



2024

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ



περιεχόμενα

1.	ΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	3
2.	ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ	5
3.	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	6
	i. Όργανα Εποπτείας & Ελέγχου	6
	ii. Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου	6
4.	ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ	7
5.	ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ	7
6.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ	15
	I. Καταθέσεις	15
	II. Χορηγήσεις	16
	III. Διαχείριση Κινδύνων - Καθυστερήσεις	19
	IV. Διεύθυνση Οργάνωσης	21
	V. Αποτελέσματα Χρήσης	21
	VI. Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα	22
7.	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ	24
8.	ESG (ENVIRONMENTAL, SOCIAL & GOVERNANCE)	25
9.	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ	26
10.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	27
11.	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2024 - ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2025	31
12.	ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ	32



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



Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,

Η ελληνική οικονομία αναπτύχθηκε και κατά το 2024, υπερβαίνοντας σημαντικά το ρυθμό ανάπτυξης στη ζώνη του ευρώ. Οι δείκτες δραστηριότητας στη βιομηχανία, στις κατασκευές και στις υπηρεσίες κατέγραψαν θετικούς αλλά επιβραδυνόμενους ρυθμούς. Οι τιμές ακινήτων κινήθηκαν ανοδικά, βελτιώθηκε η αγορά εργασίας και αποκλιμακώθηκε

ο πληθωρισμός. Αναμένεται η θετική πορεία να συνεχιστεί και στο επόμενο έτος, αλλά υπάρχουν σημαντικές αβεβαιότητες παγκοσμίως, κυρίως λόγω του περιορισμού του εμπορίου λόγω των νέων πολιτικών προστατευτισμού που ξεκίνησαν με τη νέα διοίκηση στις Ηνωμένες Πολιτείες, αλλά και των εστίων έντασης στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή.

Η Τράπεζά μας κατόρθωσε να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη τις εργασίες της. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατών αυξήθηκε κατά 39 εκατομμύρια ευρώ, μια αύξηση της τάξης του 13% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι χορηγήσεις προς τους πελάτες αυξήθηκαν κατά 20 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 6%. Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια της χρήσης έγιναν διαγραφές περίπου 18 εκατ. ευρώ. Τα ταμειακά διαθέσιμα αυξήθηκαν εντυπωσιακά σε ποσοστό 60% με τα πρόσθετα ποσά διαθεσίμων να ανέρχονται στα 34 εκατ. ευρώ. Αποτέλεσμα αυτής της αύξησης είναι οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας να ανέλθουν σε ιστορικά υψηλά επίπεδα.

Όσον αφορά τα αποτελέσματα, η κερδοφορία προ προβλέψεων και φόρων ανήλθε στα 6,2 εκατ. ευρώ, σε υψηλότερο επίπεδο από αυτά της προηγούμενης χρήσης και σε συνέχεια των κερδοφόρων χρήσεων των προηγούμενων ετών. Έχοντας ως δεδομένο τα συνεχή θετικά αποτελέσματα, η Τράπεζα αποφάσισε να αντιμετωπίσει ριζικά τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που προήλθαν από την οικονομική κρίση και είναι ο μοναδικός παράγοντας που επηρεάζει αρνητικά την εξέλιξή της. Εντός του 2025 θα προχωρήσει σε πώληση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που βρίσκονται σε οριστική καθυστέρηση και σε προχωρημένες δικαστικές ενέργειες. Εκτιμάται ότι με την πώληση και με συμπληρωματικές ενέργειες στο επόμενο χρονικό διάστημα, τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα θα κατέλθουν στα επόμενα έτη στο επίπεδο των συστημικών τραπεζών. Στο πλαίσιο προετοιμασίας για αυτή τη διαδικασία και για να μειωθεί η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης 2025, αποφασίστηκε η κερδοφορία της χρήσης 2024 να χρησιμοποιηθεί σε προβλέψεις επί αυτών των δανείων.

Σημαντικό γεγονός της χρήσης 2024, αποτέλεσε η εκστρατεία συγκέντρωσης κεφαλαίου και πώλησης ομολογιακών μέσων τα οποία λόγω της μορφής τους μπορούν να χρησιμοποιηθούν στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας. Το συνεταιριστικό κεφάλαιο που εισέρρευσε μέσω της προσφοράς μερίδων με ειδική τιμή ανήλθε στα 1,6 εκατ. ευρώ, ενώ μέχρι αυτή τη στιγμή έχουν ξεπεραστεί τα 2 εκατ. ευρώ. Όσον αφορά τα ομόλογα η έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου ανήλθε στα 2,6 εκατ. ευρώ και η αντίστοιχη του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ανήλθε στα 3,26 εκατ. ευρώ. Αποτέλεσμα αυτών των ενεργειών είναι η αύξηση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας στα 36,4 εκατ. ευρώ την 31/12/2024, από τα 31 εκατ. ευρώ την 31/12/2023 και η κάλυψη των εποπτικών δεικτών.

Λειτουργικά αναφέρεται ότι η Τράπεζα επενδύει συνεχώς σε εξοπλισμό και μηχανογραφικές εφαρμογές για να παρέχει υψηλού επιπέδου υπηρεσίες στους πελάτες της, όπως οι πληρωμές IRIS και DIAS και οι αναβαθμίσεις του web banking και να διασφαλίζει

την αξιόπιστη λειτουργία της, όπως η ολοκλήρωση του εσωτερικού portal και ο επανασχεδιασμός των δικτύων για την αναβάθμιση της ταχύτητας τους. Δημιουργεί νέες δομές όπως η νεοσυσταθείσα διεύθυνση οργάνωσης η οποία αποτελεί τον επιχειρησιακό σύνδεσμο (business liaison), μεταξύ των καταστημάτων, υπηρεσιών και των διευθύνσεων της διοίκησης. Διαμορφώνει νέες και επικαιροποιεί υπάρχουσες στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες για να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις που θέτει η οικονομική κατάσταση και το εξαιρετικά ανταγωνιστικό τραπεζικό περιβάλλον.

Έχοντας ως κεντρική αντίληψη ότι η προσωπική εξυπηρέτηση του πελάτη είναι ουσιαστικό στοιχείο της δράσης της ως συνεταιριστική τράπεζα, επεκτείνει το συνεχώς το δίκτυο των καταστημάτων της. Σε αυτή την πορεία εντός του Ιουλίου θα ανοίξει το κατάστημα στον Τύρναβο που θα συμβάλει στην εξυπηρέτηση των εκεί πελατών – συνεταίρων.

Κυρίες και κύριοι συνεταίροι,

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

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

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

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

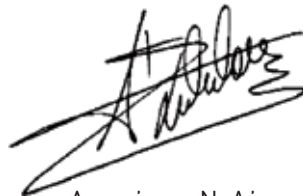
Καλώ για άλλη μια φορά τους πελάτες μας που έχουν αθετήσει τις υποχρεώσεις τους, να έρθουν σε επαφή με τις αρμόδιες υπηρεσίες μας για να βρούμε μια αμοιβαία επωφελή λύση.

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

Η Τράπεζα μας συνεχίζει με σημαντική αύξηση των μεγεθών, των εργασιών και των αποτελεσμάτων της, παρά τις επιπτώσεις μιας μοναδικής σε ένταση και διάρκεια οικονομικής κρίσης, του επισφαλούς παγκόσμιου οικονομικού περιβάλλοντος και των αυξανόμενων εντάσεων στη γειτονιά της χώρας, προσφέροντας μεγαλύτερες αποδόσεις από τις άλλες τράπεζες στους αποταμιευτές και τους επενδυτές και μικρότερες προμήθειες στους συνεργαζόμενους μαζί της.

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

Φιλικά



Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.



ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθμό 1147/10.06.2025 καλούνται τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας Συν. Π. Ε. στην ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση την 26.06.2025, ημέρα Πέμπτη και ώρα 19:30, στην αίθουσα Παπαστεριάδη (Στουρνάρα 14) στα Τρίκαλα με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Απολογισμός Διοικητικού Συμβουλίου της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2024 έως 31/12/2024.
2. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2024 έως 31/12/2024.
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 2024.
4. Έγκριση Προϋπολογισμού εσόδων – εξόδων χρήσης 2025.
5. Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
6. Έγκριση Πολιτικής Καταλληλότητας για την υποβολή υποψηφιότητας για τη θέση μέλους Διοικητικού Συμβουλίου
7. Έγκριση όρων 7ετούς ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης.
8. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2025.

Σε περίπτωση μη απαρτίας, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την **03.07.2025, 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 **10.07.2025, 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 **9.07.2024** και δεν έχουν δάνεια ή τμήματα δανείων σε καθυστέρηση άνω των τριών μηνών ή δικαστική εμπλοκή με την Τράπεζα για καθυστερημένες οφειλές ή παρεχόμενες εγγυήσεις κατά τον χρόνο δημοσίευσης της παρούσας, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 8 του Καταστατικού. Η προσκόμιση του δελτίου ταυτότητας είναι απαραίτητη.

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

Ο Απολογισμός της Τράπεζας θα δημοσιευτεί στην ηλεκτρονική της σελίδα www.bankofthessaly.gr στις 03.07.2025.

Για το Διοικητικό
Συμβούλιο

Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.



ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΗΙΟ

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



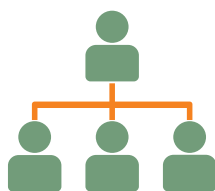
Ι. ΌΡΓΑΝΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ & ΕΠΕΓΧΟΥ

