωνιστικότητας της χώρας αλλά και της ευνοϊκής διεθνούς συγκυρίας. Οι εξαγωγές υπηρεσιών διατήρησαν επίσης το δυναμισμό τους (9,3%), κυρίως λόγω της συνεχιζόμενης ανόδου των τουριστικών εισπράξεων και δευτερευόντως χάρη στην αύξηση των εσόδων από τη ναυτιλία.

Από την πλευρά της προσφοράς, η επιτάχυνση της οικονομικής δραστηριότητας προέρχεται από όλους τους τομείς της οικονομίας, με τον τομέα των υπηρεσιών να έχει την υψηλότερη συμβολή. Στην αγορά εργασίας συνεχίστηκαν οι θετικές εξελίξεις και κατά τη διάρκεια του 2018. Το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε κατά 2,2 ποσοστιαίες μονάδες και διαμορφώθηκε σε 19,3%, ενώ ο αριθμός των απασχολούμενων αυξήθηκε, αν και με ηπιότερο ρυθμό σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, κατά 2,0%. Στην αύξηση της απασχόλησης συνέβαλε η καλή πορεία συγκεκριμένων κλάδων, όπως του τουρισμού, του χονδρικού και λιανικού εμπορίου, της υγείας και κοινωνικής μέριμνας, της δημόσιας διοίκησης και άμυνας, της εκπαίδευσης, των επαγγελματικών, επιστημονικών και τεχνικών δραστηριοτήτων και της γεωργίας. Ωστόσο, τα ποσοστά ανεργίας των νέων, των γυναικών και των μακροχρόνια ανέργων, παρά την αποκλιμάκωσή τους, παραμένουν τα υψηλότερα στην ΕΕ.

Στη διάρκεια του 2018 καταγράφηκε μικρή υποχώρηση του πληθωρισμού σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, καθώς η επίδραση των έντονα ανοδικών διεθνών τιμών του πετρελαίου εξουδετερώθηκε, κατά μεγάλο μέρος, από τις επιδράσεις βάρους που λειτούργησαν αντιπληθωριστικά, ιδιαίτερα στα ενεργειακά αγαθά αλλά και στα επεξεργασμένα είδη διατροφής.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Κατά το 2018 η ρευστότητα των τραπεζών ενισχύθηκε και βελτιώθηκε η σύνθεση των πηγών χρηματοδότησης, μεταξύ άλλων με περιορισμό της παροχής έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΛΑ) και αύξηση της προσφυγής στη διασυνοριακή αγορά χρήματος, ενώ η κεφαλαιακή επάρκεια παρέμεινε σε ικανοποιητικό επίπεδο. Τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (στις αρχές του 2018) δεν έδειξαν κεφαλαιακό έλλειμμα. Από την άλλη πλευρά, η κερδοφορία στο τραπεζικό σύστημα παρέμεινε αδύναμη. Οι τραπεζικές καταθέσεις, και μάλιστα αυτές των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, που αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος του συνόλου και συσχετίζονται με το βαθμό εμπιστοσύνης και το ρυθμό ανάπτυξης στην οικονομία, συνέχισαν να καταγράφουν αύξηση.

Το πρόβλημα των μη εξυπηρετούμενων δανείων στους τραπεζικούς ισολογισμούς έχει λάβει μεγάλες διαστάσεις. Το πρόβλημα είναι αναλογικά οξύτερο όσον αφορά τα δάνεια προς ελεύθερους επαγγελματίες και προς μικρές επιχειρήσεις (άνω του 60% των πιστώσεων που έχουν χορηγηθεί δεν εξυπηρετούνται) και την καταναλωτική πίστη (άνω του 50%). Το ποσοστό κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων με προβλέψεις αυξήθηκε το 2018 σε 47,4% και συνεχίστηκε η περιστολή του αποθέματος των στοιχείων αυτών, κυρίως επειδή πολλές απαιτήσεις πωλήθηκαν από τα πιστωτικά ιδρύματα ή διαγράφηκαν. Αν και η επιδίωξη των τιθέμενων στόχων από τις τράπεζες για μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων έχει φέρει αποτελέσματα (μείωση κατά το 1/4, μέχρι το τέλος του 2018, του αποθέματος σε σύγκριση με το μέγιστο το Μάρτιο του 2016), ο φόρτος των προβληματικών στοιχείων, που δρα ανασχετικά για την πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών και περιορίζει τις δυνατότητές τους να αντλήσουν πόρους προς αναδανεισμό. Ο φόρτος θα ελαφρυνθεί ριζικά με την εφαρμογή συστημικών λύσεων όπως αυτή που προκρίνει η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία προβλέπει τη μεταβίβαση σημαντικού μέρους των μη εξυπηρετούμενων δανείων μαζί με μέρος της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, που είναι εγγεγραμμένη στους ισολογισμούς των τραπεζών, σε Εταιρίες Ειδικού Σκοπού, αλλά και το προτεινόμενο από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας πρόγραμμα εγγύησης στοιχείων ενεργητικού.

Η πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών παραμένει υποτονική, αλλά διακρίνονται βέβαια και σημεία βελτίωσης. Η καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ήταν λίγο χαμηλότερη κατά το 2018 έναντι του 2017, αλλά θετική (σε αντίθεση με την περίοδο 2010–2016). Το κόστος τραπεζικού δανεισμού για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διατήρησε την πτωτική τάση που ακολουθεί από το τέλος του 2011. Μειώσεις παρατηρήθηκαν σχεδόν για όλες τις επιμέρους κατηγορίες δανειοληπτών και ύψους δανείων.