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

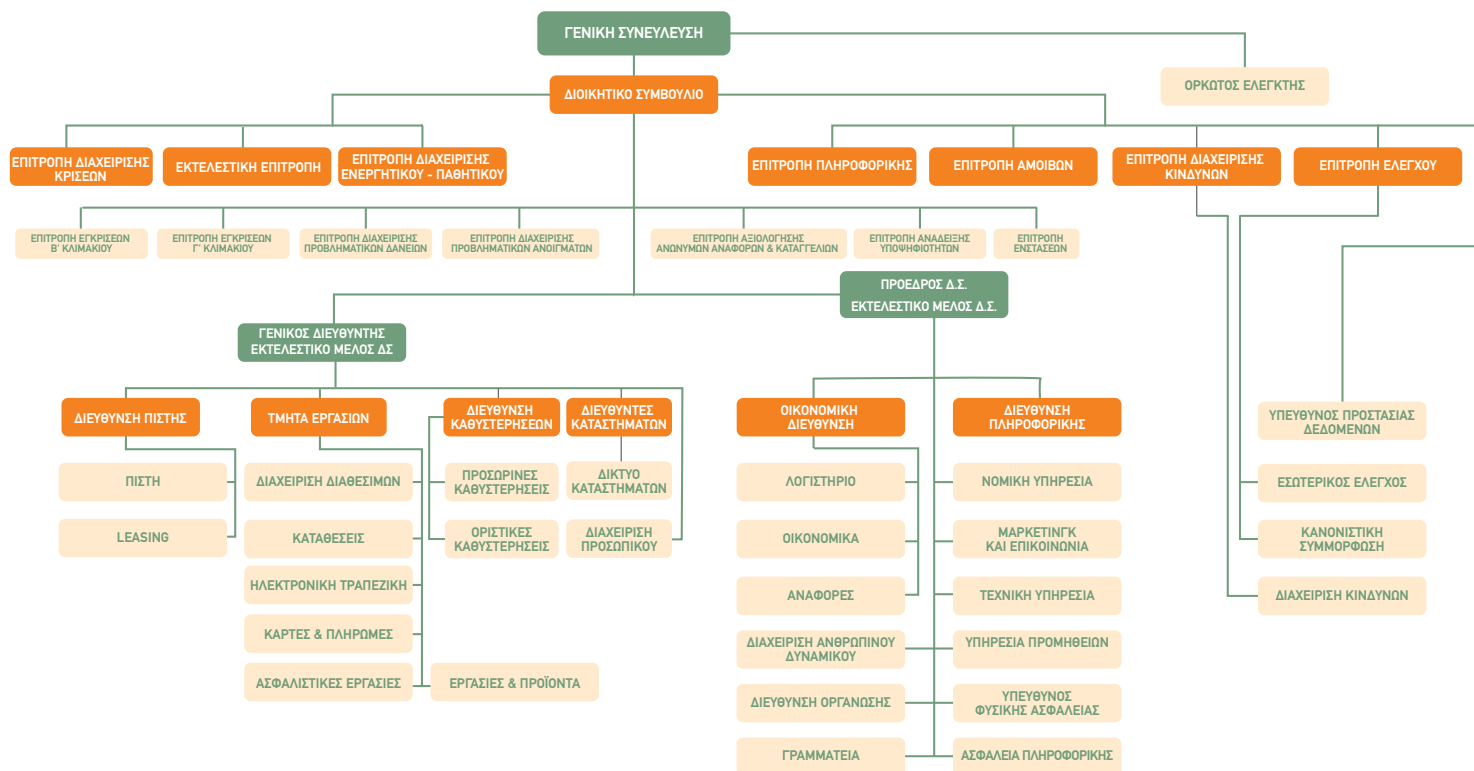


ΙΙ. Η ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΠΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟ 2024 ΗΤΑΝ Η ΑΚΟΛΟΥΘΗ:

Πρόεδρος: Βλιώρας Κωνσταντίνος
Μέλη: Γεώργιος Δημοβέλης
Χαρίλαος Σιούρας



ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2024, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται από το ΔΝΤ ότι επιβραδύνθηκε οριακά σε 3,2% το 2024 από 3,3% το 2023, καθώς η δραστηριότητα στις προηγμένες οικονομίες διατήρησε τη δυναμική της, ενώ στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες επιβραδύνθηκε. Το διεθνές εμπόριο, που ανέκαμψε ταχύτερα των προσδοκιών παρά το αυξημένο κόστος μεταφοράς, τόνωσε την εξωτερική ζήτηση σε πολλές οικονομίες, υποκαθιστώντας εν μέρει την υποτονική εγχώρια ζήτηση στην οικονομική δραστηριότητα.

Η αβεβαιότητα σχετικά με την οικονομική πολιτική που θα ακολουθηθεί, ιδίως όσον αφορά το διεθνές εμπόριο και λιγότερο τα δημόσια οικονομικά, έχει αυξηθεί σημαντικά από το δεύτερο εξάμηνο του 2024, αποτελώντας αναμφίβολα τον κυριότερο ανασχετικό παράγοντα τόσο για την προσφορά όσο και για τη ζήτηση, εγχώρια και διεθνή. Οι παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές συνθήκες, σύμφωνα με το ΔΝΤ, χαλάρωσαν στη διάρκεια του 2024, καθώς ξεκίνησε κύκλος μείωσης των βασικών επιτοκίων, ενώ οι αποτιμήσεις των μετοχών ανήλθαν σε νέα υψηλά επίπεδα κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Όμως, η επιβολή δασμών από τις ΗΠΑ στο Μεξικό, στον Καναδά, στην Κίνα και στην ΕΕ στις αρχές του 2025 προκαλεί ήδη διόρθωση στις χρηματιστηριακές αγορές, καθώς προβλέπεται ότι θα έχει επιπτώσεις στο διεθνές περιβάλλον και στην κερδοφορία των επιχειρήσεων.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός συνέχισε να αποκλιμακώνεται κατά τη διάρκεια του 2024, ως αποτέλεσμα της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής και της σταδιακής εξάλειψης των επιπτώσεων από τις διαταραχές στη συνολική προσφορά (αύξηση κόστους λόγω υψηλότερων τιμών, αναγκαστικών διαφοροποιήσεων στα δίκτυα προμήθειας ενέργειας κ.λπ.) εξαιτίας της ενεργειακής κρίσης. Η υποχώρηση του ρυθμού ανόδου των τιμών ήταν μεγαλύτερη στις προηγμένες οικονομίες, παρά την εμμονή του πυρήνα του πληθωρισμού, κυρίως λόγω του πληθωρισμού στον τομέα των υπηρεσιών που παραμένει υψηλός σε πολλές μεγάλες οικονομίες. Παρά τη μικρή χαλάρωση στην αγορά εργασίας και το χαμηλό ρυθμό αύξησης της παραγωγικότητας, οι ονομαστικές αποδοχές συνέχισαν να αυξάνονται το 2024 με ρυθμό περί το 4% στις μεγαλύτερες προηγμένες οικονομίες με σκοπό την αναπλήρωση των απωλειών του πραγματικού εισοδήματος που επλήγη από τον αυξημένο πληθωρισμό κατά την περίοδο 2021-2023. Ο πληθωρισμός στις προηγμένες οικονομίες με βάση τον ΔΤΚ, σύμφωνα με το ΔΝΤ, υποχώρησε περαιτέρω σε 2,6% το 2024 από 4,6% το 2023, ενώ στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες παρέμεινε υψηλός και σχεδόν στάσιμος στο 7,8%. Οι κίνδυνοι για την παγκόσμια οικονομία παραμένουν σοβαροί. Τα γεωπολιτικά ρήγματα, ο γεωοικονομικός κατακερματισμός και οι νέες τάσεις προστατευτισμού μπορεί να προκαλέσουν εκ νέου άνοδο στις τιμές των εισαγόμενων προϊόντων, πλήττοντας το διεθνές εμπόριο και τις επενδύσεις και υποσκάπτοντας την παραγωγικότητα και την ανθεκτικότητα των οικονομιών μακροπρόθεσμα. Τυχόν διαταράξεις στην αντιπληθωριστική προσπάθεια των κεντρικών τραπεζών ενδέχεται να επιβραδύνουν ή και να αναστείλουν τον κύκλο μείωσης των επιτοκίων επιτείνοντας την αβεβαιότητα, δυσχεραίνοντας την αποκατάσταση των δημοσιονομικών αποθεμάτων και αυξάνοντας τους κινδύνους για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Οι γεωπολιτικές εντάσεις και η αβεβαιότητα αναφορικά με τις εμπορικές πολιτικές των μεγαλύτερων κρατών συνεχίζουν να διαμορφώνουν τη δυναμική του παγκόσμιου εμπορίου την τελευταία τριετία. Οι παράγοντες αυτοί, παρότι αποτελούν πλέον εγγενές χαρακτηριστικό της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας, ενδέχεται να έχουν σοβαρότερες επιπτώσεις στην παγκόσμια οικονομία και τον πληθωρισμό σε περίπτωση περαιτέρω εντατικοποίησης των πολιτικών προστατευτισμού, με τη μορφή μιας νέας ακολουθίας δασμολογικών μέτρων. Ήδη, το α' τρίμηνο του 2025 οι ΗΠΑ ανακοίνωσαν και έθεσαν σε εφαρμογή μια σειρά δασμολογικών μέτρων αρχικώς έναντι του Καναδά, του Μεξικού και της Κίνας και στη συνέχεια έναντι των εξαγωγών σιδήρου και αλουμινίου της ΕΕ. Όπως αναμενόταν, όλες αυτές οι οικονομίες απάντησαν με ανάλογα αντίμετρα. Οι καθοδικοί κίνδυνοι από την ευρεία κλιμάκωση του εμπορικού προστατευτισμού αφορούν ενδεχόμενες διαταράξεις στις διεθνείς αλυσίδες εφοδιασμού, μείωση των διεθνών εμπορευματικών ροών μεταξύ ανταγωνιστικών κρατών, αύξηση της οικονομικής αβεβαιότητας παγκοσμίως και επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομικής ανάπτυξης. Η αύξηση του όγκου του διεθνούς εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών εκτιμάται ότι επιταχύνθηκε σε 3,4% το 2024 από 0,7% το 2023. Το διεθνές εμπόριο υπηρεσιών αυξήθηκε εντονότερα κατά 7% και των αγαθών κατά 2%. Παρά την επιβολή αυστηρότερων εμπορικών περιορισμών μεταξύ γεωπολιτικά αντίθετων συνασπισμών κρατών, το 2024 οι αυξημένες εμπορικές ροές εντός του ίδιου συνασπισμού και το εμπόριο με τρίτες, ουδέτερες χώρες φαίνεται να αντισταθμίζουν τις αρνητικές συνέπειες αυτών των εμπορικών περιορισμών.

Το 2024 η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής, μετρούμενη από το διαρθρωτικό πρωτογενές αποτέλεσμα της γενικής κυβέρνησης, αντιστράφηκε σε περιοριστική στις προηγμένες οικονομίες ως σύνολο και σε επεκτατική στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Εντούτοις, το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης διευρύνθηκε ελαφρώς σε 5,0% και 5,6% του ΑΕΠ αντίστοιχα στις δύο ομάδες οικονομιών σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ.

Η νομισματική πολιτική παρέμεινε περιοριστική το 2024 στις περισσότερες οικονομίες, παρά τη σταδιακή μείωση των επιτοκίων πολιτικής που αποφάσισαν οι κεντρικές τράπεζες ανά τον κόσμο, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντική αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, τη βαθμιαία εξασθένιση των μισθολογικών πιέσεων και, σε ορισμένες χώρες, την υποτονική οικονομική δραστηριότητα.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗ ΖΩΝΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ

Η οικονομία της ευρωζώνης, αν και επιταχύνθηκε το 2024, συνέχισε να παρουσιάζει χαμηλό ρυθμό ανάπτυξης. Θετικά συνέβαλαν η επιτάχυνση του διεθνούς εμπορίου, η ισχυρή αγορά εργασίας και η χαλάρωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών, ενώ ανασχετικά επέδρασαν η γεωπολιτική αβεβαιότητα και η πολιτική αστάθεια σε ορισμένες μεγάλες οικονομίες. Η σχετικά βελτιωμένη καταναλωτική εμπιστοσύνη και η αύξηση της καταναλωτικής δαπάνης των νοικοκυριών και του δημοσίου τόνωσαν την εγχώρια ζήτηση, ωστόσο οι επενδύσεις υποχώρησαν.

Ο τομέας των υπηρεσιών, ιδίως ο τουρισμός, συνέβαλε σημαντικά στην ανάπτυξη, ενώ ο τομέας της μεταποίησης αντιμετώπισε προκλήσεις λόγω της χαμηλής εγχώριας και διεθνούς ζήτησης και του αυξημένου ρυθμιστικού βάρους. Η ιδιωτική κατανάλωση ήταν σχετικά υποτονική το πρώτο εξάμηνο του 2024, ενώ στη συνέχεια κατέγραψε σημαντική επιτάχυνση.

Αυτή η ανάκαμψη αποδίδεται στη σταδιακή μείωση του ποσοστού αποταμίευσης των νοικοκυριών και στη βελτίωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος. Η ενίσχυση του εισοδήματος προήλθε κυρίως από την ισχυρή αύξηση των μισθών, αλλά και από την άνοδο των εισοδημάτων από αυτοαπασχόληση και από χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.