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Σε αυτό το πλαίσιο λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, κατορθώνοντας να αυξήσει τα βασικά της μεγέθη και την κερδοφορία της. Αύξησε τις καταθέσεις των πελατών της κατά 13% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, με το υπόλοιπο την 31/12/2018 να διαμορφώνεται στα 198 εκατ. ευρώ. Αντίστοιχα συνέχισε την πορεία της πιστωτικής επέκτασης, διαμορφώνοντας υπόλοιπο καθαρών χορηγήσεων αυξημένο κατά 8% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Τα αποτελέσματα της χρήσης προ φόρων ξεπέρασαν τα 1,2 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένα κατά 45% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Η σημαντική αύξηση των καταθέσεων και η προσεκτική χρήση των κεφαλαίων σε χορηγήσεις, έχει οδηγήσει σε σημαντική αύξηση των ρευστών διαθεσίμων της Τράπεζας. Τα ταμειακά ισοδύναμα (ταμείο και καταθέσεις σε Τράπεζες) έχουν αυξηθεί κατά 60%, υπερκαλύπτοντας τους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας (κάλυψης ρευστότητας και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης). Η γραμμή χρηματοδότησης που δι-σπηρεύεται σε συστημική τράπεζα ανέρχεται στο ποσό των 4,5 εκατομμυρίων ευρώ και χρησιμοποιείται πλέον μόνο σε έκτακτες περιπτώσεις κάλυψης του τρεχούμενου λογαριασμού στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την 31/12/2018 το υπόλοιπο του λογαριασμού αυτού είναι μηδενικό.

Σημαντικό στοιχείο πρόκλησης και για τη χρήση 2018 παρέμεινε το θέμα της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα οποία ανέρχονται στο 50% του δανειακού χαρτοφυλακίου. Έναντι των απαιτήσεων έχουν ληφθεί προβλέψεις οι οποίες ανέρχονται σε ποσοστό 52%. Η Τράπεζα έχει εντατικοποιήσει τις προσπάθειες αντιμετώπισης του προβληματικού χαρτοφυλακίου, προχωρώντας στη λήψη μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης όπου υπάρχουν σχετικές δυνατότητες. Επίσης προχωρά σε μειώσεις μέσω διαγραφών, ενώ εξετάζει και τη δυνατότητα πώλησης τμημάτων των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Πέραν των προσπαθειών της Τράπεζας, αναμένονται και οι πρωτοβουλίες που θα αναληφθούν σε αυτό το πλαίσιο από τις Αρχές, όπως εξειδικεύτηκαν με τις προτάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και οι οποίες εκτιμάται ότι θα αντιμετωπίσουν το πρόβλημα ριζικά.

Σημειώνεται η επίπτωση της διαφοράς προβλέψεων του νέου προτύπου ΔΠΧΑ 9 σε σχέση με το προηγούμενο ΔΛΠ 39, η οποία ανήλθε στα 4,1 εκατ. ευρώ και η οποία μετά την αφαίρεση του αναβαλλόμενου φόρου ποσού 1,2 εκατ. ευρώ, επιβάρυνε κατευθείαν την καθαρή θέση της Τράπεζας την 01/01/2018 με το ποσό των 2,9 εκατ. ευρώ.

Η Τράπεζα εντός του 2018, έλαβε τη σημαντική απόφαση της προμήθειας νέας τραπεζικής μηχανογραφικής εφαρμογής η οποία θα εξασφαλίσει υψηλό επίπεδο λειτουργικότητας, αξιοπιστίας και ασφάλειας. Η απόφαση υλοποιείται εντός του έτους 2019.

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2018

Σε όλη τη διάρκεια του 2018, 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:

- Συνεχίστηκε η προσπάθεια διατήρησης κερδοφορίας, με ιδιαίτερη έμφαση στη μείωση των λειτουργικών εξόδων, την αύξηση των μεγεθών και τη μείωση των καθυστερημένων δανείων.
- Διατηρήθηκαν οι θέσεις εργασίας.
- Συνεχίστηκε η βελτίωση των προσφερόμενων υπηρεσιών από το Web Banking με τον εμπλουτισμό υπηρεσιών πληρωμών.
- Ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες για τη διάθεση τερματικών POS στους πελάτες-εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών και ξεκίνησε η διάθεση τερματικών POS για όσους πελάτες επιθυμούν την απόκτηση τερματικού.
- Προχωρά η υλοποίηση του έργου για τη μεταφορά, ανεξαρτητοποίηση και αναβάθμιση των υπηρεσιών Καρτών, ATM και POS από την Τράπεζα Πειραιώς στην Τράπεζα Αττικής.
- Υλοποιήθηκαν νέα συστήματα ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της, όσον αφορά τα καλύμματα και τις εγγυήσεις.
- Συνεχίστηκαν οι εργασίες αναθεώρησης και αναβάθμισης των εσωτερικών διαδικασιών με σκοπό την πιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με τις νέες αναθεωρημένες εκδόσεις των προτύπων ISO27001:2013 και ISO22301:2012.
- Συνεχίστηκε η συμμετοχή στα προγράμματα του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ) με σκοπό την ενίσχυση των τοπικών επιχειρήσεων.
- Συνεχίστηκε η προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων. Παρά την οικονομική στασιμότητα συνεχίστηκε η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου με την αγορά μερίδων.
- Πραγματοποιήθηκε εμπλουτισμός τραπεζικών προϊόντων και ασφαλιστικών υπηρεσιών.
- Πραγματοποιήθηκαν ρυθμίσεις σε πελάτες που αντιμετώπιζαν προβλήματα από την εμβάθυνση της κρίσης, ενώ συνεχίστηκε η προσπάθεια διεκδίκησης με κάθε πρόσφορο νομικό μέσο των καθυστερημένων οφειλών μη συνεργάσιμων δανειοληπτών.
- Συνεχίστηκε ο εμπλουτισμός με νέες πολιτικές και διαδικασίες βάσει των ΔΠΧΑ.
- Εντός του 2018 ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες για την προμήθεια μηχανογραφικής εφαρμογής η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Άρχισε η συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (European Investment Fund) στα πλαίσια του προγράμματος EaSI, με βάση το οποίο παρέχονται μικροχρηματοδοτήσεις ύψους μέχρι 25.000 ευρώ σε επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις, οι οποίες

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικών Αναφορών (ΔΠΧΑ).