Στο σύνολο του 2024, το ΑΕΠ της ζώνης του ευρώ αυξήθηκε κατά 0,9%, έναντι 0,4% το 2023. Μεσοπρόθεσμα, το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να καταγράψει θετικούς ρυθμούς μεταβολής, υποστηριζόμενο από την αύξηση των πραγματικών εισοδημάτων και την ανάκαμψη των επενδύσεων λόγω εξασθένησης των επιπτώσεων της νομισματικής πολιτικής στο κόστος δανεισμού.

Η αγορά εργασίας παρέμεινε ανθεκτική το 2024, αν και η δυναμική της απασχόλησης δείχνει να εξασθενεί σε σύγκριση με προηγούμενα έτη, καθώς παράγοντες που επέδρασαν θετικά στην αύξηση της ζήτησης εργασίας υποχωρούν. Το ποσοστό των κενών θέσεων εργασίας υποχώρησε σε 2,5% το γ' και το δ' τρίμηνο από 2,6% το β' τρίμηνο και 2,9% το α' τρίμηνο του 2024.

Ο ρυθμός αύξησης της απασχόλησης επιβραδύνθηκε σε 1,0% το 2024 από 1,4% το 2023, ενώ για το 2025 προβλέπεται περαιτέρω επιβράδυνσή του σε 0,4%. Η ανεργία ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού παρέμεινε σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα κατά τη διάρκεια του 2024, ενώ για το σύνολο του έτους αποκλιμακώθηκε περαιτέρω σε 6,4% (από 6,6% το 2023). Για το 2025 εκτιμάται οριακή μείωση του ποσοστού ανεργίας της ζώνης του ευρώ σε 6,3%.

Ο γενικός πληθωρισμός παρουσίασε περαιτέρω μείωση το 2024. Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού αποδίδεται σε ένα σύνολο αλληλεπιδρώντων παραγόντων. Παρά τις διακυμάνσεις που παρατηρήθηκαν, η μείωση των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων συνέβαλε καθοριστικά στη χαλάρωση των πληθωριστικών πιέσεων, ενώ η περιοριστική νομισματική πολιτική της ΕΚΤ διαδραμάτισε κρίσιμο ρόλο στη σταθεροποίηση των πληθωριστικών προσδοκιών. Ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη, μετρούμενος με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), σε μέσα επίπεδα έτους ήταν 2,4% το 2024, έναντι 5,4% το 2023.

Το 2024 η πιστωτική επέκταση προς την οικονομία της ευρωζώνης παρέμεινε αναμικτή, λόγω του υψηλού κόστους δανεισμού, της υποτονικής οικονομικής δραστηριότητας και των αυστηρών πιστοδοτικών κριτηρίων των τραπεζών.

Η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής, όπως αυτή μετρείται από το κυκλικά διορθωμένο πρωτογενές δημοσιονομικό αποτέλεσμα, εκτιμάται ότι έγινε σημαντικά πιο περιοριστική το 2024, έπειτα από μια ήπια χαλάρωση το 2023, κυρίως λόγω της απόσυρσης μεγάλου μέρους των μέτρων στήριξης που είχαν ληφθεί για την αντιμετώπιση του υψηλού ενεργειακού κόστους και του πληθωρισμού. Εκτιμάται ότι το δημοσιονομικό έλλειμμα στην ευρωζώνη μειώθηκε από 3,6% του ΑΕΠ το 2023 σε 3,2% το 2024.

Η οικονομία της ευρωζώνης αντιμετωπίζει μια σειρά από ανοδικούς και καθοδικούς κινδύνους που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αναπτυξιακή της πορεία τα επόμενα χρόνια. Οι επίμονες γεωπολιτικές εντάσεις και οι συνακόλουθες διαταράξεις της εφοδιαστικής αλυσίδας και αστάθειες των τιμών της ενέργειας αποτελούν σημαντικές απειλές για την οικονομική ανάκαμψη. Επιπλέον, οι επιδράσεις με χρονική υστέρηση από την προηγηθείσα αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής ενδέχεται να επηρεάσουν ανασταλτικά για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από ό,τι αναμένεται την κατανάλωση και τις επενδύσεις, ενώ οι προσπάθειες δημοσιονομικής εξυγίανσης σε ορισμένα κράτη-μέλη θα μπορούσαν να επιδράσουν αρνητικά στη ζήτηση. Ένας περαιτέρω καθοδικός κίνδυνος συνδέεται με τις επιπτώσεις της επιβολής επιπλέον δασμών από τις ΗΠΑ, που θα μπορούσαν να διαταράξουν ακόμη περισσότερο τις εμπορικές ροές και να επηρεάσουν δυσμενώς τις εξαγωγές της ευρωζώνης, ιδίως σε βασικούς βιομηχανικούς κλάδους. Οι διαρθρωτικές αδυναμίες, όπως η υποτονική αύξηση της παραγωγικότητας και οι δημογραφικές προκλήσεις, αποτελούν επιπλέον ευπάθειες μακροπρόθεσμα. Από την άλλη πλευρά, οι ανοδικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν μια ισχυρότερη από την αναμενόμενη ανάκαμψη της εγχώριας ζήτησης, υποστηριζόμενη από τις ανθεκτικές αγορές εργασίας και τις αυξήσεις του πραγματικού εισοδήματος χάρη στην περαιτέρω μείωση του πληθωρισμού. Επιπλέον, μια ταχύτερη ανάκαμψη του παγκόσμιου εμπορίου και των επενδύσεων.

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

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η οικονομική δραστηριότητα αναπτύχθηκε με ρυθμό 2,3% το 2024, υπερβαίνοντας σημαντικά το ρυθμό ανάπτυξης στη ζώνη του ευρώ (0,9%). Βασικές συνιστώσες της ανάπτυξης ήταν η ιδιωτική κατανάλωση, ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου και οι εξαγωγές υπηρεσιών. Αντίθετα, η συνολική συμβολή του εξωτερικού τομέα ήταν αρνητική, επειδή υστέρησαν οι εξαγωγές αγαθών, οι οποίες επηρεάστηκαν από την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος, ενώ παράλληλα οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών κατέγραψαν σημαντική άνοδο. Επιπλέον, η μείωση της δημόσιας κατανάλωσης είχε αρνητική συμβολή στη διαμόρφωση του ΑΕΠ.

Στη διάρκεια του 2024 οι δείκτες δραστηριότητας στη βιομηχανία, στις κατασκευές και στις υπηρεσίες κατέγραψαν θετικούς αλλά επιβραδυνόμενους ρυθμούς μεταβολής, ενώ ο όγκος λιανικών πωλήσεων κινήθηκε ελαφρώς καθοδικά. Σε πτωτική τροχιά, σύμφωνα με τα στοιχεία του ισοζυγίου πληρωμών, κινήθηκαν και οι συνολικές εξαγωγές αγαθών, αν και οι εξαγωγές αγαθών χωρίς τα καύσιμα κατέγραψαν μικρή άνοδο.

Σε σύγκριση με τη ζώνη του ευρώ, οι προσδοκίες των επιχειρήσεων διατηρήθηκαν, με διακυμάνσεις, σε υψηλά επίπεδα, αλλά η εμπιστοσύνη των καταναλωτών παρέμεινε χαμηλή.

Στη διάρκεια του 2024 η αγορά ακινήτων συνέχισε να προσελκύει ενδιαφέρον και κεφάλαια από την Ελλάδα και το εξωτερικό, με τις τιμές των ακινήτων να κινούνται ανοδικά. Η περιορισμένη προσφορά, σε συνδυασμό με την αυξημένη ζήτηση για ακίνητα σύγχρονων προδιαγραφών και κυρίως κατοικίες, αναμένεται να συντηρήσουν την ανοδική τάση των τιμών, με ηπιότερους ωστόσο ρυθμούς σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο.

Η αγορά εργασίας σημείωσε περαιτέρω βελτίωση το 2024, με την απασχόληση να αυξάνεται σημαντικά και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρεί σε 10,1% το 2024 από 11,1% το 2023. Η αγορά εργασίας σε αρκετούς σημαντικούς κλάδους, όπως ο τουρισμός, η μεταποίηση, οι κατασκευές και ο πρωτογενής τομέας, χαρακτηρίζεται από στενότητα, με αποτέλεσμα οι επιχειρήσεις να δυσκολεύονται να προσλάβουν εργαζομένους με τις επιθυμητές δεξιότητες, γεγονός που οδηγεί σε αύξηση των μισθολογικών πιέσεων.

Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε το 2024 σε σύγκριση με το 2023, αλλά η στασιμότητα του μέσου ρυθμού αύξησης των τιμών των υπηρεσιών αποτέλεσε εμπόδιο στην ταχύτερη αποκλιμάκωση του γενικού πληθωρισμού. Η περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού το 2025 αναμένεται να είναι πολύ περιορισμένη, καθώς ο ενεργειακός πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα επιστρέψει σε θετικό έδαφος, συμβάλλοντας αυξητικά από κοινού με την εμμονή του πληθωρισμού των υπηρεσιών.

Σε ό,τι αφορά το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, το έλλειμμα του αυξήθηκε το 2024, μετά τη σημαντική βελτίωση που είχε καταγράψει το 2023. Η εξέλιξη αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εισαγωγών αγαθών, ενώ οι εξαγωγές αγαθών μειώθηκαν παρά τη μικρή άνοδο που κατέγραψαν οι εξαγωγές αγαθών εκτός καυσίμων, και σε μικρότερο βαθμό στην αύξηση του ελλείμματος του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων. Η επιδείνωση αυτή αντισταθμίστηκε μερικώς από την αύξηση των εισπράξεων από ταξιδιωτικές υπηρεσίες και τη βελτίωση του ισοζυγίου δευτερογενών εισοδημάτων.

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι θετικές, αλλά υπάρχουν ευρύτερες ευρωπαϊκές και διεθνείς αβεβαιότητες, ιδιαίτερα με το ενδεχόμενο ενίσχυσης πολιτικών εμπορικού προστατευτισμού. Σύμφωνα με τις τρέχουσες προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,3% και 2,1% για το 2025 και το 2026 αντίστοιχα. Ο πληθωρισμός θα αποκλιμακωθεί στο 2,9% για το 2025 και στο 2,3% για το 2026.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Στη διάρκεια του 2024 η τραπεζική χρηματοδότηση τόσο των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) όσο και των νοικοκυριών (τα καταναλωτικά δάνεια όπως επίσης και η στεγαστική πίστη) ενισχύθηκε έναντι του 2023.

Κατά τη διάρκεια του 2024 τα επιτόκια καταθέσεων μειώθηκαν περισσότερο στις καταθέσεις προθεσμίας των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) και συγκριτικά λιγότερο στις καταθέσεις προθεσμίας των νοικοκυριών. Στις καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας (λογαριασμοί τρεχούμενοι, όψεως και ταμειευτηρίου) τα επιτόκια παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα.

Το κόστος τραπεζικού δανεισμού των επιχειρήσεων υποχώρησε. Στα δάνεια τακτής λήξης, το μεσοσταθμικό επιτόκιο υποχώρησε σε μέση ετήσια βάση. Αντίθετα, το επιτόκιο στις πιστώσεις χωρίς καθορισμένη διάρκεια διαμορφώθηκε το 2024 στο ίδιο μέσο επίπεδο όπως το 2023.