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών: Το ποσό απαιτήσεων προ προβλέψεων ανήλθε στα 248 εκατ. ευρώ από 234 εκατ. την προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση 2018 είναι 68 εκατ. ευρώ στο ίδιο επίπεδο με την προηγούμενη χρήση. Σημειώνεται ότι λόγω της εφαρμογής του νέου λογιστικού προτύπου ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα προχώρησε σε επιπλέον προβλέψεις ποσού 4,1 εκατ. ευρώ, ενώ ποσό 5,3 εκατ. ευρώ χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφή αντίστοιχου ποσού χορηγήσεων.

Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου: Ποσό ύψους 39 χιλ. ευρώ και η μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη χρήση αφορά αποτιμήσεις εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων: Περιλαμβάνει συμμετοχές προς επιχειρήσεις και το ποσό της χρήσης 2018 ύψους 46 χιλ. ευρώ παρέμεινε το ίδιο σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Η συμμετοχή στην Πανελλήνια Τράπεζα ύψους 3,1 εκατ. ευρώ έχει απομειωθεί ολοσχερώς, όπως και λοιπές συμμετοχές ύψους 41 χιλ. ευρώ.

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία: Το ποσό ανήλθε στα 5,2 εκατ. ευρώ μειωμένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι προσθήκες στη χρήση 2018 αφορούν κυρίως μηχανογραφικό εξοπλισμό.

Άυλα στοιχεία ενεργητικού: Αφορά μόνο έξοδα μηχανογραφικών εφαρμογών και εγκαταστάσεων ανερχόμενα στα 121 χιλ. ευρώ.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Ποσό 9,7 εκατ. ευρώ, που περιλαμβάνει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού Ευρώ 7,5 εκ που εμπίπτει στο άρθρο 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπεται σε οριστική φορολογική απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ποσό στη χρήση αναφοράς 10,4 εκατ. ευρώ εκ του οποίου τα σημαντικότερα ποσά είναι η απαίτηση από το ΤΕΚΕ ύψους 4 εκατ. ευρώ και τα ακίνητα από πλειστηριασμούς ύψους 4,7 εκατ. ευρώ.

Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην κεντρική τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2018 στα 14,9 εκατ. ευρώ από 9,3 εκατ. ευρώ το 2017.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Ανέρχονται σε 822 χιλ. ευρώ που αφορά καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Διαμορφώθηκαν στα 198 εκατ. ευρώ από 175 εκατ. στη προηγούμενη χρήση, αυξημένες λόγω της βελτίωσης του οικονομικού κλίματος.

Λοιπές υποχρεώσεις: Ποσά που αφορούν φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας κλπ. ύψους στη χρήση 2018 4,4 εκατ. ευρώ. Τα σημαντικότερα μεγέθη στο κονδύλι αυτό είναι οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,6 εκατ. ευρώ και οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 1,5 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 12,2 εκατ. ευρώ στην 31/12/2018, από 13,8 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Η επίπτωση κατευθείαν στην καθαρή θέση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 ανέρχεται στα 2,9 εκατ. ευρώ. Οι εισφορές των συνεταιριών της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) κατά τη χρήση 2018 ανήλθαν στο ποσό των Ποσό 411 χιλ. ευρώ. Με το δεδομένο ύψος των κεφαλαίων ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε σε ποσοστό 10,33%.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 7,5 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 542 χιλ. ευρώ από το 2017. Οι τόκοι χορηγήσεων αυξήθηκαν κατά 567 χιλ. ευρώ κυρίως λόγω αύξησης του υπολοίπου χορηγήσεων. Τα έξοδα από τόκους παρέμειναν σταθερά αφού η αύξηση του υπολοίπου καταθέσεων αντισταθμίστηκε από τη μείωση των επιτοκίων.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 5,3 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 173 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται κατά κύριο λόγο στις αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού που ανήλθαν στα 3,3 εκατ. αυξημένα κατά 227 χιλ. από την προηγούμενη χρήση. Το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης οφείλεται σε ανάγκες στελέχωσης των κεντρικών υπηρεσιών και των καταστημάτων της Τράπεζας. Τα έξοδα διοίκησης μειώθηκαν κατά 35 χιλ. ευρώ. Οι αποσβέσεις μειώθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 20 χιλ. ευρώ.

Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων: Ανήλθαν στο ποσό των 3,3 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 167 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται στο αποτέλεσμα τόκων, στην αύξηση του καθαρού αποτελέσματος προμηθειών ενώ οι λειτουργικές δαπάνες αυξήθηκαν με μικρότερο ρυθμό.

Προβλέψεις - απομειώσεις: Αφορά προβλέψεις χορηγήσεων ύψους 2,1 εκατ. ευρώ οι οποίες παραμένουν σημαντικές λόγω της εφαρμογής των ΔΠΧΑ.