Τα επιτόκια στα δάνεια προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ), που αντι-προσώπευαν το 1/4 της ακαθάριστης ροής επιχειρηματικών δανείων τακτής λήξης το 2024, παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα σε μέση ετήσια βάση.

Μεγάλο μέρος των επιχειρήσεων, κυρίως μικρού και μεσαίου μεγέθους λαμβάνει βελτιωμένους όρους δανεισμού λόγω της υπαγωγής των επιχειρήσεων αυτών σε προγράμματα του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ) και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ή λόγω της δανειοδότησής τους μέσω του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF).

Όσον αφορά τα νοικοκυριά, η ενσωμάτωση των μειώσεων των επιτοκίων πολιτικής στα τραπεζικά επιτόκια χορηγήσεων υπήρξε πιο περιορισμένη σε σύγκριση με τις επιχειρήσεις. Εξάλλου, σημαντικό τμήμα των νέων δανείων συνδεόταν με χρηματοδοτήσεις σταθερού επιτοκίου. Στα καταναλωτικά δάνεια τακτής λήξης, το επιτόκιο σε μέση ετήσια βάση διαμορφώθηκε χαμηλότερα το 2024. Αντίθετα, το μεσοσταθμικό επιτόκιο των στεγαστικών δανείων παρέμεινε κατά μέσο όρο αμετάβλητο έναντι του προηγούμενου έτους.

Κατά το 2024 τα θεμελιώδη μεγέθη των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκαν περαιτέρω. Ειδικότερα, η κερδοφορία ενισχύθηκε, αντικατοπτρίζοντας περαιτέρω αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες, η ρευστότητα διατηρήθηκε σε υψηλό επίπεδο, ενώ οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκαν σημαντικά. Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) μειώθηκε σημαντικά σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, μειώνοντας την απόκλιση από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμετώπισε τις προκλήσεις κατορθώνοντας να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη και την κερδοφορία της, ενώ προετοιμάζεται για μια σημαντική πρωτοβουλία μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με διαδικασία πώλησής τους εντός του 2025.

Οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά 21 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 9% ανερχόμενες προ διαγραφών στο ποσό των 336 εκατ. ευρώ. Εντός του 2024 έλαβαν χώρα διαγραφές ποσού 18 εκατ. ευρώ με αποτέλεσμα το μικτό υπόλοιπο των χορηγήσεων να ανέρχεται στα 318 εκατ. ευρώ. Έναντι του ποσού αυτού έχουν ληφθεί προβλέψεις ποσού 64 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 προς πελάτες οι οποίες ξεπερνούν τα 348 εκατ., αυξημένες κατά 39 εκατ. και ποσοστιαία κατά 13% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αυξήθηκαν κατά 34 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 59% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση ανερχόμενα στο τέλος της χρήσης στα 93 εκατ. Ευρώ.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ανήλθε σε 6,2 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 49.412 ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας που λαμβάνει για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, χρησιμοποίησε σχεδόν όλο το ποσό των αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων σε προβλέψεις προετοιμασίας για την πώληση. Αποτέλεσμα αυτού είναι τα αποτελέσματα προ φόρων να ανέλθουν σε 443 χιλ ευρώ.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων οδήγησε σε αύξηση των εσόδων και των εξόδων από τόκους. Το καθαρό αποτέλεσμα τόκων αυξήθηκε κατά 415 χιλ. ευρώ και σε ποσοστό 4% επί των καθαρών εσόδων τόκων της προηγούμενης χρήσης.

Τα κέρδη μετά φόρων για τη χρήση ανήλθαν στα 188 χιλ. ευρώ.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα κατά τη χρήση 2024, προχώρησε σε μια σειρά πρωτοβουλίες με την δημιουργία νέων δομών, την εγκατάσταση νέων μηχανογραφικών εφαρμογών - εξοπλισμού, επεξεργασία και εφαρμογή νέων διαδικασιών και ανάπτυξη νέων προϊόντων.

Στο μέτωπο των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάκτησης των καθυστερημένων οφειλών ενώ σημαντικό στοιχείο αποτέλεσε η προετοιμασία με συμβούλους για την πώληση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2024

Σε όλη τη διάρκεια του 2024, η Διοίκηση και οι υπηρεσίες της Τράπεζας ανταπεξήλθαν στα προβλήματα που έθεσε η πραγματικότητα με τις κυριότερες δραστηριότητες της για το έτος να συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ανατέθηκε στην εταιρεία Ernst & Young και ολοκληρώθηκε η διενέργεια διαγνωστικής άσκησης αναφορικά με τη δυνατότητα και τις προϋποθέσεις διενέργειας πώλησης ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου NPE's, καθώς και η δυνατότητα ένταξης στις διατάξεις του ΗΡΑΚΛΗΣ II.
- Έναρξη της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου NPE's, περιμέτρου περίπου 50 εκατ. ευρώ, με σύμβουλο την εταιρεία Ernst & Young.
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ ΤΜΕΔΕ».
- Συμμετοχή στην εκ νέου ενεργοποίηση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΓΡΟΤΩΝ» έπειτα από την αύξηση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συμμετοχή στο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2023.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ III (ΤΕΠΙΧ III)», το οποίο περιλαμβάνει υπό προγράμματα συγχρηματοδοτούμενα και εγγυοδοσίας.
- Ολοκλήρωση της ψηφιοποίησης όλων των εγγράφων ταυτοποίησης πελάτη (KYC) και δανειακών συμβάσεων.

- Εγκατάσταση του συστήματος ELO για την αποθήκευση και διαχείριση του ψηφιοποιημένου αρχείου της Τράπεζας (Document Management System).
- Πώληση ικανοποιητικού αριθμού ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας από πλειστηριασμούς (1,45 εκ. €).
- Διαγραφή καθυστερημένων οφειλών ύψους 18,18 εκ. €.
- Ολοκλήρωση του νέου εσωτερικού Portal της Τράπεζας για την ενημέρωση των εργαζομένων σε διαδικασίες και κανονισμούς.
- Υλοποίηση έργου για αποστολή στοιχείων στο Σύστημα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας.
- Εγκατάσταση και ενεργοποίηση της δυνατότητας πληρωμών IRIS ΔΙΑΣ για μεταφορές χρημάτων μέσω e-banking.
- Νέες δράσεις επαύξησης της περιμέτρου των πληροφοριακών συστημάτων για την αναβάθμιση της κυβερνοασφάλειας.
- Ένταξη της Τράπεζας στην αυτόματη αποστολή κατασχετηρίων/άρσεων από τους Δήμους της χώρας.
- Επανασχεδιασμός των δικτύων μεταξύ της Κεντρικής Διοίκησης και των Καταστημάτων με σκοπό την αναβάθμιση της ταχύτητας αποστολής/λήψης δεδομένων χρησιμοποιώντας την τεχνολογία SD-WAN.
- Εγκατάσταση αναβάθμισης στο Web-Banking που υλοποιεί τους Πρόσθετους μηχανισμούς επιβεβαίωσης συναλλαγών στο Web Banking κατά το άρθρο 22 του ν. 5019/2023.
- Ολοκλήρωση της αξιολόγησης κενών (gap analysis) σε σχέση με την NIS2 και DORA.
- Ολοκλήρωση των προδιαγραφών για την απόκτηση συστήματος παρακολούθησης NPE's και εκκίνηση διαδικασιών αξιολόγησης συστημάτων.
- Ολοκλήρωση των απαιτούμενων δράσεων στα πλαίσια της υποχρεωτικής εφαρμογής και υιοθέτησης των προσδοκιών 1-4 για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

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

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ: Το ύψος του ταμείου και διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα μεταβλήθηκε σε 92,8 εκατ. ευρώ από 58,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες αξίας 517 χιλ. ευρώ έναντι 806 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 318,9 εκατ. ευρώ έναντι 327,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 64,3 εκατ. ευρώ έναντι 76,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Κατά τη διάρκεια της χρήσης έγιναν διαγραφές ποσού 18,2 εκατ. ευρώ.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 13 χιλ. ευρώ έναντι 14 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την αύξηση να οφείλεται σε αποτίμηση εύλογης αξίας.

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

ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: Περιλαμβάνονται ενσώματα πάγια στοιχεία και δικαιώματα χρήσης από μισθώσεις με λογιστική αξία 5,2 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,5 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ: Περιλαμβάνονται ακίνητα λογιστικής αξίας 1,1 εκατ. ευρώ στη χρήση, έναντι 1,5 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 1,12 εκατ. ευρώ έναντι 1,05. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 6,5 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 3,6 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). Τα αντίστοιχα ποσά στην προηγούμενη χρήση ήταν 6,7 για την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και 4,9 για την εγγυημένη από το Δημόσιο.

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: Ανήλθαν σε 35,1 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 14,3 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 20 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο. Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 7,8 εκατ. ευρώ που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου και 1,6 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου. Επίσης συμπεριλαμβάνεται και ποσό 10,6 εκατ. ευρώ δανείων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου που αναταξινομήθηκαν σε λογαριασμό απαιτήσεων.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 22 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ: Αυξήθηκαν στα 348,9 εκατ. ευρώ από 309,4 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ: Αυξήθηκαν στα 18,2 εκατ. ευρώ την 31 Δεκεμβρίου 2024 από 12,2 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Το καθαρό ποσό των ομολόγων (χωρίς τους συσσωρευθέντες τόκους) ανέρχεται στο ποσό των 17,8 εκατ. ευρώ. Εντός της χρήσης έγιναν νέες εκδόσεις μετατρέψιμων ομολόγων και ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης συνολικής αξίας 5,86 εκατ. ευρώ. Τα ομόλογα χρησιμοποιούνται για την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας

ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ: Περιλαμβάνονται κυρίως υποχρεώσεις που αφορούν έξοδα πληρωτέα, παρακρατηθέντες φόρους και εισφορές, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας, συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ, επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη και υποχρεώσεις από μισθώσεις. Η συνολική αξία των ανωτέρω ανήλθε σε 4,8 εκατ. ευρώ στη χρήση 2024. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,7 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 1,8 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 174 χιλ. ευρώ.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ: Ανήλθαν στο ποσό των 24,3 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 22,4 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη. Η αύξηση οφείλεται της εισφορές των συνεταιριών της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) που ανήλθαν στη χρήση σε 1,8 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 188 χιλ. ευρώ.

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ: Ανήλθαν στο ποσό των 11,8 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια της χρήσης, αυξημένα κατά 412 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη. Αύξηση κατά τη διάρκεια της χρήσης εμφάνισαν και τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους. Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 1,5 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 64 χιλ. ευρώ σε σχέση με το 2023.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ: Διαμορφώθηκαν στα 7,2 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 270 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 73 χιλ. ευρώ, τα έξοδα διοίκησης και οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 197 χιλ. ευρώ.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ: Διαμορφώθηκαν στα 6,2 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 50 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των καθαρών τόκων και των καθαρών εσόδων από προμήθειες.

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ – ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ: Περιλαμβάνονται προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από χορηγήσεις δανείων και εγγυητικών επιστολών ύψους 5,8 εκατ. ευρώ και 10 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2024 στα 468 χιλ. ευρώ από 3,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στα 193 χιλ. ευρώ στη χρήση 2024 έναντι 2,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη. Η μείωση των κερδών οφείλεται στην σημαντική αύξηση των προβλέψεων για χορηγήσεις από τα 2,2 εκατ. ευρώ στα 5,8 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την πώληση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ 2025

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2025 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ολοκλήρωση της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου NPEs με σύμβουλο την εταιρεία Ernst & Young.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΔΙΚΑΙΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ».
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΔΙΚΑΙΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ».
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ II».

- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της EAT «Αναβαθμίζω το σπίτι μου».
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ EAT ΤΜΕΔΕ» μέχρι και την 31.12.2025.
- Συμμετοχή στην εκ νέου ενεργοποίηση του Προγράμματος «ΤΕΠΙΧ III – ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ» έπειτα από την αύξηση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συμμετοχή στο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2025.
- Συμμετοχή στο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ - ΑΝΑΚΑΙΝΙΖΩ για νέους.
- Σύναψη μνημονίου συνεργασίας με την «Ελληνική Εταιρεία Εξαγωγικών Πιστώσεων Α.Ε.».
- Συμμετοχή σε νέα εγγυοδοτικά προγράμματα INVEST EU της EIF.
- Αποστολή εμβασμάτων σε Τρίτες χώρες, μέσω ανταποκρίτριας Τράπεζας, ξεκινώντας συνεργασία με την Attica Bank που θα αναλάβει το συγκεκριμένο ρόλο.
- Πραγματοποίηση απομακρυσμένων ή/και επιτόπιων ελέγχων σε όλα τα καταστήματα του δικτύου και διενέργεια εκπαιδεύσεων (on the job) προκειμένου να ενισχυθεί η κουλτούρα του προσωπικού αναφορικά με την αναγνώριση της τυπολογίας των ύποπτων συναλλαγών και της σημαντικότητας του ολοκληρωμένου και επικαιροποιημένου προφίλ των πελατών KYC/KYB.
- Διοργάνωση εκπαιδευτικών δράσεων και την ετήσια εκπαίδευση 2025 για το AML.
- Ολοκλήρωση της εφαρμογής mobile banking και διάθεση αυτής στο πελατολόγιο της τράπεζας.
- Ολοκλήρωση της δημιουργίας νέου Website.
- Ένταξη στην υπηρεσία Iban Verification – ΔΙΑΣ.
- Εφαρμογή GOV.GR για έλεγχο ηλεκτρονικής ταυτότητας πελατών στο δίκτυο καταστημάτων.
- Σύνδεση των Πληροφοριακών Συστημάτων με το e-gov KYB (Know your Business).
- Υλοποίηση Σχήματος EPC Verification of Payee (VoP): Ενσωμάτωση της λειτουργίας στα κανάλια επαφής με τον πελάτη.
- Ενσωμάτωση στο AML εξωτερικής sanction λίστας από τρίτο πάροχο για την άσκηση δέουσας επιμέλειας πελατών.
- Χρήση υπογραφών σε tablet με γραφίδα και αποστολή εγγράφων στο e-mail των πελατών, για τη μείωση χαρτιού στα καταστήματα.
- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου.
- Σταδιακή ενσωμάτωση νέων δράσεων στα πλαίσια της υποχρεωτικής εφαρμογής και υιοθέτησης των προσδοκιών για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.
- Ενσωμάτωση των νέων κανόνων της Βασιλείας IV.

ΣΥΝΑΦΗΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

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



ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ



Ι. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν στη χρήση ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 349 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 39 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 13%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν από τα 217 δις ευρώ το 2023 σε 228 δις ευρώ το 2024 αυξημένες κατά 5%.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	2020	2021	2022	2023	2024
Καταθέσεις όψεως	59.119	80.585	75.777	87.266	102.840
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	30.887	41.613	49.971	47.916	48.506
Καταθέσεις προθεσμίας	146.896	144.093	149.482	174.238	197.545
Σύνολο Καταθέσεων	236.903	266.291	275.230	309.421	348.892

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

ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

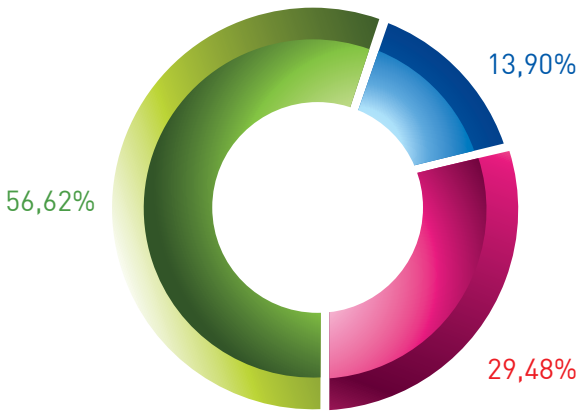


ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Η κατανομή των καταθέσεων δεν διαφοροποιήθηκε σημαντικά κατά το έτος 2024 σε σχέση με το έτος 2023. Οι καταθέσεις προθεσμίας **αυξήθηκαν στο 14%** κατά το 2024 από 17% το 2023. **Οι καταθέσεις ταμειυτηρίου αυξήθηκαν σε ποσοστό 1,3%** από 4% που είχαν μειωθεί το 2023 κατά 15% και το 2024 **αυξήθηκαν κατά 18%**

Πολιτική της Τράπεζας αποτελεί η παροχή ανταγωνιστικών επιτοκίων καταθέσεων, υιοθετώντας όμως ως απaráβατη 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.



● Προθεσμίας ● Ταμειυτηρίου ● Όψεως



II. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Για το 2024 ο ρυθμός χρηματοδότησης στο σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος αυξήθηκε σε 5,4% () έναντι 2,5% το 2023 προς τον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα. Όσον αφορά στο Δημόσιο τομέα, για το 2024, δεν υπήρξε μεταβολή του ρυθμού χρηματοδότησης (από 0,7% το 2023) και στον Ιδιωτικό τομέα κατά 8,9% (από 3,6% το 2023). Ειδικότερα για τα δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 13,8%, προς Ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις και αγρότες αυξήθηκαν κατά 0,7% και προς Ιδιώτες μειώθηκαν κατά -0,5%. Στη λιανική τραπεζική για τις χρηματοδοτήσεις προς Ιδιώτες προκύπτει ότι στα Στεγαστικά δάνεια υπήρξε μια μείωση της τάξης του -2,6%, στα Λοιπά προσωπικά δάνεια κατά -1,3% και στα Καταναλωτικά δάνεια μία αύξηση κατά 6,3%.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το 2024 στήριξε την πραγματική τοπική οικονομία της Θεσσαλίας τόσο με την ανανέωση των υφιστάμενων χρηματοπιστωτικών ορίων, όσο και με τη χορήγηση νέων δανείων. Το συνολικό χαρτοφυλάκιο μειώθηκε κατά -2,68% σε σχέση με το 2023 λόγω διαγραφών επισφαλών απαιτήσεων, φτάνοντας τις συνολικές χορηγήσεις (εκτός εγγυητικών επιστολών) στα 318,94 εκ. € (προ προβλέψεων).

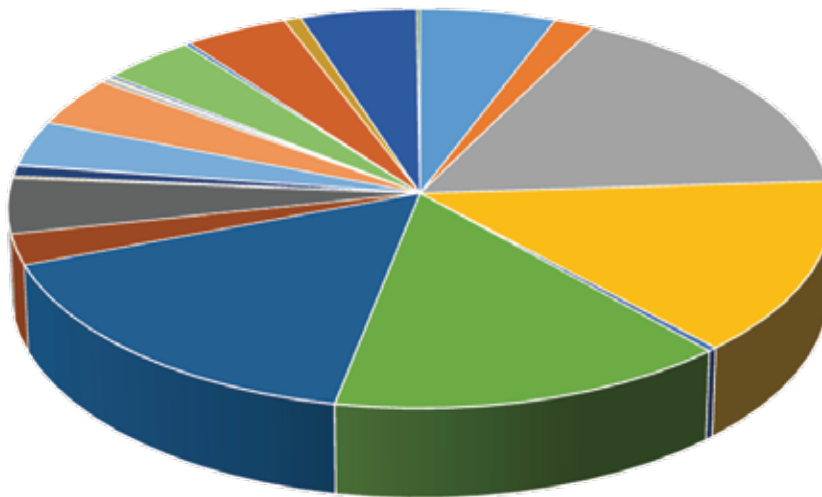
Στόχο αποτέλεσε η τόνωση της Θεσσαλικής οικονομίας με την παροχή ρευστότητας τόσο σε ιδιώτες, όσο και σε επιχειρήσεις με υγιή κεφαλαιακή διάρθρωση και ευοίωνες προοπτικές, δίνοντας βαρύτητα σε τομείς προτεραιότητας όπως:

- η χρηματοδότηση Μικρομεσαίων επιχειρήσεων και Ελευθέρων επαγγελματιών όλων των κλάδων της οικονομίας, για την ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας, την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών αναγκών και έκτακτων επιβαρύνσεων, καθώς και τη στήριξη νέων βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων.
- η προσφορά σημαντικού αριθμού προϊόντων ρύθμισης των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων όλων των κατηγοριών.
- η συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα για την λειτουργία προγραμμάτων όπως το “Ταμείο Μικροπιστώσεων Αγροτών”, “Business Growth”, “Delfi”, “Ταμείο Εγγυοδοσίας – EAT TMEΔΕ”, “Ταμείο Εγγυοδοσίας – Καινοτομίας”, “Ταμείο Επιχειρηματικότητας III (ΤΕΠΙΧ III)”, Ταμείο δανείων ΔΑΜ, Ταμείο Εγγυοδοσίας ΔΑΜ, κ.α.
- η συμμετοχή στο πρόγραμμα Εξοικονομώ 2023.
- η συμμετοχή στο πρόγραμμα στεγαστικών δανείων για νέους “Σπίτι μου”.
- η χρηματοδότηση επενδύσεων με κατεύθυνση τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας

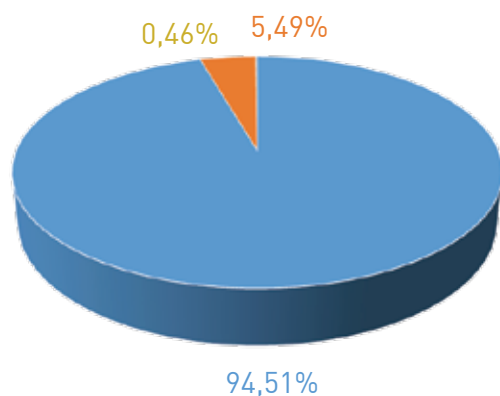
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ (31/12/2024)	ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ ΠΟΣΑ				ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ
	ΔΑΝΕΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΜΕΤΑ CCF	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	
Επιχειρηματική Πίστη	301.416	94,51%	40.466	341.882	95,08%
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	20.281	6,36%	390	20.671	5,75%
Ορυχεία και λατομεία	1.034	0,32%	5.063	6.098	1,70%
Μεταποίηση	55.487	17,40%	4.295	59.781	16,63%
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού & κλιματισμού	47.766	14,98%	3.056	50.823	14,13%
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων & δραστηριότητες εξυγίανσης	971	0,30%	194	1.165	0,32%
Κατασκευές	32.527	10,20%	20.019	52.546	14,61%
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	56.557	17,73%	1.718	58.275	16,21%
Μεταφορά και αποθήκευση	8.656	2,71%	299	8.956	2,49%
Δραστηριότητες υπηρεσ. παροχής καταλύματος & υπηρεσ. εστίασης	15.955	5,00%	115	16.071	4,47%
Δραστηριότητες έκδοσης, ραδιοηλεκτρονικών μεταδόσεων & παραγωγής και διανομής περιεχομένου	639	0,20%	4	644	0,18%
Τηλεπικοινωνίες, προγραμματισμός ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχή συμβούλων, υπολογιστική υποδομή & άλλες δραστηριότητες υπηρεσιών πληροφορίας	3.053	0,96%	0	3.053	0,85%
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	122	0,04%	114	236	0,07%
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	13.172	4,13%	0	13.172	3,66%
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	12.676	3,97%	1.831	14.507	4,03%
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	351	0,11%	816	1.167	0,32%
Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	456	0,14%	55	511	0,14%
Εκπαίδευση	503	0,16%	341	844	0,23%
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρωπ. υγεία & την κοινων. μέριμνα	14.145	4,43%	25	14.169	3,94%
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	830	0,26%	5	835	0,23%
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	13.721	4,30%	2.037	15.758	4,38%
Δραστηριότητες ετεροδικών οργανισμών και φορέων	0	0,00%	0	0	0,00%
Λοιποί κλάδοι	2.511	0,79%	90	2.601	0,72%
Πίστη Ιδιωτών	17.525	5,49%	147	17.673	4,92%
Καταναλωτικά δάνεια	2.097	0,66%	0	2.097	0,58%
Προσωπικά δάνεια	3.201	1,00%	0	3.201	0,89%
Στεγαστικά δάνεια	12.200	3,83%	0	12.200	3,39%
Πιστωτικές Κάρτες	28	0,01%	0	28	0,01%
Εγγυητικές Ιδιωτών	0	0,00%	147	147	0,04%
Σύνολο	318.941	100,00%	40.614	359.555	100,00%

Σε χιλιάδες €.



6,36%	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	0,04%	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες
0,32%	Ορυχεία και λατομεία	4,13%	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας
17,40%	Μεταποίηση	3,97%	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες
14,98%	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού & κλιματισμού	0,11%	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες
0,30%	Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων & δραστηριότητες εξυγίανσης	0,14%	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση
10,20%	Κατασκευές	0,16%	Εκπαίδευση
17,73%	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	4,43%	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπ. υγεία & την κοινων. μέριμνα
2,71%	Μεταφορά και αποθήκευση	0,26%	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία
5,00%	Δραστηριότητες υπηρεσ. παροχής καταλύματος & υπηρεσ. εστίασης	4,30%	Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών
0,20%	Δραστηριότητες έκδοσης, ραδιοηλεκτρονικών μεταδόσεων & παραγωγής και διανομής περιεχομένου	0,00%	Δραστηριότητες ετεροδικών οργανισμών και φορέων
0,96%	Τηλεπικοινωνίες, προγραμματισμός ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχή συμβουλών, υπολογιστική υποδομή & άλλες δραστηριότητες υπηρεσιών πληροφορίας	0,79%	Λοιποί κλάδοι
		5,49%	Πίστη Ιδιωτών
		0,46%	Προς ΝΠΔΔ



Το σύνολο των χορηγήσεων (χωρίς εγγυητικές επιστολές) ανήλθε, προς Ιδιώτες στα 17,53 εκ. ευρώ (5,49%) και προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων της οικονομίας, καθώς και προς ΝΠΔΔ στα 301,42 εκ. ευρώ αντιπροσωπεύοντας το 94,51% των συνολικών χορηγήσεων, εκ των οποίων προς ΝΠΔΔ τα 0,46 εκ. ευρώ (0,14%).

● Επιχειρηματική Πίστη
 ● Πίστη Ιδιωτών
 ● Προς ΝΠΔΔ



III. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ - ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΙΣ

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

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

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

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί και αξιολογεί σε διαρκή βάση όλους τους σημαντικούς κινδύνους, με σκοπό την ανάπτυξη του πλαισίου διαχείρισής τους, τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων διαδικασιών και συστημάτων και τη δημιουργία νέων τεχνικών αντιμετώπισής τους, διαφυλάσσοντας τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και την κεφαλαιακή της επάρκεια. Επιπλέον ελέγχει τα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων που έχει θέσει η Τράπεζα, τόσο ανά είδος,

όσο και σε συνολικό επίπεδο κινδύνου. Το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων αποτελείται από ποιοτικά στοιχεία και ποσοτικούς δείκτες και όρια, που παρακολουθούνται σε συνεχή βάση και αναφέρονται στη Διοίκηση, με σκοπό τη διασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας της Τράπεζας, την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, καθώς και την επίτευξη της κερδοφορίας.

Η Διεύθυνση Πίστης εποπτεύει την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλόμενων μερών (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) η οποία γίνεται μέσω των Credit officers των Καταστημάτων, όπου εκτιμάται το ενδεχόμενο και η πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών τους υποχρεώσεων, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα Rating της εταιρείας ICAP CRIF Α.Ε. 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 νωρίτερα εφόσον οι περιστάσεις το απαιτούν.

Για το 2024 το σύνολο των απαιτήσεων από δάνεια και εγγυητικές (μετά ccf) ανήλθε σε 337,74 εκ. € εκ των οποίων τα 114,10 εκ. € ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το σύνολο των εγγυητικών επιστολών που εκδόθηκαν και ήταν σε ισχύ μέχρι 31/12/2024 ανήλθε σε 40,61 εκ. €, με μέγιστο όριο έκδοσης εγγυητικών επιστολών για την Τράπεζα τα 120 εκ. € (έγγραφο Υπουργείου Οικονομικών υπ' αριθμ. 2/122692/0025/01-07-2022), ενώ τα 0,83 εκ. € αφορούν σε κατάπτωση εγγυητικών επιστολών. Για τις πιστωτικές κάρτες έχει αποπληρωθεί το ενήμερο μέρος όλων των πιστωτικών καρτών, λόγω της προσωρινής παύσης έκδοσης πιστωτικών καρτών από την Τράπεζα και έχουν μείνει μόνο οι κάρτες σε καθυστέρηση, το ποσό των οποίων ανέρχεται σε 27,66 χιλ. €. Το συνολικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών μισθώσεων ανήλθε σε 2,68 εκ. €, εκ των οποίων τα 1,69 εκ. € σε καθυστέρηση. Η Τράπεζα επιπλέον προχωρά σε προβλέψεις απομείωσης αξίας για τις απαιτήσεις στις οποίες υπάρχει περίπτωση μερικής ή ολικής αδυναμίας εισπραξής τους. Οι συνολικές προβλέψεις με 31/12/2024 έφτασαν τα 64,55 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 56,57% και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο σύνολο των ανοιγμάτων, αφαιρώντας τις προβλέψεις, διαμορφώνεται στο 18,14%, 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 RiskAvert της εταιρείας Profile S.A. 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 και η πολιτική Πιστωτικού Κινδύνου σε τακτά χρονικά διαστήματα σύμφωνα με τις εκάστοτε κανονιστικές υποχρεώσεις και την οικονομική συγκυρία.
- Από τη ΜΔΚ επικαιροποιήθηκε για το 2024 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.
- Εφαρμόζεται τιμολόγηση των δανείων με βάση το κόστος των κινδύνων και των απαιτούμενων κεφαλαίων που ο κάθε πελάτης δημιουργεί.
- Προμήθεια νέων σύγχρονων λογισμικών προγραμμάτων για την αξιολόγηση Rating και τον υπολογισμό των απαιτούμενων κεφαλαίων για κινδύνους στα πλαίσια του πυλώνα I και πυλώνα II.
- Λειτουργία ανεξάρτητης Διεύθυνσης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβάνοντας 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 για τη συμπλήρωση και βελτίωση της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και για τον περιορισμό του λειτουργικού κινδύνου.
- Ενίσχυση της Δ/σης Πίστης με πρόσθετο προσωπικό.
- 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.

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, Περιβαλλοντικός και Κλιματικός Κίνδυνος ενώ υπολογίζει σενάρια ακραίων καταστάσεων σε βάθος τριετίας και επικαιροποιεί ετήσια το Σχέδιο Ανάκαμψης για τις περιπτώσεις εκτάκτων αναγκών.



IV. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ

Με σκοπό τη βελτίωση της εσωτερικής λειτουργίας της, η Τράπεζα συνέστησε τη Διεύθυνση Οργάνωσης η οποία ανέλαβε τη συνεργασία με όλες τις Διευθύνσεις, και το συντονισμό των εργασιών της Τράπεζας, λειτουργώντας ως επιχειρησιακός σύνδεσμος (business liaison), μεταξύ των καταστημάτων, υπηρεσιών και των διευθύνσεων της διοίκησης. Η Διεύθυνση συντόνισε κρίσιμες δράσεις οριζόντια σε όλον τον οργανισμό, διασφαλίζοντας την επιτυχή εφαρμογή έργων και πολιτικών υψηλής προτεραιότητας.

- Καταγράφηκαν και επικαιροποιήθηκαν βασικοί κανονισμοί, εγχειρίδια και πολιτικές λειτουργίας της Τράπεζας.
- Επανασχεδιάστηκαν και ενισχύθηκαν εσωτερικές διαδικασίες για καταθέσεις, εγγυήσεις, εξασφαλίσεις και άλλες βασικές λειτουργίες.
- Υποστηρίχτηκε η ανάπτυξη νέων τραπεζικών προϊόντων – μεταξύ αυτών δάνεια από συνεργασίες με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων.
- Καταγράφηκαν, οργανώθηκαν και παρακολουθήθηκαν κρίσιμα έργα ψηφιακού μετασχηματισμού και πληροφορικής.
- Ολοκληρώθηκε η ψηφιοποίηση του συνόλου του δανειακού χαρτοφυλακίου και των στοιχείων αναγνώρισης των πελατών μας (KYC), ενισχύοντας την ταχύτητα, την ασφάλεια και την εξυπηρέτηση.

Στόχοι για το 2025:

- ♦ Ολοκλήρωση της ψηφιοποίησης όλων των αρχείων.
- ♦ Εκπαίδευση των εργαζομένων στο νέο σύστημα αρχειοθέτησης ELO.
- ♦ Ακόμη μεγαλύτερη συμμόρφωση με τις ευρωπαϊκές οδηγίες ESG.
- ♦ Συστηματική αναβάθμιση της τεκμηρίωσης διαδικασιών.



V. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν στα 17 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 2,2 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Τα έξοδα τόκων αυξήθηκαν στα 5,45 εκατ. ευρώ λόγω των συνεχιζόμενων υψηλών επιτοκίων – αν και αποκλιμακούμενων – και της σημαντικής αύξησης του υπολοίπου των καταθέσεων. Αποτέλεσμα των μεταβολών αυτών το καθαρό αποτέλεσμα τόκων ανήλθε στα 11,8 εκατ. ευρώ αυξημένο κατά 411 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Τα έσοδα από προμήθειες παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με αυτό της προηγούμενης χρήσης. Η τράπεζα παρέχει στο πελατολόγιο της Τράπεζας νέες υπηρεσίες όπως το SWIFT και το σύστημα άμεσων πληρωμών SEPA INSTANT PAYMENTS, πέραν των συστημάτων πληρωμών ΔΙΑΣ, της χρήσης των πιστωτικών καρτών, του internet banking, των συσκευών POS από τους εμπόρους που συνεργάζονται μαζί μας, μαζί με τις «κλασικές» εργασίες, όπως οι εγγυητικές επιστολές, η διαχείριση των επιταγών κλπ.