Κέρδη ζημιές προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν στο ποσό των 1,2 εκατ. ευρώ και μετά από φόρους στο ποσό των 829 χιλ. ευρώ.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2019

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2019 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Συνέχιση της προσπάθειας αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της εκκαθάρισης του ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Διατήρηση των θέσεων εργασίας.
- Σταδιακή υλοποίηση της εφαρμογής σύγχρονων τεχνολογιών τηλεπικοινωνίας στο σύνολο των Καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας με σκοπό τη μείωση των παγίων δαπανών και την αποτελεσματικότερη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- Συνέχιση ανάπτυξης των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Επαναπιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με τις νέες αναθεωρημένες εκδόσεις των προτύπων ISO27001:2013 και ISO22301:2012.
- Διαρκής αναβάθμιση υπηρεσιών Web Banking για την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών.
- 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.
- Συνέργειες με άλλους οργανισμούς με στόχο την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών των καρτών στους κατόχους τους.
- Διαρκής αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών-συνεταίρων και την προώθηση της πώλησης των ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας
- Συνέχιση της συμμετοχής στα προγράμματα του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ) και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
- Συνεργασία με τον ΕΦΕΠΑΕ με στόχο τη συμμετοχή της τράπεζας στο πρόγραμμα επανεκκίνησης της οικονομίας (ΕΠΑΝΕΚ 2014-2020).
- Έναρξη διαδικασιών υλοποίησης ΕΚΕ στην Περιφερειακή Ενότητα Μαγνησίας.
- Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών.
- Προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων - Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.
- Προώθηση της Ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
- Προώθηση API's εφαρμογών (Open Banking).
- Προμήθεια της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system). Έναρξη των εργασιών παραμετροποίησης και εγκατάστασης της εφαρμογής καθώς και μετάπτωση των δεδομένων της προηγούμενης τραπεζικής εφαρμογής.
- Υποβολή πρότασης στο «Ψηφιακό Άλμα» ύψους 400 χιλιάδων 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 33 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.



6 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

i Καταθέσεις

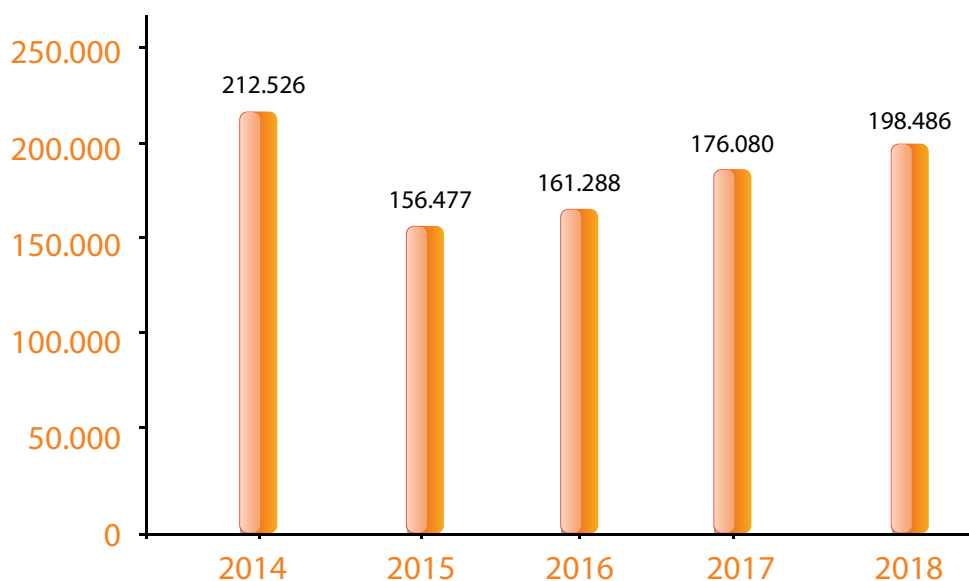
Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν με σταθερό ρυθμό σε όλη τη διάρκεια του έτους ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 198 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 23 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 13%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν και κατά το έτος 2018 από τα 126 δις ευρώ το 2017 σε 134 δις ευρώ το 2018. Κατά τη διάρκεια του έτους η εξάρτηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος από το μηχανισμό παροχής ρευστότητας ELA σχεδόν μηδενίστηκε. Η πιστωτική γραμμή που είχε λάβει η Τράπεζα από συστημική τράπεζα, ύψους 15 εκατ. ευρώ μειώθηκε στα 4,5 εκατ. ευρώ και χρησιμοποιήθηκε επικουρικά μόνο για την κάλυψη του τρεχούμενου λογαριασμού στην Τράπεζα της Ελλάδος. Στο τέλος της χρήσης 2018 το υπόλοιπο της είχε μηδενιστεί. Η γραμμή παραμένει ενεργή για να αντιμετωπίζονται ανάγκες έκτακτης ρευστότητας.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	2014	2015	2016	2017	2018
Ώψεως	18.464	24.900	25.360	28.646	33.787
Ταμειυτηρίου	18.032	31.837	23.771	21.838	23.085
Προθεσμίας	176.030	99.741	112.158	125.596	141.614
Σύνολο Καταθέσεων	212.526	156.477	161.288	176.080	198.486

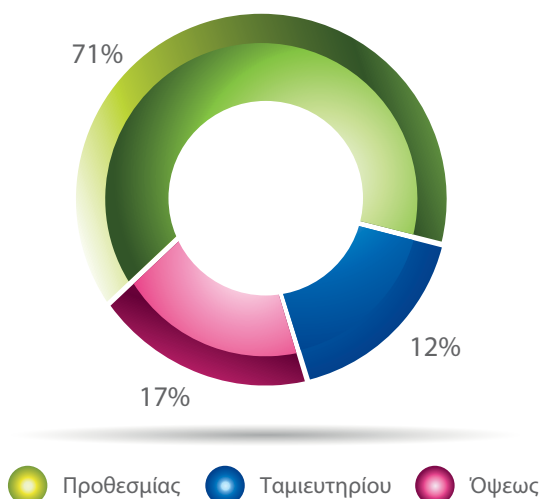
Ποσά σε ευρώ (στα ποσά συμπεριλαμβάνεται και η συσσώρευση των τόκων).

Στον πίνακα αναφέρεται το σύνολο των καταθέσεων πελατών και τραπεζών.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



Η κατανομή των καταθέσεων παρέμεινε αντίστοιχη κατά το έτος 2018 με αυτές του έτους 2017. Οι καταθέσεις προθεσμίας ανέρχονται σε ποσοστό 71% του συνόλου από 71% το προηγούμενο έτος, οι καταθέσεις ταμειευτηρίου σε ποσοστό 12% από 13% και οι όψεως σε 17% από 16% αντίστοιχα.

Πολιτική της Τράπεζας αποτελεί η παροχή ανταγωνιστικών επιτοκίων καταθέσεων, υιοθετώντας όμως ως απαραίτητα αρχή τη διαρκή παρακολούθηση του κόστους και τη διατήρηση του σε επίπεδα που μπορεί να απορροφήσει. 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 2018 ο ρυθμός χρηματοδότησης στο σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος επιβραδύνθηκε σε -1,2% () έναντι -1,6% το 2017 προς τον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα. Όσον αφορά στο Δημόσιο τομέα, για το 2018, υπήρξε μείωση του ρυθμού χρηματοδότησης κατά -2,0% (από -6,5% το 2017) και στον Ιδιωτικό τομέα κατά -1,1% (από -0,8% το 2017). Ειδικότερα για τα επιχειρηματικά δάνεια οι χρηματοδοτήσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 0,2%, προς Ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις και αγρότες μειώθηκαν κατά -1,9% και προς Ιδιώτες κατά -2,2%. Στη λιανική τραπεζική για τις χρηματοδοτήσεις προς Ιδιώτες προκύπτει ότι στα Στεγαστικά δάνεια υπήρξε μια μείωση της τάξης του -2,8%, στα Καταναλωτικά δάνεια -0,8% και στα Λοιπά προσωπικά δάνεια +3,4%.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το 2018 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 +8,34% σε σχέση με το 2017, φτάνοντας τις συνολικές χορηγήσεις στα 248,19 εκ. € (προ προβλέψεων και μετά διαγραφών).

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

- στον τομέα χρηματοδότησης 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.
- 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.

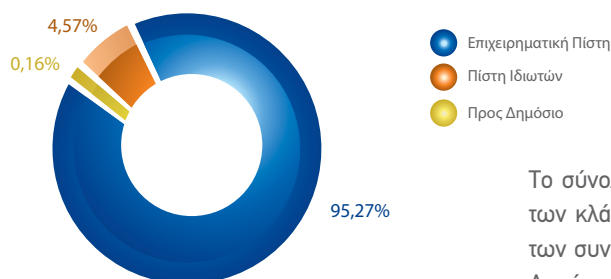
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά κλάδο

οικονομικής δραστηριότητας:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (31/12/2018)

Επιχειρηματική Πίστη	236.439
Γεωργία, Δασοκομία, Αλιεία	4.960
Ορυχεία και Λατομεία	794
Μεταποίηση	50.613
Κατασκευές	43.154
Χονδρικό και Λιανικό Εμπόριο, Επισκευές Οχημάτων	42.982
Υπηρεσίες παροχής καταλύματος και εστίασης	8.749
Αποθηκεύσεις και μεταφορές πλην πλωτών μεταφορών	1.247
Ενημέρωση και επικοινωνία	915
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	750
Ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες, ατομικές επιχειρήσεις	56.736
Λοιποί κλάδοι	25.539
Πίστη Ιδιωτών	11.339
Προς Δημόσιο	409
Σύνολο	248.187

⁽¹⁾ Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας της ΤτΕ, Τεύχος 185 (Μάρτιος – Απρίλιος 2019), σελ. 109, 110, 116.



Το σύνολο των χορηγήσεων ανήλθε, προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων της οικονομίας στα 236,44 εκ. ευρώ αντιπροσωπεύοντας το 95,27% των συνολικών χορηγήσεων, προς Ιδιώτες στα 11,34 εκ. ευρώ (4,57%) και προς Δημόσιο στα 0,41 εκ. ευρώ (0,16%).

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 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 παρατεταμένης οικονομικής κρίσης στη χώρα, προκειμένου να εξασφαλιστεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και ανάπτυξη της Τράπεζας με κατεύθυνση τη βελτίωση της ρευστότητας, τη διατήρηση 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.

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 2018 το συνολικό χαρτοφυλάκιο που αφορά σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (δάνεια, πιστωτικές κάρτες, leasing & overdrafts) προς επιχειρήσεις και ιδιώτες ανήλθε σε 248,19 εκ. € (μετά διαγραφών και προ προβλέψεων) εκ των οποίων τα 123,87 εκ. € ανήκουν στην κατηγορία του Σταδίου 3 βάσει ΔΧΠΑ 9. Το σύνολο των εγγυητικών επιστολών που εκδόθηκαν και ήταν σε ισχύ μέχρι 31/12/2018 ανήλθε σε 27,08 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 σε κατάρπωση βρίσκονται εγγυητικές συνολικής αξίας 1,35 εκ. €. Οι πιστωτικές κάρτες συνολικά ήταν 110,68 χιλ. € εκ των οποίων τα 37,20 χιλ. € σε καθυστέρηση και το συνολικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών μισθώσεων ανήλθε σε 2,97 εκ. €, εκ των οποίων τα 2,46 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 31/12/2018 έφτασαν τα 67,88 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 54,8% και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων αφαιρώντας τις προβλέψεις στο σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου διαμορφώνεται στο 31,05%.

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόστηκε η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με τον Κανονισμό 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 575/2013.

Στα πλαίσια εναρμόνισης και συμμόρφωσης με τους εποπτικούς κανονισμούς και την εφαρμογή των νέων προτύπων του ΔΧΠΑ 9 από 1/1/2018, η Τράπεζα συνεργάστηκε με μεγάλη πολυεθνική συμβουλευτική – ελεγκτική εταιρεία η οποία ανέλαβε την υλοποίηση του σχεδίου εφαρμογής του εν λόγω προτύπου και την “συμμόρφωση” της Τράπεζας με όλες τις απαιτήσεις του νέου προτύπου. Στο πλαίσιο της διακυβέρνησης και διαχείρισης των κινδύνων έχει ενταχθεί μια “Βιβλιοθήκη εργαλείων” που αφορά τόσο σε πολιτικές, όσο και σε μοντέλα υπολογισμού των απαιτούμενων στοιχείων.

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.
- Από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων επικαιροποιήθηκε το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων και εγκρίθηκε 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.
- Λειτουργία ανεξάρτητης Διεύθυνσης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανόντας τα τμήματα των προσωρινών και των οριστικών καθυστερήσεων, επικαιροποιώντας 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.
- Επικαιροποίηση των πολιτικών και εγκυκλίων, από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, για τη συμπλήρωση και βελτίωση της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και για τον περιορισμό του λειτουργικού κινδύνου.
- Λειτουργία επιτροπής 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.

Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν στα 10 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση της τάξης του 6%. Η αύξηση οφείλεται στην σημαντική αύξηση των εργασιών η οποία υπερκάλυψε την παύση εκτοκισμού σε χορηγήσεις σε καθυστέρηση και τη μείωση του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων. Τα έξοδα τόκων ύψους 2,5 εκ. ευρώ παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, με την αύξηση των καταθέσεων να αντισταθμίζει την μείωση του επιτοκίου. Αποτέλεσμα των μεταβολών αυτών το μικτό αποτέλεσμα τόκων ύψους 7,5 εκατ. ευρώ να είναι αυξημένο κατά 8% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Τα καθαρά έσοδα προμηθειών αυξήθηκαν κατά 6% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Το αποτέλεσμα οφείλεται στη ποιοτική και ποσοτική διεύρυνση των λοιπών 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.

Τα καθαρά έσοδα χρήσης που περιλαμβάνουν τα μικτά έσοδα τόκων, τα καθαρά έσοδα προμηθειών και τα λοιπά έσοδα της τράπεζας ανήλθαν στα 8,6 εκ. ευρώ αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 3,5%.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, τα έξοδα μισθοδοσίας αυξήθηκαν σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση λόγω των αναγκών στελέχωσης των κεντρικών υπηρεσιών και των καταστημάτων. Τα λοιπά έξοδα διοίκησης ύψους 1,6 εκ. ευρώ μειώθηκαν ελαφρά σε σχέση με το 2017. Οι αποσβέσεις παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με την προηγούμενη χρήση.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων ανήλθε στα 3,3 εκ. ευρώ αυξημένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 5%. Η αύξηση αυτή καταγράφει τη βελτίωση όλων των επιμέρους μεγεθών που διαμορφώνουν τα αποτελέσματα εκμετάλλευσης.

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 εκατ. ευρώ.

Αποτέλεσμα της χρήσης προ φόρων ανήλθε σε 1,2 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 45% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Επίσης τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στα 825 χιλ. ευρώ αυξημένα κατά 69% σε σχέση με την χρήση 2017.

	2015	2016	2017	2018
Έσοδα από τόκους	12.732.764	10.042.597	9.498.170	10.065.389
Έξοδα από τόκους	-3.478.616	-2.524.158	-2.514.080	-2.530.851
ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΤΟΚΩΝ	9.254.148	7.518.439	6.984.090	7.534.538
Έσοδα προμηθειών	926.070	1.004.562	1.302.479	1.509.579
Έξοδα προμηθειών	-122.737	-107.440	-315.636	-459.905
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	803.333	897.122	986.843	1.049.674
Λοιπά έσοδα - έξοδα	337.189	113.793	342.696	20.056
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	10.394.670	8.529.354	8.313.629	8.604.268
Λειτουργικά έξοδα	-4.942.248	-4.930.764	-5.150.983	-5.274.175
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	5.452.422	3.598.590	3.162.646	3.330.093
Προβλέψεις	-7.357.867	-2.969.414	-2.310.170	-2.093.868
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	-1.905.445	629.176	852.476	1.236.225
Φόρος εισοδήματος	1.164.374	-119.276	-364.049	-411.105
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	-741.071	509.900	488.427	825.120

Ποσά σε ευρώ.



Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα

Οι συνεταίροι την 31 Δεκεμβρίου 2018 ανήλθαν στους 14.460 αυξημένοι κατά 7% σε σχέση με το προηγούμενο έτος και το συνεταιριστικό κεφάλαιο στα 12,6 εκ. ευρώ αυξημένο κατά 3% από την προηγούμενη χρήση.

Κατά τη χρήση 2018 η Τράπεζα αύξησε κατά 950 άτομα τον αριθμό των συνεταίρων οι οποίοι συνεισέφεραν στα κεφάλαια της το ποσό των 410 χιλιάδων ευρώ.

	2015	2016	2017	2018
Αριθμός Συνεταίρων	12.015	12.680	13.510	14.460
Αριθμός Συνεταιριστικών Μερίδων	326.187	329.724	334.580	344.282
Μέση αναλογία μερίδων ανά συνεταίρο	27,15	26,00	24,77	23,81

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στα 12,2 εκ ευρώ, μειωμένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 1,6 εκατ. ευρώ. Η μείωση οφείλεται, παρά την αυξημένη κερδοφορία, στην πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, κατά την οποία αφαιρέθηκε την 01/01/2018 από την καθαρή θέση το ποσό των 2,9 εκατ. ευρώ (πρόσθετες προβλέψεις 4.1 εκατ. μείον αναβαλλόμενος φόρος 1,2 εκατ. ευρώ). Θετική επίπτωση στην καθαρή θέση είχαν η κερδοφορία, η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και λοιπές θετικές μεταβολές της καθαρής θέσης συνολικού ποσού 1,3 εκατ. ευρώ.

	2015	2016	2017	2018
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	11.967.818	12.097.574	12.259.448	12.615.424
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	14.210.067	14.276.040	14.319.494	14.374.061
Αποθεματικά	3.963.177	4.044.679	4.189.600	4.331.087
Υπόλοιπο κερδών	-17.702.357	-17.336.220	-17.004.545	-19.157.051
Ίδια κεφάλαια	12.438.705	13.082.073	13.763.996	12.163.521
Σύνολο Ισολογισμού	177.563.297	180.558.588	197.727.507	220.643.940

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

Με βάση τη αρνητική επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 στα κεφάλαια της Τράπεζας, παρά τη σημαντική κερδοφορία, η λογιστική αξία της μερίδας ανήλθε στα 35,33 ευρώ, ελαφρά μειωμένη σε σχέση με την ονομαστική της τιμή.

	2015	2016	2017	2018
Ονομαστική τιμή	36,69	36,69	36,69	36,69
Τιμή αγοράς μερίδας	38,13	39,68	41,14	35,33

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 35,33 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 μερίδων 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

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 αξιοκρατικά, 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 όπου δημιουργείται το νέο 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 2018 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 85 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 16 νέους σπουδαστές, να πραγματοποιήσουν πρακτική άσκηση στα καταστήματα και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας το 2018 διαμόρφωσε για το σύνολο των εργαζομένων της ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης, το οποίο περιλάμβανε πιστοποιήσεις και συνεργασίες με τους κάτωθι φορείς:

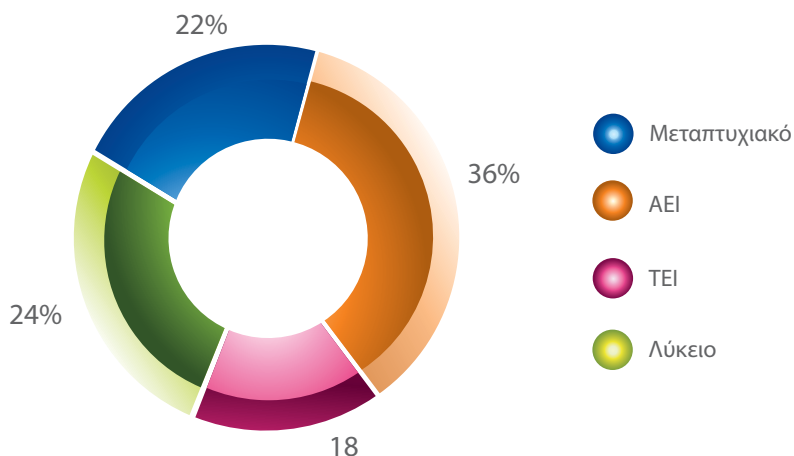
- Την Τράπεζα της Ελλάδος
- Το Σύνδεσμο Βιομηχανιών Θεσσαλίας & Κεντρικής Ελλάδος
- Ιδιωτικούς φορείς εκπαίδευσης.

Ενδεικτικά, τα σεμινάρια που πραγματοποιήθηκαν είχαν την κάτωθι θεματολογία:

- GDPR/679/2016/ΕΕ Νέος κανονισμός επίκαιρα ζητήματα προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα - Το νέο θεσμικό και νομολογιακό πλαίσιο.
- CRS & FATCA – Ανταλλαγή στοιχείων μεταξύ Ελλάδος & ΗΠΑ και Ελλάδος & υπόλοιπων χωρών.
- Μεθοδολογία και τεχνικές από το Α έως το Ω για τη διενέργεια αποτελεσματικού ελέγχου.
- Balkans & Black sea Cooperation Forum 2018
- Leaders of Digital Economy Conference
- Anti-Money Laundering Law Enforcement and Practice
- Ανάλυση και Ερμηνεία των νέων Διατάξεων - Αλλαγών στις Εργασιακές Σχέσεις
- Εργασίες τέλους χρήσης 2018
- Πρόγραμμα Μισθοδοσίας HRM Business – Εκπαίδευση Χρηστών

Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού (μόνιμου) με στοιχεία 31.12.2018 παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα:

A/A	Μορφωτικό Επίπεδο	Αριθμός	Ποσοστό
1	Μεταπτυχιακό	19	22%
2	ΑΕΙ	31	36%
3	ΤΕΙ	15	18%
4	Λύκειο	20	24%
	Σύνολο	85	100%





8

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Οι καταστάσεις που ακολουθούν παρέχονται για συνοπτική πληροφόρηση για τους σκοπούς του φυλλαδίου του Απολογισμού. Έχουν ληφθεί από την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 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	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2018	31 Δεκεμβρίου 2017
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13,32	6.033.503	5.988.851
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	8.824.925	3.276.995
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	15,16	180.309.545	166.979.016
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	17	38.505	34.147
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων	18	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	20	5.207.945	5.458.533
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	19	121.517	146.776
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	11,26	9.669.472	8.887.360
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	21	10.392.458	6.909.759
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		220.643.940	197.727.507
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	22	822.940	1.219.360
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	198.486.372	175.260.844
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	24	4.249.410	4.249.414
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		177.718	125.303
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	27	355.754	349.350
Λοιπές υποχρεώσεις	25	4.388.225	2.759.240
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		208.480.419	183.963.511
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	29	12.615.424	12.259.448
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	29	14.374.061	14.319.494
Λοιπά αποθεματικά	30	4.331.087	4.189.600
Αποτελέσματα εις νέον		(1719.157.051)	(17.004.545)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		12.163.521	13.763.996
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		220.643.940	197.727.507

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2018	31 Δεκεμβρίου 2017
Τόκοι έσοδα	5	10.065.389	9.498.170
Τόκοι έξοδα	5	(2.530.851)	(2.514.080)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	5	7.534.538	6.984.090
Έσοδα προμηθειών	6	1.509.579	1.302.479
Έξοδα προμηθειών	6	(459.905)	(315.636)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	6	1.049.674	986.843
Έσοδα από μερίσματα	7	2.646	2.439
Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	17	4.358	7.596
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	8	13.052	332.661
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		8.604.268	8.313.629
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(3.277.535)	(3.049.752)
Λειτουργικά έξοδα	10	(1.622.736)	(1.707.619)
Αποσβέσεις	19,20	(373.904)	(393.612)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ		(5.274.175)	(5.150.983)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ		3.330.093	3.162.646
Πρόβλεψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	16	(2.093.868)	(2.310.170)
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		1.236.225	852.476
Φόρος εισοδήματος	11	(411.105)	(364.049)
ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ		825.120	488.427
Καθαρά κέρδη που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		825.120	488.427
Κέρδη ανά συνεταίρυστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		2,3997	1,4598

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Σημείωση

Χρήση που έληξε την

 31 Δεκεμβρίου
2018

 31 Δεκεμβρίου
2017

Κέρδη μετά από φόρους (Α)

825.120

488.427

Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:

Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)

12

45.596

(11.831)

Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)

45.596

(11.831)

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)

870.716

476.596

Καθαρά κέρδη (ζημίες) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας

- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες

870.716

476.596

Κέρδη/ (ζημίες) ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):

- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες

2,5323

1,4264

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Σημείωση

 Συνεταιριστικό
Κεφάλαιο

 Υπέρ το
άρτιο

 Λοιπά
Αποθεματικά

 Αποτελέσματα
εις νέον

ΣΥΝΟΛΟ

Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2017

12.097.574

14.276.040

4.044.679

(17.336.219)

13.082.074

Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων

0

0

0

476.594

476.594

Αύξηση κεφαλαίου

29

161.874

43.454

0

0

205.328

 Αποζημιώσεις εργαζομένων οι οποίες πληρώνονται
απευθείας από τον εργοδότη

27

0

0

0

0

0

Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών

30

0

0

144.921

(144.921)

0

Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2017

12.259.448

14.319.494

4.189.600

(17.004.546)

13.763.996

Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2018

12.259.448

14.319.494

4.189.600

(17.004.546)

13.763.996

Επίδραση ΔΠΧΑ 9

0

0

0

(2.912.561)

(2.912.561)

 Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2018 προσαρμοσμένο
με την επίδραση ΔΠΧΑ 9

12.259.448

14.319.494

4.189.600

(19.917.107)

10.851.435

Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων

0

0

0

870.715

870.715

Αύξηση κεφαλαίου

29

355.976

54567

0

0

410.543

 Αποζημιώσεις εργαζομένων οι οποίες πληρώνονται
απευθείας από τον εργοδότη

27

0

0

30.828

30.828

Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών

30

0

0

141.487

(141.487)

0

Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2018

12.615.424

14.374.061

4.331.087

(19.157.051)

12.163.521

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
	31 Δεκεμβρίου 2018	31 Δεκεμβρίου 2017
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</i>		
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	1.236.225	852.476
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16 2.093.868	2.291.796
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	19,2 373.904	393.612
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	27 128.422	46.382
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(4.358)	(7.596)
Κέρδη από λήξη χρεωγράφων διακρατούμενων έως τη λήξη	0	(299.486)
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων</i>	3.828.061	3.277.184
<i>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:</i>		
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(19.561.914)	(21.189.462)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(3.776.470)	(2.154.434)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(396.420)	(948.777)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	23.225.528	16.041.481
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	1.687.804	1.286.045
<i>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος</i>	(1.178.528)	(6.970.147)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	27.384	829
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(1.205.912)	(6.969.318)
<i>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</i>		
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	20 (64.035)	(50.128)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	19 (34.022)	(33.810)
Επενδύσεις σε χρεόγραφα διακρατούμενων στη λήκη	0	3.000.000
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	(98.057)	(2.916.062)
<i>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</i>		
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	29 410.543	205.305
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	410.543	205.305
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)	5.346.459	(570.767)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)	8.133.033	8.703.800
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	32 13.479.492	8.133.033



9

ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ – ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2018 & ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2019

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2018	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2018	ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2019
Τόκοι έσοδα	8.820.000	10.065.389	9.190.000
Τόκοι έξοδα	(2.710.000)	(2.530.851)	(2.824.500)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	6.110.000	7.534.538	6.365.500
Έσοδα προμηθειών	1.500.000	1.509.579	1.520.000
Έξοδα προμηθειών	(350.000)	(459.905)	(420.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	1.150.000	1.049.674	1.100.000
Έσοδα από μερίσματα	1.000	2.646	2.500
Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	0	4.358	0
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	69.000	13.052	75.000
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	7.330.000	8.604.268	7.543.000
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.170.000)	(3.277.535)	(3.400.000)
Λειτουργικά έξοδα	(1.610.000)	(1.622.736)	(1.743.000)
Αποσβέσεις	(550.000)	(373.904)	(500.000)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(5.330.000)	(5.274.175)	(5.643.000)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	2.000.000	3.330.093	1.900.000
Προβλέψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.	(1.200.000)	(2.093.868)	(1.200.000)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	800.000	1.236.225	700.000
Πρόσθετες απομειώσεις δανείων ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	800.000	1.236.225	700.000
Φόρος εισοδήματος	0	(411.105)	0
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ	800.000	825.120	700.000



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. 2431095400
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

Κατάστημα Βόλου:

Δημητριάδος 1Α & Ξενοφώντος, Βόλος
Τηλ. 2421076672, 2421076674-5
Fax 2421076673

Κατάστημα Μισούλη:

Μισούλη 3, Τρίκαλα
Τηλ. 2431021427-8
Fax 2431021429

Λάρισα Κατάστημα Ηρώων Πολυτεχνείου

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

Κατάστημα Ελάτης:

Ελάτη Τρικάλων
Τηλ. 2434071724-7
Fax 2434071744

Κατάστημα Καρδίτσας:

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

Κατάστημα Λάρισας:

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

Κατάστημα Ιωλκού Βόλος:

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

Σας γνωρίζουμε, σας στηρίζουμε.