Τα καθαρά έσοδα χρήσης που περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα τόκων, τα καθαρά έσοδα προμηθειών και τα λοιπά έσοδα της τράπεζας ανήλθαν στα 13,5 εκατ. σε σχέση με τα 13,2 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, τα έξοδα μισθοδοσίας ανήλθαν στα 3,9 εκατ. ευρώ, τα λοιπά έξοδα διοίκησης ανήλθαν στα 2,3 εκ. ευρώ και ο αποσβέσεις ανήλθαν στα 943 χιλ. Συνολικά τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν στα 7,2 εκατ. ευρώ, από 7 εκατ. την προηγούμενη χρήση και η αύξηση οφείλεται στην αύξηση του απασχολούμενου προσωπικού, αμοιβές συμβούλων, διάφορα έξοδα συντήρησης του εξοπλισμού και των ακινήτων που ελήφθησαν από πλειστηριασμούς και τις επιπλέον αποσβέσεις των νέων μηχανογραφικών εφαρμογών και εξοπλισμού.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων ανήλθε στα 6,2 εκ. ευρώ στο ίδιο επίπεδο με την προηγούμενη χρήση.

Η Τράπεζα χρησιμοποίησε όλη την κερδοφορία προ προβλέψεων σε σημαντικές προβλέψεις, στο πλαίσιο προετοιμασίας για μια σημαντική πρωτοβουλία μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω πώλησης. Οι προβλέψεις της χρήσης 2024 ανήλθαν στο ποσό των 5,8 εκατ. ευρώ, ενώ την προηγούμενη χρήσης το σύνολο των προβλέψεων ανήλθαν στα 2,2 εκατ. ευρώ.

Λόγω αυτής της πολιτικής το αποτέλεσμα της χρήσης προ φόρων περιορίστηκε στα 468 χιλ. ευρώ όταν τα αντίστοιχα κέρδη της χρήσης 2023 ανέρχονταν στα 3,9 εκατ. ευρώ.. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στις 193 χιλ. . από 2,6 εκατ. ευρώ.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	2020	2021	2022	2023	2024
Έσοδα από τόκους	10.385.548	10.568.911	12.050.345	15.047.927	17.245.541
Έξοδα από τόκους	-2.220.541	-1.592.077	-1.763.353	-3.664.479	-5.450.429
ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΤΟΚΩΝ	8.165.007	8.976.834	10.286.992	11.383.448	11.795.112
Έσοδα προμηθειών	1.639.334	1.724.147	2.377.265	2.204.989	2.044.446
Έξοδα προμηθειών	-843.492	-1.134.937	-1.016.960	-654.913	-558.324
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	795.842	589.210	1.360.305	1.550.076	1.486.122
Λοιπά έσοδα - έξοδα	-23.235	263.143	326.968	213.410	190.608
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	8.937.614	9.829.187	11.974.265	13.152.130	13.471.842
Λειτουργικά έξοδα	-5.472.243	-5.802.992	-6.121.867	-6.966.332	-7.236.633
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	3.465.371	4.026.195	5.852.398	6.185.798	6.235.209
Προβλέψεις	-2.765.137	-2.542.238	-3.400.686	-2.273.878	-5.767.201
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	700.234	1.483.957	2.451.712	3.911.920	468.008
Φόρος εισοδήματος	-159.736	-478.852	-566.739	-1.248.493	-274.721
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	540.498	1.005.105	1.884.973	2.663.427	193.287

Ποσά σε €.



VI. ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ

Οι συνεταίροι την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν στους 20.314 αυξημένοι κατά 9% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Εντός της χρήσης έγινε σημαντική προσπάθεια αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου με σημαντική συνεισφορά νέων συνεταίρων. Οι εισφορές των συνεταίρων έχουν αυξήσει το κεφάλαιο κατά 1,8 εκατ. ευρώ, με το αντίστοιχο ποσό στη χρήση 2023 να ανέρχεται στα 397 χιλ. ευρώ. Η ονομαστική τιμή της μερίδας έχει οριστεί στα 25 ευρώ.

	2020	2021	2022	2023	2024
Αριθμός Συνεταίρων	16.715	17.782	18.647	19.393	20.314
Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδών	400.930	410.994	423.498	432.398	497.964
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	10.023.250	10.274.850	10.587.450	10.809.950	12.449.100
Μέση αναλογία μεριδών ανά συνεταίρο	23,99	23,11	22,71	22,30	24,51

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΚΕΡΔΩΝ

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στα 24,3 εκ ευρώ, αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 2 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 9%. Στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων συνεισέφερε η κερδοφορία κατά ποσό του 0,2 εκατ. και η αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 1,8 εκατ. ευρώ.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ - ΣΥΝΟΛΟ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	2020	2021	2022	2023	2024
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	10.023.250	10.274.850	10.587.450	10.809.950	12.449.100
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	14.594.653	245.725	440.649	614.767	742.265
Αποθεματικά	4.561.119	4.738.181	5.058.626	5.511.409	5.544.267
Υπόλοιπο κερδών	-13.802.394	1.677.894	3.227.075	5.446.328	5.601.517
Ίδια κεφάλαια	15.376.628	16.936.650	19.313.800	22.382.454	24.337.149
Σύνολο ισολογισμού	267.718.204	302.535.329	311.183.226	348.399.108	397.047.940

Ποσά σε ευρώ

Με βάση τα αποτελέσματα της τράπεζας και τις αυξημένες εισφορές των συνταίρων η λογιστική αξία της μερίδας ανήλθε στα 48,87 ευρώ, μειωμένη σε σχέση με τα 52,96 ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Τα κέρδη της χρήσης συνεισέφεραν κατά τη χρήση 2024 ποσό 0,38 ευρώ ανά μερίδα σε σχέση με τα 6,15 ανά μερίδα του 2023.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΡΙΔΑΣ

	2020	2021	2022	2023	2024
Ονομαστική τιμή	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Τιμή αγοράς μερίδας*	38,35	42,24	46,99	52,96	48,87

Λόγω της οικονομικής κρίσης και της ανάγκης διατήρησης των κεφαλαίων των Συνεταιριστικών Τραπεζών, η Τράπεζα της Ελλάδος βάσει του Νόμου 4099/2012 όρισε ότι επιτρέπεται η εξαγορά ετησίως μέχρι του 2% των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας. Επίσης, σύμφωνα με το καταστατικό και βάσει της λογιστικής αξίας της μερίδας, η τιμή της εξαγοράς της μερίδας ορίστηκε στα 51,76 ευρώ. Επειδή οι αρνητικές επιδράσεις της κρίσης παραμένουν κυρίως στο μέτωπο των κόκκινων δανείων, το 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 συνταίρους μας.



ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ & ΔΩΡΕΕΣ 2024



Με συνέπεια στον ανθρωποκεντρικό χαρακτήρα και τις συνεταιριστικές αξίες που μας διέπουν, η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας συνέχισε και το 2024 να επενδύει σε δράσεις που ενισχύουν ουσιαστικά τον κοινωνικό ιστό των τοπικών μας κοινωνιών.

1. ενίσχυση του δημόσιου συστήματος υγείας

Στηρίζοντας την εύρυθμη λειτουργία των δομών υγείας, η Τράπεζα πραγματοποίησε μία σημαντική **δωρεά ιατροτεχνολογικού εξοπλισμού** στο Καρδιολογικό Τμήμα του Γενικού Νοσοκομείου Λάρισας.

Ο εξοπλισμός περιλάμβανε μεταξύ άλλων νοσοκομειακά κρεβάτια, καρδιογράφο 12 καναλιών, αναρροφήσεις και καρότσια νοσηλείας, με στόχο την αναβάθμιση των συνθηκών νοσηλείας και φροντίδας.

Η συγκεκριμένη παρέμβαση υλοποιήθηκε τον Μάρτιο του 2024, ενισχύοντας εμπράκτως την ποιότητα της παρεχόμενης περίθαλψης.

Προϋπολογισμός: ~20.000€

Σκοπός: Αναβάθμιση της ποιότητας παροχής φροντίδας και ασφάλειας των ασθενών

2. στήριξη της εκπαίδευσης & της ισότιμης πρόσβασης

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τη σημασία της εκπαίδευσης ως επένδυση στο μέλλον, προχώρησε σε δωρεές τεχνολογικού και υλικού εξοπλισμού σε σχολικές μονάδες της περιοχής:

• **27^ο Δημοτικό Σχολείο Τρικάλων** (Ιούνιος 2024):

Δωρεά 4 καθισμάτων και επιτραπέζιου ηλεκτρονικού υπολογιστή, για την ενίσχυση του τεχνολογικού εξοπλισμού της σχολικής αίθουσας.

Προϋπολογισμός: ~1.200€

Σκοπός: Τεχνολογική ενίσχυση της σχολικής μονάδας

• **Ενιαίο Ειδικό Επαγγελματικό Γυμνάσιο & Λύκειο Τρικάλων** (Οκτώβριος 2024):

Υλοποίηση δωρεάς για την υποστήριξη του έργου της ειδικής αγωγής, προάγοντας την προσβασιμότητα στην εκπαίδευση για όλους.

Προϋπολογισμός: ~3.500€

Σκοπός: Ενίσχυση της ειδικής αγωγής με κατάλληλο εξοπλισμό και αναλώσιμα

3. συνεργασία με περιφερειακές δομές υγείας

Στο πλαίσιο της διαχρονικής συνεργασίας με τις περιφερειακές υγειονομικές μονάδες, η Τράπεζα έλαβε **ευχαριστήριο μήνυμα από το Κέντρο Υγείας Πύλης** (Απρίλιος 2024), αναγνωρίζοντας τη συμβολή της στην κάλυψη αναγκών του φορέα. Η ενέργεια αυτή επιβεβαιώνει τη διαρκή μας παρουσία δίπλα στις ανάγκες της τοπικής κοινωνίας.

με επίκεντρο τον άνθρωπο

Οι παραπάνω ενέργειες αποτελούν μόνο μερικά παραδείγματα της κοινωνικής μας υπευθυνότητας. Για εμάς, η έννοια του «συνεταιρίζεσθαι» δεν περιορίζεται στις χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Είναι ένας διαρκής δεσμός εμπιστοσύνης και αλληλεγγύης με την κοινωνία που υπηρετούμε.



ΑΠΟΠΟΓΙΣΜΟΣ ESG 2024 (ENVIRONMENTAL, SOCIAL, AND GOVERNANCE)

Το 2024 σηματοδότησε την επιχειρησιακή ενσωμάτωση του ESG πλαισίου στη στρατηγική και τη λειτουργία της Τράπεζας. Με βασικό προσανατολισμό τον πυλώνα Environmental (E), η Τράπεζα υιοθέτησε τη στρατηγική κατεύθυνση και την πρακτική εφαρμογή, με δράσεις που στηρίζουν μια πιο «πράσινη», υπεύνη και ανθεκτική τράπεζα.

Στο πλαίσιο αυτό:

- ✿ Διαμορφώθηκε και υλοποιήθηκε σχέδιο συμμόρφωσης με τις πρώτες 4 εποπτικές προσδοκίες του SSM για την ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών κινδύνων στη λειτουργία μας.
- ✿ Ολοκληρώθηκαν εκπαιδεύσεις σε Διοίκηση και προσωπικό σε ESG θέματα, με ειδικά προγράμματα για το κλίμα, το περιβάλλον και τη βιωσιμότητα.
- ✿ Ενισχύθηκε η διακυβέρνηση της Τράπεζας, ενσωματώνοντας τις αρχές ESG σε πολιτικές, κανονισμούς και λειτουργικές διαδικασίες.
- ✿ Δημιουργήθηκαν «πράσινα» τραπεζικά προϊόντα – για φωτοβολταϊκά, ενεργειακή αναβάθμιση και οικολογική κατοικία.
- ✿ Ολοκληρώθηκε η αναβάθμιση των συστημάτων, ώστε να καταγράφεται και η ενεργειακή απόδοση των εξασφαλίσεων.
- ✿ Καταρτίστηκε η Πολιτική Βιωσιμότητας της τράπεζας.
- ✿ Προσαρμόστηκε το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων για να περιλαμβάνει τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.

Οι επόμενοι στόχοι:

Για το 2025, προχωρούμε στην ενσωμάτωση και των υπόλοιπων εποπτικών απαιτήσεων του SSM, με νέο πλάνο δράσης και έμφαση στη στρατηγική ανθεκτικότητα.

Η δέσμευσή μας για βιώσιμη ανάπτυξη είναι διαρκής. Το ESG δεν είναι απλώς υποχρέωση, είναι ευκαιρία για να γίνουμε καλύτεροι, πιο υπεύθυνοι και πιο κοντά σε αυτό που αξίζει ο τόπος μας και οι πελάτες μας.





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.

Η Τράπεζα εντός του έτους 2024 πραγματοποίησε 2 διαγωνισμούς εύρεσης προσωπικού, σε συνεργασία με ανεξάρτητη εταιρεία συμβούλων, στις αρχές και στο τέλος του έτους, στις κατηγορίες Οικονομικοί Υπάλληλοι και Υπάλληλοι Πληροφορικής. Από την λίστα των επιλαχόντων προχώρησε σε προσλήψεις τόσο εντός του έτους, όσο και το έτος 2025, ανανεώνοντας και ενισχύοντας το υπάρχον Ανθρώπινο Δυναμικό.

Το 2024 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 99 άτομα. Επίσης σε συνεργασία με τον ΟΑΕΔ, τα εκπαιδευτικά ιδρύματα της χώρας και τα ΕΠΑΛ, έδωσε τη δυνατότητα σε 10 νέους σπουδαστές, να πραγματοποιήσουν πρακτική άσκηση στα καταστήματα και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας το 2024 διαμόρφωσε για το σύνολο των εργαζομένων της ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης, το οποίο περιλάμβανε πιστοποιήσεις και συνεργασίες με τους κάτωθι φορείς:

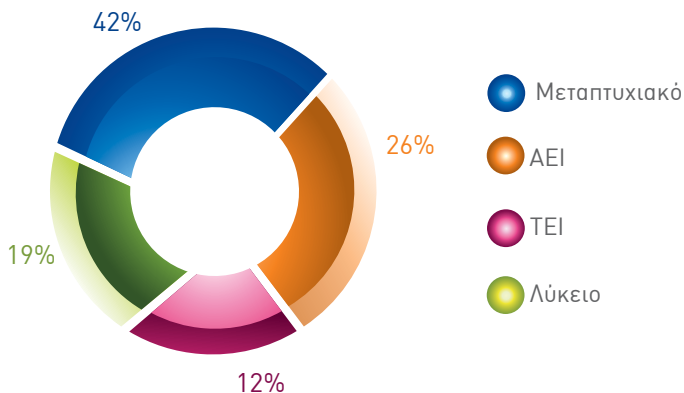
- Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο – Ελληνική Ένωση Τραπεζών
- Το Σύνδεσμο Βιομηχανιών Θεσσαλίας & Στερεάς Ελλάδος
- Το Σύνδεσμο Θεσσαλικών Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών
- Ιδιωτικούς φορείς εκπαίδευσης
- Εκπαιδευτικά Ιδρύματα.

Ενδεικτικά, τα σεμινάρια που πραγματοποιήθηκαν είχαν την κάτωθι θεματολογία:

1. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Εφαρμοσμένη Διαχείριση Κεφαλαίων & Κινδύνων
2. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Λογιστική – Ασφαλιστική & Χρηματοοικονομική
3. ESG - Από την εθελοντική δέσμευση στη Κανονιστική Συμμόρφωση, Βιώσιμες Επενδύσεις, Βιώσιμα Επιχειρηματικά Μοντέλα.
4. ESG - Περιβαλλοντική, Κοινωνική και Εταιρική Διακυβέρνηση
5. Πρόληψη και καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες - Επικοινωνία των κανονισμών και διαδικασιών της ΜΚΣ. & AML της Τράπεζας.
6. Effective Communication Skills & Selling Excellence
7. Βασική εκπαίδευση νέων υπαλλήλων – Αξιόγραφο – Νομικά θέματα συναλλαγών για υπαλλήλους και στελέχη.
8. Σύγχρονα εργασιακά θέματα – Πρόσφατες Δικαστικές αποφάσεις του Ν.4808/2021 & Ν. 5053/2023.
9. Βασικές Οικονομικές & Χρηματοοικονομικές έννοιες.
10. Αξιολόγηση κινδύνων και κατάρτιση ετήσιου προγράμματος ελέγχου.
11. Certified Internal Auditor
12. Certified Chief Risk Officer

Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού (μόνιμου) με στοιχεία 31.12.2024 παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα:

A/A	Μορφωτικό Επίπεδο	Αριθμός	Ποσοστό
1	Μεταπτυχιακό	42	42%
2	ΑΕΙ	26	26%
3	ΤΕΙ	12	12%
4	Λύκειο	19	19%
	Σύνολο	99	100%





ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	92.838.046	58.509.357
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	516.730	806.021
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	254.650.360	250.975.774
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13.277	14.237
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.182.493	5.538.897
Επενδυτικά ακίνητα	1.090.596	1.463.009
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	1.117.015	1.053.229
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.460.170	6.721.218
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	35.133.183	23.262.812
Σύνολο ενεργητικού	397.047.940	348.390.624
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	22.729	28.889
Υποχρεώσεις προς πελάτες	348.891.991	309.420.566
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	18.166.020	12.237.259
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	403.088	246.382
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	150.846	153.317
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	263.038	384.155
Λοιπές υποχρεώσεις	4.813.079	3.537.602
Σύνολο υποχρεώσεων	372.710.791	326.0008.170
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	12.449.100	10.809.950
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	742.265	614.767
Λοιπά αποθεματικά	5.544.267	5.511.409
Αποτελέσματα εις νέον	5.601.517	5.446.328
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	24.337.149	22.382.454
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	397.047.940	348.390.624



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2024	2023
Τόκοι έσοδα	17.245.541	15.047.927
Τόκοι έξοδα	(5.450.429)	(3.664.479)
Καθαρά έσοδα από τόκους	11.795.112	11.383.448
Έσοδα προμηθειών	2.044.446	2.204.989
Έξοδα προμηθειών	(558.324)	(654.913)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.486.122	1.550.076
Έσοδα από μερίσματα	961	948
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(960)	4.247
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	190.607	213.410
Σύνολο καθαρών εσόδων	13.471.842	13.152.139
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.967.972)	(3.894.793)
Λειτουργικά έξοδα	(2.325.203)	(2.196.832)
Αποσβέσεις	(943.458)	(874.707)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(7.236.633)	(6.966.332)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων	6.235.209	6.185.797
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(5.757.320)	(2.166.436)
Λοιπές προβλέψεις	(9.881)	(107.443)
Κέρδη προ φόρων	468.008	3.911.918
Φόρος εισοδήματος	(274.721)	(1.248.493)
Κέρδη μετά από φόρους	193.287	2.663.425
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας	193.287	2.663.427
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):	0,3882	6,1597
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		



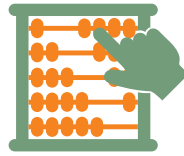
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2024	2023
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	193.287	2.663.425
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές), μετά από φόρο	(4.832)	8.609
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	(4.832)	8.609
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	188.455	2.654.816
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	188.455	2.654.816
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,3785	6,1398



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	10.587.450	440.649	5.058.626	3.227.075	19.313.800
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων	-	-	-	2.654.816	2.654.816
Αύξηση κεφαλαίου	222.500	174.118	-	-	396.618
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	-	-	452.783	(452.783)	-
Λοιπά	-	-	-	2.672.036	2.672.036
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	10.809.950	614.767	5.511.409	5.446.328	22.382.454
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	10.809.950	614.767	5.511.409	5.446.328	22.382.454
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων	-	-	-	188.455	188.455
Αύξηση κεφαλαίου	1.639.150	127.498	-	-	1.766.648
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	-	-	32.858	(32.858)	-
Λοιπά	-	-	-	188.047	188.047
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	12.449.100	742.265	5.544.267	5.601.517	24.337.149



ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2024 ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2025

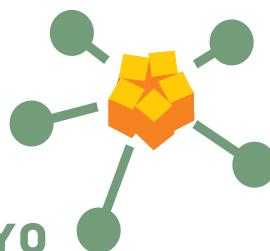
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

ΠΡΟΫΠ/ΣΜΟΣ 2024

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2024

ΠΡΟΫΠ/ΣΜΟΣ 2025

Τόκοι έσοδα	17.000.000	17.245.541	18.900.000
Τόκοι έξοδα	(4.900.000)	(5.450.429)	(5.900.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	12.100.000	11.795.112	13.000.000
Έσοδα προμηθειών	2.500.000	2.044.446	1.900.000
Έξοδα προμηθειών	(700.000)	(558.324)	(300.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	1.800.000	1.486.122	1.600.000
Έσοδα από μερίσματα	1.000	981	-
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	199.000	189.647	100.000
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	14.100.000	13.471.862	14.700.000
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(4.000.000)	(3.967.972)	(4.400.000)
Λειτουργικά έξοδα	(2.530.000)	(2.325.203)	(2.700.000)
Αποσβέσεις	(970.000)	(943.458)	(1.000.000)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(7.500.000)	(7.236.633)	(8.100.000)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	6.600.000	6.235.229	6.600.000
"Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών"	(3.200.000)	(5.757.320)	(5.200.000)
Λοιπές προβλέψεις	(100.000)	(9.881)	(100.000)
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	3.300.000	468.028	1.300.000
Φόρος εισοδήματος	(1.000.000)	(274.721)	(400.000)
ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	2.300.000	193.307	900.000



ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ

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

Κεντρικό Κατάστημα - Διοίκηση

Κονδύλη 61-63, Τρίκαλα
Τηλ. 2431076100
Fax 2431076962

Κατάστημα Καρδίτσας

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

Κατάστημα Φαρκαδόνας

Καραϊσκάκη 29, Φαρκαδόνα
Τηλ. 2433023100-3
Fax 2433023107

Κατάστημα Πύλης

Αγ. Βησσαρίωνος 31
Τηλ. 2434071724-7
Fax 2434071744

Κατάστημα Καλαμπάκας

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

Κατάστημα Ιωλκού Βόλος

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

Κατάστημα Λάρισας

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

Κατάστημα Λάρισας

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

Κατάστημα Τρίκαλα

Μιαούλη 3, Τρίκαλα
Τηλ. 2431021427-8
Fax 2431021429

Κατάστημα Ελασσόνας

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

Off Site ATM
Ελάτη Τρικάλων
Ελάτη 42032

Κατάστημα Τυρνάβου

Κεντρική Πλατεία 13, Τύρναβος
Τηλ. 2411415012
Fax. 2411415013



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας