

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
2|0|2|5



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1.	ΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	3
2.	ΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΜΕΛΟΥΣ ΔΣ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	5
3.	ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ	7
4.	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	8
	i. Όργανα Εποπτείας & Ελέγχου	
	ii. Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου	
5.	ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ	9
6.	ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ	9
7.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ	18
	I. Καταθέσεις	18
	II. Χορηγήσεις	19
	III. Διαχείριση Κινδύνων - Καθυστερήσεις	22
	IV. Αποτελέσματα Χρήσης	24
	V. Πώληση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων 2025	25
	VI. Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μερίδα	26
8.	ESG (Environmental, Social & Governance)	27
9.	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ	30
10.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	31
11.	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2025 - ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2026	35
12.	ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ATM	36



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



Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,

Η εγχώρια οικονομική δραστηριότητα συνέχισε να αναπτύσσεται και το 2025 αυξημένη κατά 2,1% σε σχέση με το 2024, με υψηλότερο ρυθμό έναντι της ζώνης του ευρώ όπου η μεταβολή ανήλθε σε 1,5%. Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν κυρίως οι επενδύσεις, τόσο σε παραγωγικό εξοπλισμό όσο και σε κατασκευές, καθώς και η ιδιωτική κατανάλωση. Ανοδικά στο ΑΕΠ συνέβαλαν και οι καθαρές εξαγωγές, καθώς οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν ενώ οι εισαγωγές μειώθηκαν.

Η Τράπεζά μας κατόρθωσε να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη και τις εργασίες της, ενώ κορυφαίο γεγονός σε σημασία αποτέλεσε η πώληση σημαντικού μέρους του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Η λογιστική αξία των ανοιγμάτων ανήλθε στα 53 εκατ. ευρώ, με το τίμημα της πώλησης να ανέρχεται στα 11,3 εκατ. ευρώ. Είναι η πρώτη περίπτωση πώλησης από συνεταιριστική τράπεζα, με το τίμημα να ανέρχεται στο 21,3% της αξίας του χαρτοφυλακίου, τα καλύμματα του οποίου ήταν αποκλειστικά στην περιφέρεια. Με την πώληση καθώς και τις επιπλέον ενέργειες διαχείρισης τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ανήλθαν στα 59 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 48% σε σχέση με το υπόλοιπο της προηγούμενης χρήσης.

Η σημασία της πώλησης δεν αφορά μόνο τη μείωση των χορηγήσεων σε καθυστέρηση, αλλά και τα ποιοτικά οφέλη που αποκτήθηκαν, που αφορούν την εμπειρία των στελεχών, την υψηλού επιπέδου επεξεργασία όσον αφορά την επικαιροποίηση των καλυμμάτων και των νομικών ενεργειών και το βασικότερο, τη σύνδεση με υπάρχον και ενδεχόμενο πελατολόγιο για την επόμενη συναλλαγή. Πώληση που ήδη προγραμματίστηκε και η οποία θα οδηγήσει στην οριστική αντιμετώπιση του προβλήματος, που επηρέασε αρνητικά τη δραστηριότητα της Τράπεζας σε όλες τις χρήσεις μετά την οικονομική κρίση. Μετά τη νέα πώληση, αναμένεται τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα να είναι κάτω του 5% του συνόλου, στο ίδιο επίπεδο με τις συστημικές τράπεζες. Αποτέλεσμα, για το οποίο δεν θα έχει υπάρξει καμία συμβολή ενίσχυσης από το Δημόσιο, είτε άμεσης με κεφάλαια, είτε έμμεσης με εγγυήσεις.

Όσον αφορά τα οικονομικά μεγέθη, υπήρξε σημαντική αύξηση της τάξης των 50 εκατ. ευρώ στο υπόλοιπο των καταθέσεων μεταξύ των χρήσεων, με το ποσοστό μεταβολής να ξεπερνά το 14%. Η μεταβολή των χορηγήσεων ήταν της τάξης του 9%, αποτέλεσμα της συντηρητικής λειτουργίας στον τομέα αυτό, λόγω των αναγκών διατήρησης του επιπέδου κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας στο πλαίσιο της πώλησης. Οι μεταβολές των μεγεθών αυτών οδήγησαν σε σημαντική εισροή διαθεσίμων της Τράπεζας με την αύξησή τους ποσοτικά να ανέρχεται σε 36 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 39%. Η υψηλού επιπέδου ρευστότητα της Τράπεζας καταγράφηκε στους σχετικούς εποπτικούς δείκτες, με το δείκτη κάλυψης ρευστότητας να ξεπερνά το 592% και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης το 151%.

Τα αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων ανήλθαν στα 5,5 εκατ. ευρώ, παρά τον σχετικό περιορισμό του εσόδου από τόκους χορηγήσεων, το αυξημένο έξοδο από τόκους λόγω της σημαντικής αύξησης του υπολοίπου καταθέσεων, τα σημαντικά κόστη που αφορούσαν την πώληση και την αύξηση που καταγράφηκε και στο κόστος μισθοδοσίας, λόγω της αύξησης του προσωπικού, στο πλαίσιο βελτίωσης της λειτουργίας και της δημιουργίας νέου καταστήματος.

Η Τράπεζα κατά την χρήση 2025 συμμετείχε σε όλα τα προγράμματα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, προσφέροντας χρηματοδοτικές λύσεις σε ένα μεγάλο αριθμό πελατών της.

Στο πλαίσιο της βελτίωσης εξυπηρέτησης της πελατείας παρέιχε εφαρμογή mobile banking, δημιούργησε νέα ιστοσελίδα πολύ καλύτερη λειτουργικά και αισθητικά από την προηγούμενη και υλοποίησε το σχήμα verification of payee (VOP) για τη διασφάλιση των συναλλαγών. Στο οργανωτικό επίπεδο υπήρξαν σημαντικές ενέργειες νέας διαμόρφωσης και επικαιροποίησης δομών, πολιτικών και διαδικασιών στο πλαίσιο εφαρμογής του ESG (Environment, Social & Governance).

Έχοντας ως κεντρική αντίληψη ότι η προσωπική εξυπηρέτηση του πελάτη είναι ουσιαστικό στοιχείο της δράσης της ως συνεταιριστική τράπεζα, άνοιξε νέο κατάστημα στον Τύρναβο.

Όσον αφορά το μέλλον, κεντρικό στοιχείο αποτελεί η οριστική αντιμετώπιση του θέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω πώλησης, που θα οδηγήσει σε μια νέα θετική αναπτυξιακή πορεία την Τράπεζα με επιστροφή των υψηλών αμοιβών των συνεταιριών με μερίσματα και υπεραξίες. Για να αντιμετωπιστούν αρνητικές επιδράσεις αυτής της διαδικασίας, είναι αναγκαία η ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της. Ήδη με την έκτακτη γενική συνέλευση που έλαβε χώρα τον Ιούνιο αποφασίστηκε η αύξηση κεφαλαίου με την ειδική τιμή των 33 ευρώ, ενώ παράλληλα θα προχωρήσει και σε έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης εντός του Ιουλίου.

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



Μιχάλης Βαρδούλης
Πρόεδρος Δ.Σ.



ΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΑΝΩΤΕΡΟΥ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΜΕΛΟΥΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Αξιότιμες Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Στην πρώτη μας επικοινωνία, υπό την ιδιότητά μου ως Ανώτερου Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, θα ήθελα να σας παρουσιάσω τις πρωτοβουλίες της Τράπεζας σχετικά με την εναρμόνιση της με τους κανόνες και τις βέλτιστες πρακτικές που εφαρμόζει για την υιοθέτηση σε όλο το πλέγμα των δράσεων της αυτού που πλέον ονομάζεται ευρέως **E.S.G.** (**Environmental** / Περιβάλλον - **Social** / Κοινωνία & Υπεύθυνη Τραπεζική - **Governance** / Εταιρική Διακυβέρνηση).

ΠΥΛΩΝΑΣ Ε – Environmental (Περιβάλλον)

Το 2025 αποτέλεσε έτος σημαντικής προόδου για την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα προχώρησε σε σειρά σημαντικών ενεργειών που ενίσχυσαν την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση και διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.

- Ενισχύθηκε η αξιολόγηση ουσιαστικότητας με νέα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια που σχετίζονται με τη σύνθεση και τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Ενσωματώθηκαν οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι στην επιχειρησιακή στρατηγική, στη διαδικασία διάθεσης ανάληψης κινδύνων (RAF) και στη ΔΑΕΕΚ.
- Αναπτύχθηκαν πράσινα χρηματοδοτικά προϊόντα για τη στήριξη επενδύσεων σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών και επιχειρήσεων.
- Εισήχθησαν κριτήρια ESG στις διαδικασίες χρηματοδότησης και αξιολόγησης πελατών.
- Καθορίστηκαν και παρακολουθήθηκαν βασικοί δείκτες επίδοσης (KPIs) για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους σχετικά με το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.
- Ενσωματώθηκαν πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση στις αναφορές προς το Διοικητικό Συμβούλιο και στο ετήσιο πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου.

Οι παραπάνω πρωτοβουλίες καταδεικνύουν ότι το ESG δεν αποτελεί πλέον μια μεμονωμένη κανονιστική υποχρέωση, αλλά ενσωματώνεται σταδιακά στις καθημερινές λειτουργίες της Τράπεζας, επηρεάζοντας τη στρατηγική, τη διαχείριση κινδύνων, τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Η βιωσιμότητα εξελίσσεται πλέον σε βασικό στοιχείο της εταιρικής κουλτούρας και του αναπτυξιακού προσανατολισμού της Τράπεζας.

Πυλώνας S (Social) – Κοινωνία & Υπεύθυνη Τραπεζική

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, με υψηλό αίσθημα ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία και με στρατηγική προσέγγιση στα πλαίσια της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ), επενδύει έμπρακτα στη θωράκιση της νέας γενιάς με τις απαραίτητες δεξιότητες του 21ου αιώνα. Σε συνεργασία με το Πάρκο Καινοτομίας JOIST και το Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού, σχεδίασε και χρηματοδότησε μια ολοκληρωμένη, πρωτοποριακή εκπαιδευτική διαδρομή διάρκειας δύο ωρών. Το πρόγραμμα απευθύνεται σε μαθητές ηλικίας 9 έως 12 ετών, στοχεύοντας στην παροχή βασικών χρηματοοικονομικών γνώσεων, την καλλιέργεια ορθολογικής οικονομικής σκέψης και την ανάπτυξη υπεύθυνων καταναλωτικών συμπεριφορών από την παιδική ηλικία.

Κατά το έτος 2025, η δράση αναπτύχθηκε με εξαιρετική επιτυχία, καταγράφοντας υψηλά ποσοστά συμμετοχής και θερμή ανταπόκριση από την εκπαιδευτική κοινότητα της Θεσσαλίας, με την αρχή να γίνεται στην Περιφερειακή Ενότητα Λάρισας (Α' Εκπαιδευτικός Κύκλος) κατά την περίοδο Μάρτιος - Μάιος 2025, όπου το πρόγραμμα αγκαλιάστηκε από 16 σχολικές μονάδες, προσφέροντας πολύτιμα εφόδια και γνώσεις σε 574 μαθητές.

Πυλώνας G (Governance) – Εταιρική Διακυβέρνηση

• Τροποποίηση των διατάξεων του Καταστατικού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας που αφορούν τη Σύνθεση, τα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά του Διοικητικού Συμβουλίου

Για την επίτευξη ενός Διοικητικού Συμβουλίου με δομή που θα εξασφαλίζει τις ποσοτώσεις ανεξαρτησίας, επιτυγχάνοντας, παράλληλα, την πλήρη εναρμόνιση και ευθυγράμμιση της Τράπεζας με τις αυστηρές απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος για το σύγχρονο πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης και συλλογικής καταλληλότητας, το καταστατικό του οργανισμού τροποποιήθηκε κατάλληλα, ώστε να ενσωματώνει τις ανωτέρω αυξημένες απαιτήσεις.

Ειδικότερα, η από 09-07-2024 απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης τροποποίησε τα άρθρα του Καταστατικού της Τράπεζας που αφορούν τη σύνθεση και τα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά του ΔΣ, ώστε το ΔΣ να απαρτίζεται από έντεκα (11) μέλη, εκ των οποίων **α) πέντε (5) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, με γνώσεις στους τομείς της Τραπεζικής και των Χρηματοοικονομικών β) ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με γνώση στον τομέα της Πληροφορικής, γ) τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη και δ) δύο (2) πλήρους απασχόλησης εκτελεστικά μέλη** (Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο α). Επιπλέον, ορίζεται ότι ο **Πρόεδρος**, ο οποίος **είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος**, εκλέγεται κατόπιν ψηφοφορίας στην οποία συμμετέχουν μόνο τα μη εκτελεστικά μέλη (Άρθρο 12, παράγραφος 1, εδάφιο α).

Κατόπιν των ανωτέρω τροποποιήσεων του καταστατικού και σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025 της ΤτΕ, το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας παρουσιάζει μια ισορροπημένη δομή, με το 50% των μελών του να διαθέτει την ιδιότητα του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, ευθυγραμμιζόμενο τις προβλεπόμενες εποπτικές κατευθύνσεις. Ο ορισμός ανεξάρτητου μη εκτελεστικού Προέδρου πληροί τη σχετική καταστατική απαίτηση περί ανεξαρτησίας, ο δε διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων του Προέδρου του ΔΣ και των Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ ενισχύει την αποφυγή συγκέντρωσης εξουσίας. Παράλληλα, η ευρεία συμμετοχή μη εκτελεστικών μελών (83,3%) υποστηρίζει την αντικειμενικότητα στη λήψη των αποφάσεων.

Σε επίπεδο δεξιοτήτων, το όργανο διαθέτει ισχυρό χρηματοοικονομικό υπόβαθρο, καθώς η πλειοψηφία των μελών προέρχεται από τον οικονομικό, λογιστικό και τραπεζικό κλάδο. Η παρουσία ενεργών επιχειρηματιών μεταφέρει πρακτική εμπειρία από την αγορά, ενώ η συμμετοχή μηχανικών και γεωπόνων συμπληρώνει τη συλλογική επάρκεια με την απαραίτητη τεχνική και κλαδική εξειδίκευση.

Ειδικότερα, ο οικονομικός και τραπεζικός κλάδος κυριαρχεί με ποσοστό 66,7% (8 στα 12 μέλη), προσφέροντας ισχυρή χρηματοοικονομική επάρκεια και γνώση διαχείρισης κινδύνων μέσω οικονομολόγων, λογιστών και τραπεζικών μελών. Παράλληλα, το 41,7% του σχήματος (5 στα 12 μέλη) δραστηριοποιείται ως ενεργοί επιχειρηματίες, μεταφέροντας πρακτική εμπειρία από την αγορά και τη διοίκηση. Τέλος, η τεχνική και κλαδική στον αγροτικό τομέα εξειδίκευση καλύπτει το 33,3% του συμβουλίου (4 στα 12 μέλη), καθώς περιλαμβάνονται δύο γεωπόνοι (16,7%), ένας πολιτικός μηχανικός (8,3%) και ένας ηλεκτρολόγος μηχανικός & μηχανικός υπολογιστών (8,3%), ο οποίος εισφέρει εξειδικευμένη γνώση σε θέματα νέων τεχνολογιών και πληροφοριακών συστημάτων.

Αγαπητοί Συνέταιροι,

Συνεχίζουμε δυναμικά, προσαρμοζόμενοι στις νέες συνθήκες ενός διαρκώς μεταβαλλόμενου περιβάλλοντος, το οποίο απαιτεί ευελιξία, συνθετική σκέψη και δημιουργική πορεία.

Φιλικά



Αναστάσιος Νικ. Λάππας
Ανωτ. Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ



ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθμό 1177/16.06.2026 καλούνται τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας Συν. Π. Ε. στην ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση την 30.06.2026, ημέρα Τρίτη και ώρα 19:30, στην αίθουσα Παπαστεριάδη (Στουρνάρα 14) στα Τρίκαλα με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Απολογισμός Διοικητικού Συμβουλίου της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2025 έως 31/12/2025.
2. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2025 έως 31/12/2025.
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 2025.
4. Έγκριση Προϋπολογισμού εσόδων – εξόδων χρήσης 2026.
5. Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
6. Έγκριση της Επιτροπής Ελέγχου.

Σε περίπτωση μη απαρτίας, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την **07.07.2026, ημέρα Τρίτη, την ίδια ώρα**, στον ίδιο τόπο και με τα ίδια θέματα.

Και, αν και πάλι δεν υπάρξει απαρτία, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί **ΟΡΙΣΤΙΚΑ** την **14.07.2026, ημέρα Τρίτη και ώρα 19:30**, στον ίδιο τόπο και με τα ίδια θέματα.

Δικαίωμα συμμετοχής στην Γενική Συνέλευση έχουν όλα τα μέλη των οποίων η εγγραφή έχει εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση και συγκεκριμένα όσα μέλη είχαν εξοφλήσει τη μια μερίδα τους μέχρι την 11.10.2025 και δεν έχουν δάνεια ή τμήματα δανείων σε καθυστέρηση άνω των τριών μηνών ή δικαστική εμπλοκή με την Τράπεζα για καθυστερημένες οφειλές ή παρεχόμενες εγγυήσεις κατά τον χρόνο δημοσίευσης της παρούσας, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 8 του Καταστατικού. Η προσκόμιση του δελτίου ταυτότητας είναι απαραίτητη.

Οι συνεταίροι έχουν δικαίωμα να συμμετέχουν στη ΓΣ αυτοπροσώπως. Εφόσον κάποιος συνεταίρος έχει δικαίωμα άσκησης άνω των είκοσι ψήφων για συνεταιριστικές μερίδες που κατέχουν, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 παρ. 3 και 4, το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση δύναται να ασκείται και δι' αντιπροσώπου, που πρέπει να είναι συνεταίρος. Τα νομικά πρόσωπα-μέλη του Συνεταιρισμού παρίστανται στη Γενική Συνέλευση δια του νομίμου εκπροσώπου τους, στον οποίο θα πρέπει να έχει χορηγηθεί σχετική έγγραφη εξουσιοδότηση.

Προς διευκόλυνση των συνεταίρων, θα υπάρχουν διαθέσιμα έντυπα εξουσιοδότησης στο site της Τράπεζας, για όποιον επιθυμεί να κάνει χρήση αυτών.

Ο Απολογισμός της Τράπεζας θα δημοσιευτεί στην ηλεκτρονική της σελίδα www.bankofthessaly.gr στις 7.07.2026.

Για το Διοικητικό
Συμβούλιο

Μιχάλης Βαρδούλης
Πρόεδρος Δ.Σ.



ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΗΙΟ

Πρόεδρος:	Βαρδούλης Μιχαήλ - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Α' Αντιπρόεδρος:	Καίκης Ζαχαρίας - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Β' Αντιπρόεδρος:	Καλφούντζος Παναγιώτης - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ταμίας:	Σιούρας Χαρίλαος - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γραμματέας:	Πλησιώτης Σωτήριος - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αναπλ. Ταμίας:	Σπανός Κωνσταντίνος - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη:	Λάππας Αναστάσιος - Εκτελεστικό Μέλος
	Γάτος Δημήτριος - Εκτελεστικό Μέλος
	Αλεξάκος Δημήτριος - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
	Βλιώρας Κωνσταντίνος - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
	Γιαννούσης Κωνσταντίνος - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
	Τσόλας Δημήτριος - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος



I. ΟΡΓΑΝΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ & ΕΠΕΓΧΟΥ

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

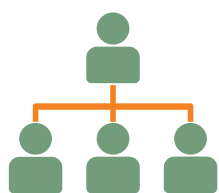


II. Η ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΠΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟ 2025 ΗΤΑΝ Η ΑΚΟΛΟΥΘΗ:

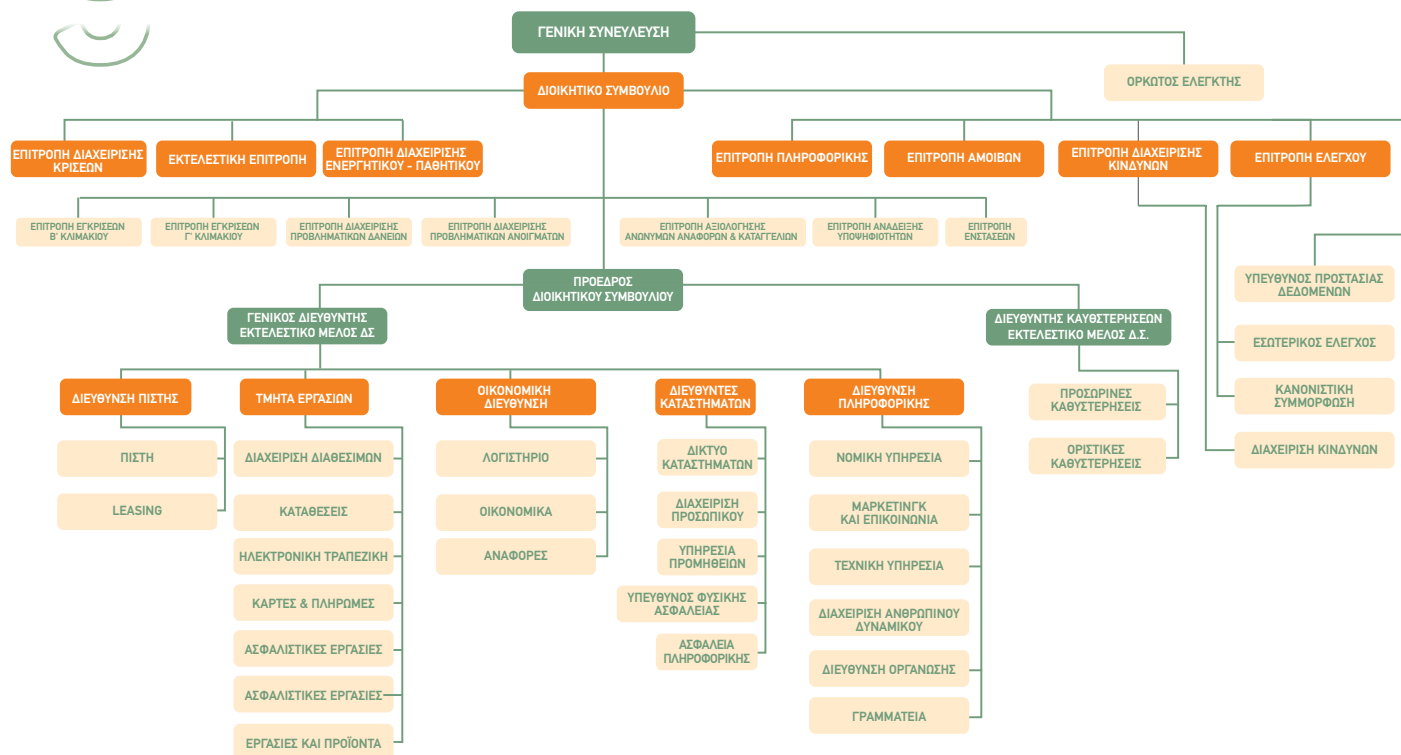
Πρόεδρος:	Κωνσταντίνος Βλιώρας
Μέλη:	Γεώργιος Δημοβέλης
	Χαρίλαος Σιούρας

**ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΤΗΝ 12.10.2025 ΕΚΠΟΓΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ,
Η ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΠΕΓΧΟΥ ΕΙΝΑΙ Η ΑΚΟΛΟΥΘΗ:**

Πρόεδρος:	Κωνσταντίνος Βλιώρας
Μέλη:	Κωνσταντίνος Σπανός
	Δημήτριος Τσόλας



ОРГАНОГРАММА



ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2025, 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. Όσον αφορά την ανάλυση του διεθνούς και εθνικού περιβάλλοντος βασίζεται στην έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Κατά τη διάρκεια του 2025, η παγκόσμια οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα, παρά την ενίσχυση της γεωοικονομικής αβεβαιότητας και του εμπορικού προστατευτισμού. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται ότι παρέμεινε αμετάβλητος στο 3,3% το 2025, ως αποτέλεσμα της εξισορρόπησης αντίρροπων δυνάμεων. Αρνητικά επέδρασαν η αύξηση των δασμών από τις ΗΠΑ και η αβεβαιότητα σχετικά με την έκβαση των εμπορικών συμφωνιών που τελικά συνήφθησαν. Αντίθετα, υποστηρικτικά λειτούργησαν η γενικά επεκτατική δημοσιονομική πολιτική, η επίσχευση των εισαγωγών λόγω των επικείμενων δασμών, η περαιτέρω χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής και οι ευνοϊκές παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές συνθήκες, καθώς και οι ισχυρές επενδύσεις στον τομέα της τεχνητής νοημοσύνης. Στις προηγμένες οικονομίες, ο ρυθμός ανάπτυξης επιβραδύνθηκε οριακά το 2025, με σημαντικές διαφοροποιήσεις μεταξύ των μεγαλύτερων οικονομιών. Η οικονομία των ΗΠΑ, παρά την επιβράδυνση, διατήρησε τον υψηλότερο ρυθμό μεγέθυνσης μεταξύ των μεγάλων προηγμένων οικονομιών, κυρίως λόγω της δημοσιονομικής στήριξης και της έντονης επενδυτικής δραστηριότητας στον τεχνολογικό τομέα. Η οικονομία της ευρωζώνης το 2025, αν και κατέγραψε ήπια επιτάχυνση, διατήρησε ασθενή αναπτυξιακή δυναμική λόγω διαρθρωτικών αδυναμιών και της ανατίμησης του ευρώ, ενώ η οικονομία της Ιαπωνίας ανέκαμψε από τη μικρή ύφεση του προηγούμενου έτους.

Οι αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες κατέγραψαν ελαφρά επιτάχυνση. Η Κίνα, παρά τους ισχυρούς γεωπολιτικούς κραδασμούς και τον εμπορικό πόλεμο με τις ΗΠΑ, διατήρησε αμετάβλητο τον ρυθμό μεγέθυνσής της, ενώ στην Ινδία η οικονομική δραστηριότητα ενισχύθηκε αισθητά.

Όσον αφορά τις προοπτικές για το 2026, το ΔΝΤ εκτιμά ότι ο ρυθμός ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας θα παραμείνει αμετάβλητος (στο 3,3%). Η εξέλιξη αυτή αντανάκλα κυρίως τη διατήρηση της αναπτυξιακής δυναμικής των προηγμένων οικονομιών στα ίδια περίπου επίπεδα του 2025, η οποία αντισταθμίζεται εν μέρει από την ελαφρά επιβράδυνση στις αναπτυσσόμενες οικονομίες. Ωστόσο, οι καθοδικοί κίνδυνοι έχουν ενισχυθεί σημαντικά λόγω της κλιμάκωσης των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή και της αναζωπύρωσης της αβεβαιότητας σχετικά με την εμπορική πολιτική των ΗΠΑ. Ως αποτέλεσμα, οι υψηλότερες τιμές της ενέργειας, η αύξηση των πληθωριστικών πιέσεων, η αυστηροποίηση των συνθηκών χρηματοδότησης και τυχόν νέες διαταραχές στο διεθνές εμπόριο είναι πολύ πιθανόν να οδηγήσουν σε καθοδική αναθεώρηση των παραπάνω εκτιμήσεων.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε περαιτέρω το 2025, αλλά με άνιση ταχύτητα μεταξύ των οικονομιών και με επίμονες εστίες ανόδου των τιμών, ιδίως στις προηγμένες οικονομίες. Για το 2026, το ΔΝΤ προβλέπει μικρή περαιτέρω μείωση του παγκόσμιου πληθωρισμού (στο 3,8%), αν και οι προβλέψεις αυτές περιβάλλονται από αυξημένους ανοδικούς κινδύνους.

Η ενίσχυση του εμπορικού προστατευτισμού είχε τελικά περιορισμένη επίπτωση στο διεθνές εμπόριο, παρά τις αρχικές απαισιόδοξες εκτιμήσεις, γεγονός που επιβεβαιώνει την προσαρμοστικότητα των διεθνών αλυσίδων εφοδιασμού και την ισχυρή εξωτερική ζήτηση.

Το 2025 η δημοσιονομική προσπάθεια εξασθένησε στις μεγάλες προηγμένες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Το ΔΝΤ (Οκτώβριος 2025) εκτιμά ότι η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής, μετρούμενη από τη μεταβολή του διαρθρωτικού πρωτογενούς αποτελέσματος της γενικής κυβέρνησης, μεταστράφηκε από συστατική, όπως αρχικά αναμενόταν, σε ουδέτερη στις προηγμένες οικονομίες και σε επεκτατική στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες.

Η χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής το 2025 είναι πλέον αβέβαιο αν γενικά θα συνεχιστεί το τρέχον έτος παγκοσμίως μετά τις συρράξεις στη Μέση Ανατολή, ενώ σημαντικές εκτιμάται ότι θα είναι οι αποκλίσεις μεταξύ των οικονομιών λόγω διαφορετικών προοπτικών για τον πληθωρισμό.

Οι κίνδυνοι για τις προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας παραμένουν σημαντικοί. Η παρατεταμένη διάρκεια των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή είναι πιθανόν να εκτοξεύσει τις τιμές των βασικών εμπορευμάτων, με δυσμενείς επιδράσεις στον πληθωρισμό και την κατανάλωση. Παράλληλα, μια ενδεχόμενη κλιμάκωση των δασμολογικών αυξήσεων, ιδίως σε κλάδους που βρίσκονται στα αρχικά στάδια των αλυσίδων παραγωγής, θα μπορούσε να διαταράξει τις διεθνείς εμπορικές ροές με δυσανάλογα ισχυρές επιπτώσεις στην οικονομική δραστηριότητα και τις τιμές. Η ενίσχυση των μη δασμολογικών φραγμών, κυρίως σε κρίσιμες πρώτες ύλες, θα μπορούσε να περιορίσει τη σχετική παγκόσμια προσφορά, αυξάνοντας το κόστος παραγωγής σε βασικούς βιομηχανικούς κλάδους, όπως η ενέργεια, η αυτοκινητοβιομηχανία και η τεχνολογία. Ακραία κλιματικά γεγονότα είναι πιθανόν να ασκήσουν περαιτέρω ανοδικές πιέσεις στον πληθωρισμό. Επίσης, η αυξανόμενη εξάρτηση των εξελίξεων στις αγορές μετοχών από μικρό αριθμό εταιριών υψηλής τεχνολογίας, σε συνδυασμό με μια πιθανή απότομη διόρθωση στις αποτιμήσεις του τεχνολογικού τομέα λόγω χαμηλότερης από την αναμενόμενη επίδρασης της τεχνητής νοημοσύνης στην παραγωγικότητα, ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά το σύνολο των αποτιμήσεων και τις επενδύσεις στον τεχνολογικό τομέα. Στον αντίποδα, η ταχύτερη άρση των εμπορικών περιορισμών, η ευρύτερη υιοθέτηση τεχνολογιών τεχνητής νοημοσύνης και η επιτάχυνση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων θα ενισχύσουν τις επενδύσεις, την παραγωγικότητα και τις μεσοπρόθεσμες προοπτικές οικονομικής μεγέθυνσης.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗ ΖΩΝΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ

Η οικονομία της ζώνης του ευρώ το 2025 αναπτύχθηκε με υψηλότερο ρυθμό έναντι του προηγούμενου έτους, μέσα σε ένα δυσμενές διεθνές περιβάλλον. Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού και των βασικών επιτοκίων, σε συνδυασμό με την ανθεκτικότητα της αγοράς εργασίας και τη βελτίωση των πραγματικών εισοδημάτων, στήριξε την εγχώρια ζήτηση, οδηγώντας σε επιτάχυνση της οικονομικής δραστηριότητας σε ετήσια βάση, παρά τις συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εντάσεις, τις επιπτώσεις των δασμών στην ανταγωνιστικότητα και την υποτονική παγκόσμια ζήτηση. Για το 2025 συνολικά, το ΑΕΠ αυξήθηκε με ετήσιο ρυθμό 1,4%, έναντι 0,9% το 2024.

Η ενίσχυση της εγχώριας ζήτησης, κυρίως μέσω της ανάκαμψης των επενδύσεων, αποτέλεσε τη βασική συνιστώσα επιτάχυνσης της ανάπτυξης το 2025, ενώ αρνητικά συνέβαλαν οι καθαρές εξαγωγές. Η ιδιωτική κατανάλωση ενισχύθηκε από την αύξηση των πραγματικών μισθών και τη διατήρηση της απασχόλησης σε υψηλά επίπεδα, ενώ η δημόσια κατανάλωση, αν και επιβραδύνθηκε, συνέχισε να στηρίζει τη δραστηριότητα, ιδίως μέσω αυξημένων δαπανών για υποδομές και άμυνα σε ορισμένες μεγάλες οικονομίες της ζώνης του ευρώ. Οι επενδύσεις παρουσίασαν σταδιακή ανάκαμψη, υποστηριζόμενες από τη βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης και της επιχειρηματικής εμπιστοσύνης, αν και εξακολούθησαν να επηρεάζονται δυσμενώς από το σχετικά υψηλό κόστος κεφαλαίου και τις παραμένουσες αβεβαιότητες.

Ο γενικός πληθωρισμός παρουσίασε περαιτέρω μείωση το 2025 και βρίσκεται πλέον σε επίπεδα συμβατά με τον μεσοπρόθεσμο στόχο της ΕΚΤ (2%). Ο πυρήνας του πληθωρισμού (Δείκτης Τιμών Καταναλωτή χωρίς την ενέργεια και τα είδη διατροφής) αναμένεται να μειωθεί οριακά σε 2,3% το 2026 και 2,2% το 2027, από 2,4% το 2025, αντανakλώντας κυρίως τη σταδιακή υποχώρηση του πληθωρισμού των υπηρεσιών, την εξασθένηση των πιέσεων από το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος και την επίδραση της ανατίμησης του ευρώ.

Το 2025 ο ρυθμός αύξησης των τραπεζικών δανείων προς τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά συνέχισε να ανακάμπτει σταδιακά, ως συνέπεια των χαμηλότερων επιτοκίων δανεισμού, όμως βρίσκεται χαμηλότερα από τον ιστορικό μέσο όρο. Τα μέσα επιτόκια των νέων επιχειρηματικών δανείων μειώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους, ενώ των στεγαστικών δανείων παρέμειναν σταθεροποιημένα.

Η κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής στη ζώνη του ευρώ εκτιμάται ότι κατέστη ελαφρώς περιοριστική το 2025, κυρίως λόγω της λήψης διακριτικών μέτρων στην πλευρά των εσόδων, όπως αυξήσεις στις εισφορές κοινωνικής ασφάλισης και, σε μικρότερο βαθμό, αυξήσεις σε άμεσους και έμμεσους φόρους. Οι επιπτώσεις των μέτρων αυτών αντισταθμίστηκαν εν μέρει από τη συνεχιζόμενη αύξηση των δημόσιων δαπανών.

Το ισοζύγιο των κινδύνων που περιβάλλουν τις οικονομικές προοπτικές της ζώνης του ευρώ μετά και την έναρξη του πολέμου στη Μέση Ανατολή μεταβλήθηκε σε καθοδικό για την ανάπτυξη και ανοδικό για τον πληθωρισμό. Οι καθοδικοί κίνδυνοι για την ανάπτυξη συνδέονται με τον πόλεμο στο Ιράν και την αβεβαιότητα για τη διάρκειά του, τον βαθμό εξάπλωσής του και τις συνέπειες στο κόστος ενέργειας. Παράλληλα, τυχόν επιδείνωση του κλίματος στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές ενδέχεται να οδηγήσει σε δυσχερέστερες συνθήκες χρηματοδότησης, αυξημένη αποστροφή κινδύνου και ασθενέστερη οικονομική δραστηριότητα. Στον αντίποδα, υφίστανται και ανοδικές πιέσεις στην οικονομική δραστηριότητα. Οι προγραμματισμένες αυξήσεις στις δαπάνες για άμυνα και υποδομές, σε συνδυασμό με τις πρωτοβουλίες μεταρρυθμίσεων που ενισχύουν την παραγωγικότητα, θα μπορούσαν να στηρίξουν την ανάπτυξη. Επιπλέον, η βελτίωση της εμπιστοσύνης θα μπορούσε να ενισχύσει την ιδιωτική δαπάνη και να επιταχύνει την ανάκαμψη της εγχώριας ζήτησης.

Οι προοπτικές για τον πληθωρισμό στη ζώνη του ευρώ εξακολουθούν να χαρακτηρίζονται από υψηλή αβεβαιότητα. Καθοδικοί κίνδυνοι θα μπορούσαν να προκύψουν αν η αύξηση των δασμών στις ΗΠΑ περιορίσει τη ζήτηση για εξαγωγές της ζώνης του ευρώ ή αν χώρες με πλεονάζουσα παραγωγική ικανότητα αυξήσουν τις εξαγωγές τους προς τη ζώνη του ευρώ, εντείνοντας τις ανταγωνιστικές πιέσεις με μείωση των τιμών. Η περαιτέρω ανατίμηση του ευρώ θα μπορούσε επίσης να συμβάλει σε χαμηλότερο πληθωρισμό, ενώ αυξημένη μεταβλητότητα και αποστροφή κινδύνου στις χρηματοπιστωτικές αγορές ενδέχεται να περιορίσουν τη ζήτηση και κατ'επέκταση τις πληθωριστικές πιέσεις. Παράλληλα, εξακολουθούν να υφίστανται ανοδικοί κίνδυνοι για τον πληθωρισμό. Ο περαιτέρω κατακερματισμός των παγκόσμιων αλυσίδων εφοδιασμού, σε συνδυασμό με την αβεβαιότητα στις διεθνείς αγορές ενέργειας λόγω των εντάσεων στη Μέση Ανατολή, θα μπορούσε να προκαλέσει απότομες αυξήσεις στις τιμές του πετρελαίου. Μια τέτοια εξέλιξη θα αύξανε σημαντικά το κόστος των εισαγομένων, θα περιορίζε τη διαθεσιμότητα κρίσιμων πρώτων υλών και θα επέτεινε τους περιορισμούς στην παραγωγική ικανότητα της ζώνης του ευρώ, τροφοδοτώντας εκ νέου πληθωριστικές πιέσεις. Η βραδύτερη της αναμενόμενης αποκλιμάκωση των μισθολογικών πιέσεων ενδέχεται να καθυστερήσει τη μείωση του πληθωρισμού των υπηρεσιών. Επιπλέον, η ενίσχυση των δαπανών για άμυνα και υποδομές μπορεί να αυξήσει τις πληθωριστικές πιέσεις σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα. Τέλος, ακραία καιρικά φαινόμενα θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μεγαλύτερες από τις αναμενόμενες αυξήσεις στις τιμές των τροφίμων.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η εγχώρια οικονομική δραστηριότητα συνέχισε να αναπτύσσεται και το 2025 (2,1% σε σχέση με το 2024) με υψηλότερο ρυθμό έναντι της ζώνης του ευρώ (1,5%). Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν κυρίως οι επενδύσεις, τόσο σε παραγωγικό εξοπλισμό όσο και σε κατασκευές, ειδικά από το β' τρίμηνο και ύστερα, καθώς και η ιδιωτική κατανάλωση. Ανοδικά στο ΑΕΠ συνέβαλαν και οι καθαρές εξαγωγές, καθώς οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν ενώ οι εισαγωγές μειώθηκαν. Σύμφωνα με τους περισσότερους βραχυχρόνιους δείκτες, η δραστηριότητα στη βιομηχανία και στις υπηρεσίες παραμένει σε θετικό έδαφος και το α' τρίμηνο του 2026.

Η ελληνική αγορά ακινήτων εξακολούθησε να προσελκύει επενδυτικό ενδιαφέρον και στη διάρκεια του 2025, τόσο εγχώριο όσο και από το εξωτερικό, αν και πιο συγκρατημένο σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Οι τιμές των κατοικιών κατέγραψαν περαιτέρω αυξήσεις. Για το 2025, οι εμπορικές αξίες (τιμές αγοράς) των κατοικιών στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά περίπου 7,8% σε μέσο ετήσιο επίπεδο, έναντι 9,1 % για το 2024. Ωστόσο, η προσφορά σύγχρονης κατοικίας παραμένει περιορισμένη και το ζήτημα της προσιτότητας της στέγασης βρίσκεται στο επίκεντρο τόσο του κοινωνικού ενδιαφέροντος όσο και των κυβερνητικών πρωτοβουλιών.

Στην αγορά εργασίας, η απασχόληση κινήθηκε σε θετικό έδαφος και το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε περαιτέρω το 2025. Η ανεργία στην Ελλάδα μειώθηκε το 2025 σε σχέση με το 2024 κατά περίπου 1,2 ποσοστιαίες μονάδες, από 9,4% σε 8,2%. Η στενότητα στην αγορά εργασίας φαίνεται ότι αποκλιμακώθηκε ελαφρώς σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, αλλά οι προκλήσεις στην αγορά εργασίας παραμένουν. Σημαντικότερες από αυτές είναι η διατήρηση του μοναδιαίου κόστους εργασίας σε επίπεδα που δεν θα επιδεινώνουν την ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας και, μεσοπρόθεσμα, οι δημογραφικές εξελίξεις.

Η κερδοφορία των ελληνικών μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα το 2025, παρά την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος.

Όπως προκύπτει από τα πλέον πρόσφατα στοιχεία των εθνικών λογαριασμών, το 2025 καταγράφηκε σημαντική επιβράδυνση στην αύξηση του κόστους εργασίας, ενώ η παραγωγικότητα της εργασίας παρέμεινε στα ίδια επίπεδα. Κατά συνέπεια, ο ρυθμός ανόδου του μοναδιαίου κόστους εργασίας υποχώρησε και κινήθηκε σε χαμηλότερο επίπεδο στην Ελλάδα σε σύγκριση με τον μέσο όρο της ευρωζώνης, με αποτέλεσμα η ανταγωνιστικότητα της οικονομίας ως προς το μοναδιαίο κόστος εργασίας σε σχέση με τους εμπορικούς της εταίρους να διατηρηθεί.

Σε ό,τι αφορά την ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας ως προς τις τιμές, οι συναλλαγματικές εξελίξεις το 2025, σε συνδυασμό με την πορεία του πληθωρισμού, οδήγησαν σε ελαφρά επιδείνωση, παρόλο που από το 2010 και μετά έχει καταγραφεί μεγάλη σωρευτική βελτίωση έναντι των ευρωπαϊκών ανταγωνιστριών οικονομιών.

Αναφορικά με το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, το έλλειμμα του μειώθηκε αξιοσημείωτα το 2025, μετά την επιδείνωση που είχε καταγράψει το 2024. Η βελτίωση αυτή οφείλεται πρωτίστως στη μείωση του ελλείμματος του ισοζυγίου καυσίμων, παρά τη χειροτέρευση του ισοζυγίου αγαθών εκτός των καυσίμων, και δευτερευόντως στη βελτίωση του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων.

Η ελληνική οικονομία προβλέπεται ότι θα αναπτυχθεί με ρυθμό 1,9% το 2026 και 2,0% το 2027, ενώ ο πληθωρισμός θα διαμορφωθεί σε 3,1% και 2,4% αντίστοιχα. Οι κίνδυνοι που περιβάλλουν την πρόβλεψη για το ΑΕΠ παραμένουν κυρίως καθοδικοί και συνδέονται με το ενδεχόμενο παράτασης του πολέμου στη Μέση Ανατολή και των επιπτώσεών του στις διεθνείς οικονομικές εξελίξεις. Άλλοι καθοδικοί κίνδυνοι αντανακλούν εξωγενείς παράγοντες, όπως η αβεβαιότητα από τις διεθνείς γεωπολιτικές εντάσεις και τις πολιτικές προστατευτισμού και η εκδήλωση καταστροφικών φαινομένων που απορρέουν κυρίως από την κλιματική κρίση, αλλά και εγχώριους παράγοντες, όπως η εμμονή των πληθωριστικών πιέσεων, η στενότητα στην αγορά εργασίας και ενδεχόμενες μισθολογικές πιέσεις. Ανοδικά στην ανάπτυξη τα επόμενα δύο έτη ενδέχεται να επιδράσουν παράγοντες όπως ο υψηλότερος του αναμενομένου δημοσιονομικός πολλαπλασιαστής, η ταχύτερη του αναμενομένου υλοποίηση των απαραίτητων μεταρρυθμίσεων, με θετικές επιδράσεις στην παραγωγικότητα της ελληνικής οικονομίας, και η περαιτέρω ενίσχυση του τουριστικού τομέα.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Το κόστος τραπεζικού δανεισμού των επιχειρήσεων διατήρησε κατά το μεγαλύτερο μέρος του 2025 την πτωτική πορεία που ακολουθούσε από τις αρχές του 2024.

Η ευνοϊκή επίδραση στο κόστος δανεισμού των επιχειρήσεων από τα προγράμματα που προσφέρονται στο πλαίσιο των σύγχρονων χρηματοδοτικών εργαλείων του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων, της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ή του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας εξακολούθησε. Εξάλλου, το 2025 άνω του 35% της αξίας των νέων συμβάσεων στεγαστικής πίστης συνδεόταν με τα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα “Σπίτι μου II” και “Αναβαθμίζω το Σπίτι μου”. Τα κεφάλαια που προσφέρονται στους δανειολήπτες από δημόσιους πόρους στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων στεγαστικής πίστης συνιστούν άτοκη χρηματοδότηση.

Επίσης, επισημαίνεται ότι όσον αφορά τα νοικοκυριά, η ενσωμάτωση των μειώσεων των επιτοκίων πολιτικής κατά το 2025 στα τραπεζικά επιτόκια χορηγήσεων υπήρξε πιο περιορισμένη σε σύγκριση με τις επιχειρήσεις. Η εξέλιξη αυτή συνδέεται με το αξιολογικό ποσοστό νέων δανείων που ήταν σταθερού επιτοκίου.

Το 2025 το απόθεμα των καταθέσεων του εγχώριου ιδιωτικού τομέα κατέγραψε σωρευτική αύξηση κατά 10,4 δισεκ. ευρώ, που ήταν εντονότερη σε σχέση με το 2024 (8,6 δισεκ. ευρώ) αλλά και η υψηλότερη που έχει καταγραφεί μετά την πανδημία. Η άνοδος προήλθε από τη σημαντική αύξηση των καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας, ενώ οι καταθέσεις προθεσμίας των νοικοκυριών κατέγραψαν υποχώρηση. Το υπόλοιπο των ιδιωτικών καταθέσεων διαμορφώθηκε τον Δεκέμβριο του 2025 σε 213 δισεκ. ευρώ, στο υψηλότερο επίπεδο που έχει καταγραφεί από τον Ιούνιο του 2010 και μετά.

Ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) (που υπολογίζεται βάσει της καθαρής ροής χρηματοδότησης) επιβραδύνθηκε ελαφρά το 2025 και διαμορφώθηκε σε 11,3%, έναντι 13,8% το 2024. Η μέση μηνιαία καθαρή ροή των καταναλωτικών δανείων αυξήθηκε το 2025 έναντι του 2024 και εκείνη των στεγαστικών έγινε θετική έναντι αρνητικής καθαρής ροής το 2024. Ένας παράγοντας που συνετέλεσε αποφασιστικά σε αύξηση της καθαρής ροής στεγαστικών δανείων ήταν το πρόγραμμα “Σπίτι μου II”.

Εν μέσω αυξημένης αβεβαιότητας στην παγκόσμια οικονομία και γεωπολιτικών εντάσεων, οι ελληνικές τράπεζες συνεχίζουν να καταγράφουν θετικές επιδόσεις, με βελτίωση της κερδοφορίας τους και διατήρηση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα σύμφωνα με στοιχεία τέλους 2025. Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων υποχώρησε ελαφρά για τον ελληνικό τραπεζικό τομέα, μειώνοντας περαιτέρω την απόσταση από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE ratio) του ελληνικού τραπεζικού τομέα εκτιμάται σε 3,6% κατά μέσο όρο το 2025, έναντι ευρωπαϊκού μέσου όρου 1,8 %. Η βελτίωση των θεμελιωδών μεγεθών και των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των τραπεζών ενισχύει την ανθεκτικότητα του ελληνικού τραπεζικού τομέα και, κατ’ επέκταση, τις προοπτικές για τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας υπό συνθήκες αυξημένης διεθνούς αβεβαιότητας.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμετώπισε τις προκλήσεις κατορθώνοντας να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη της και να προχωρήσει στη πώληση σημαντικού μέρους των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της. Σημειώνεται ότι ήταν η πρώτη πώληση χαρτοφυλακίου συνεταιριστικής τράπεζας στην Ελλάδα, με σημαντικό τίμημα (ανερχόμενο στο 20% περίπου της συνολικής αξίας), με τα καλύμματα των δανείων να είναι αποκλειστικά στην περιφέρεια. Με αυτή τη διαδικασία και τις υπόλοιπες ενέργειες διαχείρισης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που έλαβαν χώρα εντός του 2025, η αξία τους μειώθηκε κατά 48% σε σχέση με το υπόλοιπό τους την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά 13,5 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 4% ανερχόμενες προ διαγραφών στο ποσό των 332,5 εκατ. ευρώ. Εντός του 2025 έγινε πώληση χαρτοφυλακίου 53,08 εκατ. ευρώ και μετά την αφαίρεση του εσόδου 11,3 ευρώ το ποσό που καλύφθηκε από ανάκτηση προβλέψεων ανήλθε στα 41,7 εκατ. ευρώ. Επίσης στο πλαίσιο της ενεργητικής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου υπήρξαν επιπλέον διαγραφές 4 εκατ. ευρώ που ανακτήθηκαν από προβλέψεις, με αποτέλεσμα το μικτό υπόλοιπο των χορηγήσεων να ανέρχεται στα 286,7 εκατ. ευρώ. Έναντι του ποσού αυτού έχουν ληφθεί προβλέψεις ποσού 23,4 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα συνεργάζεται με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και με ευρωπαϊκούς φορείς εγγυοδοσίας και επιδότησης δανείων. Με βάση τους διεθνείς προσανατολισμούς για την ενίσχυση της πράσινης οικονομίας, ένα σημαντικό μέρος των δανείων αφορά χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Αντίστοιχα πολύ σημαντική ήταν η αύξηση των καταθέσεων προς πελάτες οι οποίες ξεπερνούν τα 399,4 εκατ., αυξημένες κατά 50,5 εκατ. και ποσοστιαία κατά 14,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αυξήθηκαν κατά 36,4 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 39,2% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ανερχόμενα στο τέλος την 31/12/2025 στα 130 εκατ. Ευρώ. Τα διαθέσιμα αξιολογούνται καθημερινά και όσα δεν χρησιμοποιούνται κατά την λειτουργία της Τράπεζας, κατατίθενται έντοκα σε λογαριασμό overnight της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ανήλθε σε 5,5 εκατ. ευρώ, μειωμένη κατά 771,1 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, λόγω και των σημαντικών εξόδων της πώλησης.

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 85 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 707,6 χιλ.. ευρώ και σε ποσοστό 6% επί των καθαρών εσόδων τόκων της προηγούμενης χρήσης.

Τα λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν σημαντικά από τα 7,2 εκατ. ευρώ στα 8,7 εκατ. ευρώ. Οι παράγοντες που συνέβαλλαν ήταν η αύξηση του κόστους προσωπικού λόγω νέων προσλήψεων και ωρίμανσης των αποδοχών, καθώς και τα σημαντικά έξοδα της πώλησης.

Τα κέρδη μετά φόρων για τη χρήση ανήλθαν στα 110,3 χιλ. ευρώ.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα κατά τη χρήση 2025, 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..

ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2025

Σε όλη τη διάρκεια του 2025, 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:

- Πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λογιστικής αξίας 53 εκατ. ευρώ, με το τίμημα της πώλησης να ανέρχεται στα 11,3 εκατ. ευρώ. Είναι η πρώτη περίπτωση πώλησης χαρτοφυλακίου από συνεταιριστική τράπεζα με το τίμημα να ανέρχεται στο 21,3% της αξίας του χαρτοφυλακίου, τα καλύμματα του οποίου ήταν αποκλειστικά στην περιφέρεια. Με την πώληση καθώς και τις επιπλέον ενέργειες διαχείρισης μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ανήλθαν στα 59 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 48% σε σχέση με το υπόλοιπο της προηγούμενης χρήσης.
- Ανανεώθηκε η συνεργασία με την εταιρεία Ernst & Young για τη διενέργεια πώλησης ή/και τιτλοποίησης του εναπομένοντος χαρτοφυλακίου NPE's,
- Έναρξη της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου NPE's, περιμέτρου περίπου 52 εκατ. ευρώ, 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 ΕΑΤ «Αναβαθμίζω το σπίτι μου».
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ 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.
- 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 Ανάπτυξης εφαρμογής mobile banking και διάθεση αυτής στο πελατολόγιο της τράπεζας.
- Ολοκλήρωση της δημιουργίας νέου Website.
- 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.
- 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.
- Στο πλαίσιο του ESG έγινε ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων κατά την έναρξη της συνεργασίας με τον πελάτη.
- Επικαιροποίηση της οργανωτικής δομής της Τράπεζας για την διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.
- Καθορισμός και εφαρμογή παρακολούθησης δεικτών απόδοσης (KPI's) για κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.
- Στο πλαίσιο του ESG επικαιροποίηση των πολιτικών πιστωτικού κινδύνου, εκτίμησης εξασφαλίσεων και λειτουργικού κινδύνου, με την ενσωμάτωση στοιχείων που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.
- Επικαιροποίηση του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας με την ενσωμάτωση στοιχείων που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.

ΕΞΕΠΙΞΕΙΣ 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 129,2 εκατ. ευρώ από 92,8 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες αξίας 862 χιλ. ευρώ έναντι 517 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 286,7 εκατ. ευρώ έναντι 318,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 23,4 εκατ. ευρώ έναντι 64,2 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Κατά τη διάρκεια της χρήσης έγινε πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λογιστικής αξίας 53 εκατ. ευρώ, με το τίμημα της πώλησης να ανέρχεται στα 11,3 εκατ. ευρώ. Η πώληση καθώς και οι επιπλέον ενέργειες διαχείρισης μείωσαν τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα στα 59 εκατ. ευρώ από τα 113 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 21 χιλ. ευρώ έναντι 13 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την αύξηση να οφείλεται σε αποτίμηση εύλογης αξίας.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ:

Περιλαμβάνει συμμετοχές προς επιχειρήσεις αξίας 46 χιλ. ευρώ, μετά από απομειώσεις, με το ποσό να παραμένει σταθερό σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η συμμετοχή στην Πανελλήνια Τράπεζα ύψους 3,1 εκατ. ευρώ έχει απομειωθεί πλήρως, όπως και λοιπές συμμετοχές ύψους 41 χιλ. ευρώ.

ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: Περιλαμβάνονται ενσώματα πάγια στοιχεία και δικαιώματα χρήσης από μισθώσεις με λογιστική αξία 5,26 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,18 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Επενδυτικά ακίνητα: Περιλαμβάνονται ακίνητα λογιστικής αξίας 1,14 εκατ. ευρώ στη χρήση, έναντι 1,09 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 1,30 εκατ. ευρώ έναντι 1,11 ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 6,51 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 3,6 εκατ. ευρώ εμπίπτουν της διατάξεως 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 6,46 εκατ. ευρώ για την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και 3,6 εκατ. ευρώ για την εγγυημένη από το Δημόσιο.

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: Ανήλθαν σε 42,4 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 14,1 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 10,3 εκατ. ευρώ αφορούν την απαίτηση από το τίμημα της πώλησης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και 17,5 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο. Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 4,5 εκατ. ευρώ που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου και 1,6 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις 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 68 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ: Αυξήθηκαν στα 399,5 εκατ. ευρώ από 348,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ: Διατηρήθηκαν στα επίπεδα της προηγούμενης χρήσης, ανερχόμενες σε 18,16 εκατ. ευρώ. Το καθαρό ποσό των ομολόγων (χωρίς τους συσσωρευθέντες τόκους) ανέρχεται στο ποσό των 17,86 εκατ. ευρώ. Λοιπές υποχρεώσεις: Περιλαμβάνονται κυρίως υποχρεώσεις που αφορούν έξοδα πληρωτέα, παρακρατηθέντες φόρους και εισφορές, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας, συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ, επιταγές ως ενέχυρα χορηγήσεων πελατών αποσταλείσες προς είσπραξη και υποχρεώσεις από μισθώσεις. Η συνολική αξία των ανωτέρω ανήλθε σε 5,9 εκατ. ευρώ στη χρήση 2025. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,3 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 2,3 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 454 χιλ. ευρώ.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ: Ανήλθαν στο ποσό των 25,5 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 24,3 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη. Η αύξηση οφείλεται της εισφορές των συνταίρων της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) που ανήλθαν στη χρήση σε 1 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 118 χιλ. ευρώ.

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ: Ανήλθαν στο ποσό των 12,5 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια της χρήσης, αυξημένα κατά 0,7 εκατ. ευρώ, κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων από τόκους κατά 1,2 εκατ. ευρώ και της αύξησης των εξόδων τόκων κατά 0,57 εκατ.

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ: Διαμορφώθηκαν στα 1,29 εκατ. ευρώ έναντι 1,48 εκατ. στην προηγούμενη χρήση.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ: Ανήλθαν στα 8,72 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 1,4 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 494 χιλ. ευρώ, τα έξοδα διοίκησης και οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 991 χιλ. ευρώ.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ: Διαμορφώθηκαν στα 5,46 εκατ. ευρώ έναντι 6,23 εκατ. ευρώ το 2024, ως αποτέλεσμα της αύξησης των συνολικών λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων.

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ – ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ: Περιλαμβάνονται προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από χορηγήσεις δανείων και εγγυητικών επιστολών ύψους 4,9 εκατ. ευρώ και 472 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2025 στα 85 χιλ. ευρώ από 468 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στο 110 χιλ. ευρώ στη χρήση 2025 έναντι 193 χιλ. ευρώ στη χρήση 2024.

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ 2026

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2026 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ολοκλήρωση της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου NPEs με σύμβουλο την εταιρεία Ernst & Young. Η 2η συναλλαγή πώλησης αφορά μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα € 53 εκατ., συναλλαγή η οποία θα υπογραφεί εντός της χρήσης 2026 και θα υλοποιηθεί το 1ο 3μηνο του 2027. Με το κλείσιμο και της 2η συναλλαγής εξυγιαίνεται πλήρως το Ενεργητικό της τράπεζας, με το δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων να ανέρχεται στα επίπεδα του λοιπού τραπεζικού συστήματος.
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ ΤΜΕΔΕ» μέχρι και την 31.12.2026. Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΔΙΚΑΙΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ».
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ» μέχρι και την 31.12.2026. Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «Αναβαθμίζω το σπίτι μου».
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα της ΕΑΤ «Ταμείο Μικροδανείων Ανάκαμψης από φυσικές καταστροφές για τη Θεσσαλία – ΤΕΠΙΧ III» Συμμετοχή στην εκ νέου ενεργοποίηση του Προγράμματος «ΤΕΠΙΧ III – ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ» έπειτα από την αύξηση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «Νέο Ταμείο Αγροτικής Επιχειρηματικότητας»
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα «Ανακαίνιση Κατοικίας» Σύναψη μνημονίου συνεργασίας με την «Ελληνική Εταιρεία Εξαγωγικών Πιστώσεων Α.Ε.».
- Συμμετοχή σε νέα εγγυοδοτικά προγράμματα INVEST EU της EIF.
- 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 2026 για το AML.
- Αλλαγή παρόχου έκδοσης καρτών (Card Issuing) και διαχείρισης ATM (ATM Acquiring).
- Αυτοματοποίηση των άρσεων κατασχετηρίων της ΑΑΔΕ.
- Σύνδεση των Πληροφοριακών Συστημάτων με το e-gon KYB (Know your Business).
- Χρήση υπογραφών σε tablet με γραφίδα και αποστολή εγγράφων στο e-mail των πελατών, για τη μείωση χαρτιού στα καταστήματα.
- Έκδοση νέου ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης σε αντικατάσταση του ομολόγου που λήγει τον Οκτώβριο 2026. Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά ειδικής τιμής.
- Ανάρτηση των εποπτικών πληροφοριών του Πυλώνα III στην ειδική ιστοσελίδα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.
- Διαμόρφωση πολιτικής διακυβέρνησης, προσδιορισμός των υπευθύνων, αξιολόγηση διαδικασιών και δημιουργία βάσης δεδομένων, για θέματα που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.
- Εκτέλεση gap analysis αναφορικά με την έλλειψη δεδομένων που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους,
- Καταγραφή για κατασκευή φωτοβολταϊκών πάρκων με τις μεθόδους virtual net billing και net billing.
- Προμήθεια διατραπεζικής Πλατφόρμας ESGR, για την συλλογή και αξιοποίηση ESG δεδομένων, ώστε να παρέχεται η αξιολόγηση των επιχειρήσεων καθώς επίσης και λήψη ESG Score. Επικαιροποίηση μεθοδολογίας τιμολόγησης δανείων στο πλαίσιο του ESG.



ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ



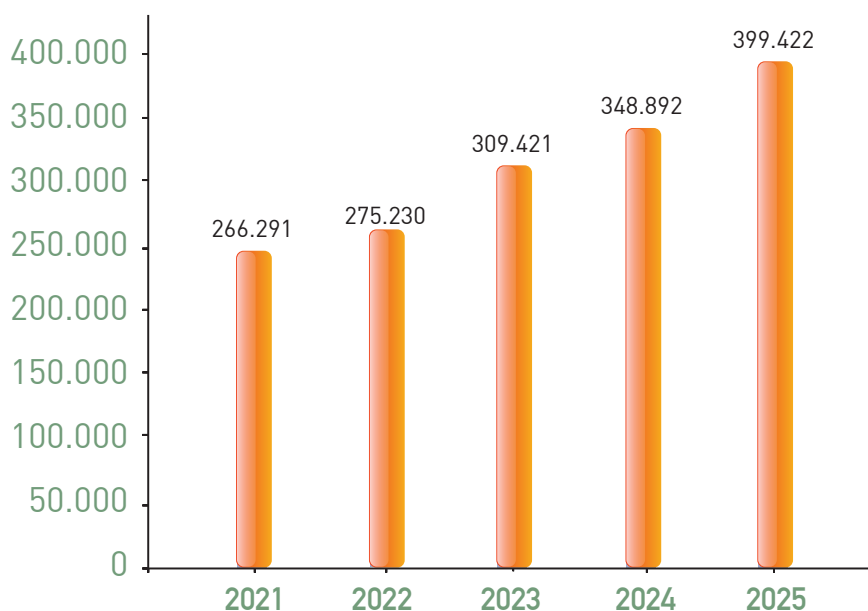
Ι. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

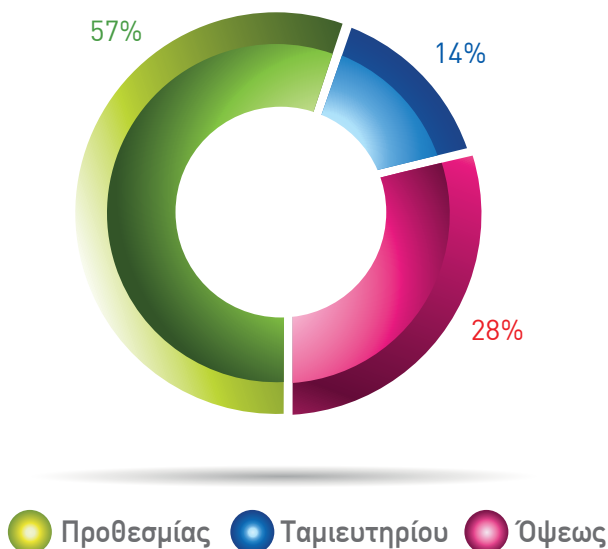
Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν σημαντικά ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 399 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 51 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 14%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν από τα 228 δις ευρώ το 2024 σε 240 δις ευρώ το 2025 αυξημένες κατά 5%.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	2021	2022	2023	2024	2025
Καταθέσεις όψεως	80.585	75.777	87.266	102.840	109.302
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	41.613	49.971	47.916	48.506	55.703
Καταθέσεις προθεσμίας	144.093	149.482	174.238	197.545	234.417
Σύνολο Καταθέσεων	266.291	275.230	309.421	348.892	399.422

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 2025 σε σχέση με το έτος 2024. Οι καταθέσεις προθεσμίας **αυξήθηκαν στο 57%** κατά το 2025 από 56% το 2024. **Οι καταθέσεις ταμειυτηρίου μειώθηκαν σε ποσοστό 14%** από 15% και **οι όψεως αυξήθηκαν από 28% σε 29%** την ίδια περίοδο.

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

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

Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν σημαντικά ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 399 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 51 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 14%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν από τα 228 δις ευρώ το 2024 σε 240 δις ευρώ το 2025 αυξημένες κατά 5%.



II. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Για το 2025 ο ρυθμός χρηματοδότησης στο σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος αυξήθηκε σε 5,4% έναντι 5,3% το 2024 προς τον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα. Όσον αφορά στο Δημόσιο τομέα, για το 2025, υπήρξε αύξηση του ρυθμού χρηματοδότησης κατά 1,4% (από -0,1% το 2024) και στον Ιδιωτικό τομέα κατά 7,9% (από 8,9% το 2024). Ειδικότερα για τα δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 11,3%, προς Ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις και αγρότες μειώθηκαν κατά 1,2% και προς Ιδιώτες αυξήθηκαν κατά 2,2%. Στη λιανική τραπεζική για τις χρηματοδοτήσεις προς Ιδιώτες προκύπτει ότι στα Στεγαστικά δάνεια υπήρξε μια αύξηση της τάξης του 0,7%, στα Λοιπά προσωπικά δάνεια μείωση κατά -0,7% και στα Καταναλωτικά δάνεια αύξηση κατά 7,0%.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το 2025 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 10,09% σε σχέση με το 2024 λόγω της πώλησης μεγάλους μέρους των μη εξυπηρετούμενων δανείων, φτάνοντας τις συνολικές χορηγήσεις (εκτός εγγυητικών επιστολών) στα 286,75 εκ. € (προ προβλέψεων).

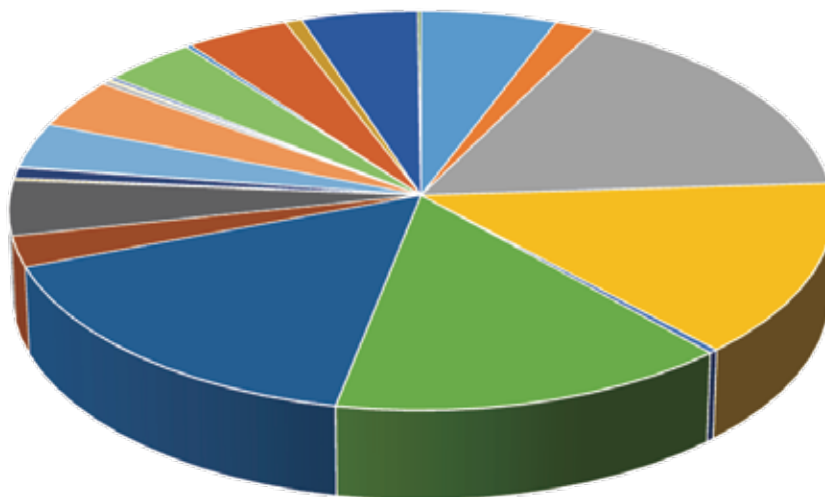
Στόχο αποτέλεσε η τόνωση της Θεσσαλικής οικονομίας με την παροχή ρευστότητας τόσο σε ιδιώτες, όσο και σε επιχειρήσεις με υγιή κεφαλαιακή διάρθρωση και ευοίωνες προοπτικές, δίνοντας βαρύτητα σε τομείς προτεραιότητας όπως:

- 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.
- Προσφορά σημαντικού αριθμού προϊόντων ρύθμισης των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων όλων των κατηγοριών.
- Χρηματοδότηση επενδύσεων με κατεύθυνση τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.
- 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 ΕΑΤ «Αναβαθμίζω το σπίτι μου».
- Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ 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.

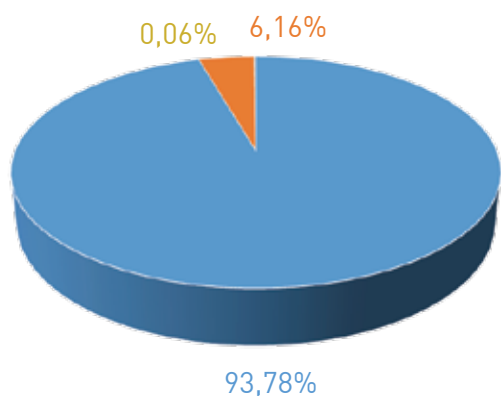
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ (31/12/2025)	ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ ΠΟΣΑ				ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ
	ΔΑΝΕΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΜΕΤΑ CCF	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	
Επιχειρηματική Πίστη	269.085	93,84%	51.098	320.183	94,74%
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	21.095	7,36%	321	21.415	6,34%
Ορυχεία και λατομεία	185	0,06%	330	516	0,15%
Μεταποίηση	54.997	19,18%	5.566	60.563	17,92%
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	38.243	13,34%	2.324	40.567	12,00%
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	685	0,24%	6.101	6.787	2,01%
Κατασκευές	26.786	9,34%	25.095	51.882	15,35%
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	50.123	17,48%	4.362	54.486	16,12%
Μεταφορά και αποθήκευση	8.952	3,12%	2.240	11.192	3,31%
Δραστηριότητες υπηρεσ. παροχής καταλύματος & υπηρεσ. εστίασης	16.862	5,88%	390	17.252	5,10%
Δραστηριότητες έκδοσης, ραδιοηλεκτρονικών μεταδόσεων και παραγωγής και διανομής περιεχομένου	575	0,20%	0	575	0,17%
Τηλεπικοινωνίες, προγραμματισμός ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχή συμβούλων, υπολογιστική υποδομή και άλλες δραστηριότητες υπηρεσιών πληροφορίας	3.122	1,09%	0	3.122	0,92%
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	116	0,04%	114	230	0,07%
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	8.706	3,04%	19	8.725	2,58%
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	11.328	3,95%	1.056	12.384	3,66%
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	386	0,13%	1.154	1.540	0,46%
Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	166	0,06%	0	166	0,05%
Εκπαίδευση	642	0,22%	323	965	0,29%
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	14.257	4,97%	28	14.285	4,23%
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	838	0,29%	154	992	0,29%
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	9.592	3,34%	1.451	11.042	3,27%
Δραστηριότητες ετεροδικών οργανισμών και φορέων	0	0,00%	0	0	0,00%
Λοιποί Κλάδοι	1.429	0,50%	70	1.499	0,44%
Πίστη Ιδιωτών	17.669	6,16%	109	17.778	5,26%
Καταναλωτικά δάνεια	1.452	0,51%	0	1.452	0,43%
Προσωπικά δάνεια	2.291	0,80%	0	2.291	0,68%
Στεγαστικά δάνεια	13.899	4,85%	0	13.899	4,11%
Πιστωτικές Κάρτες	28	0,01%	0	28	0,01%
Εγγυητικές Ιδιωτών	0	0,00%	109	109	0,03%
Σύνολο	286.754	100,00%	51.207	337.961	100,00%

Σε χιλιάδες €.



6,34%	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	0,07%	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες
0,15%	Ορυχεία και λατομεία	2,58%	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας
17,92%	Μεταποίηση	3,66%	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες
12%	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού & κλιματισμού	0,46%	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες
2,01%	Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων & δραστηριότητες εξυγίανσης	0,05%	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση
15,35%	Κατασκευές	0,29%	Εκπαίδευση
16,12%	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	4,23%	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία & την κοινωνική μέριμνα
3,31%	Μεταφορά και αποθήκευση	0,29%	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία
5,10%	Δραστηριότητες υπηρεσιών, παροχής καταλύματος & υπηρεσιών εστίασης	3,27%	Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών
0,17%	Δραστηριότητες έκδοσης, ραδιοτηλεοπτικών μεταδόσεων & παραγωγής και διανομής περιεχομένου	0,00%	Δραστηριότητες ετεροδικών οργανισμών και φορέων
0,92%	Τηλεπικοινωνίες, προγραμματισμός ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχή συμβουλών, υπολογιστική υποδομή & άλλες δραστηριότητες υπηρεσιών πληροφορίας	0,44%	Λοιποί κλάδοι
		5,26%	Πίστη Ιδιωτών
		0,05%	Προς ΝΠΔΔ



Το σύνολο των χορηγήσεων (χωρίς εγγυητικές επιστολές) ανήλθε, προς Ιδιώτες στα 17,67 εκ. ευρώ (6,16%) και προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων της οικονομίας, καθώς και προς ΝΠΔΔ στα 269,09 εκ. ευρώ αντιπροσωπεύοντας το 93,78% των συνολικών χορηγήσεων, εκ των οποίων προς ΝΠΔΔ τα 0,17 εκ. ευρώ (0,06%).

■ 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 διακυβέρνηση και διαχείριση των κινδύνων συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, αναλόγως του μεγέθους, του προφίλ κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής της Τράπεζας.
- Εκσυγχρονισμός των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τους υπολογισμούς των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των εποπτικών αναφορών.
- Διασφάλιση της συνεχούς εναρμόνισης και συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις.
- Στήριξη της τοπικής (Θεσσαλικής) οικονομίας μέσα από την παροχή χρηματοδότησης σε επιλεγμένες υγιείς επιχειρήσεις με αποδεκτά οικονομικά στοιχεία και εξασφαλίσεις και σε συγκεκριμένους τομείς της οικονομίας με θετικό αποτύπωμα στο ΑΕΠ της Περιφέρειας Θεσσαλίας, με σκοπό τη βελτίωση του αποτελέσματος και της βιωσιμότητας της Τράπεζας.
- Υποστήριξη της διαδικασίας αποφάσεων για τη βέλτιστη κατανομή κεφαλαίων.
- Στήριξη των επιχειρηματικών μονάδων για τη βελτίωση των λειτουργιών τους και την εκπλήρωση των επιχειρηματικών τους στόχων.
- Επιτυχής διαχείριση των αρνητικών επιπτώσεων από οποιαδήποτε οικονομική, πανδημική, ενεργειακή, πολεμική ή άλλη κρίση, προκειμένου να εξασφαλιστεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και ανάπτυξη της Τράπεζας, με κατεύθυνση τη βελτίωση της ρευστότητας, τη διατήρηση και αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών δανείων με στόχο τη μεγιστοποίηση του οφέλους.
- Επαναξιολόγηση και επαναπροσδιορισμό των ορίων κινδύνων τα οποία διατηρούν τα επίπεδα κινδύνου σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.
- Συνεχή παρακολούθηση των ορίων και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
- Συνεισφορά στη συνεχή βελτίωση του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας.
- Ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων και την περαιτέρω ανάπτυξη της εταιρικής κουλτούρας κινδύνου στην Τράπεζα.
- Υπολογισμό των ενδεχόμενων ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε τριμηνιαία βάση των κινδύνων που εμπίπτουν στα πλαίσια του Πυλώνα II.
- Συμμετοχή 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 ΠΕΕ 243/7-7-2025. 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 A.E. 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 2025 το σύνολο των απαιτήσεων από δάνεια και εγγυητικές (μετά ccf) ανήλθε σε 314,20 εκ. € εκ των οποίων τα 59,92 εκ. € ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Η σημαντική μείωση τόσο του μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου, όσο και του συνολικού οφείλεται κατά βάση στην πώληση ενός σημαντικού μέρους του μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου τον Δεκέμβριο του 2025. Το σύνολο των εγγυητικών επιστολών που εκδόθηκαν και ήταν σε ισχύ μέχρι 31/12/2025 ανήλθε σε 52,01 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 βρίσκονται σε κατάπτωση εγγυητικές ύψους 0,38 εκ. €. Για τις πιστωτικές κάρτες έχει αποπληρωθεί το ενήμερο μέρος όλων των πιστωτικών καρτών, λόγω της προσωρινής παύσης έκδοσης πιστωτικών καρτών από την Τράπεζα και έχουν μείνει μόνο οι κάρτες σε καθυστέρηση, το ποσό των οποίων ανέρχεται σε 27,7 κιλ. €. Το συνολικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών μισθώσεων ανήλθε σε 2,44 εκ. €, εκ των οποίων τα 1,79 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 31/12/2025 έφτασαν τα 23,89 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 39,87% και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο σύνολο των ανοιγμάτων διαμορφώνεται στο 19,07%, ενώ αφαιρώντας τις προβλέψεις διαμορφώνεται στο 12,41%, 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 2025 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.

- 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.

- 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 Τιτοποίησης, 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. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν στα 18,5 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 1,3 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Τα έξοδα τόκων αυξήθηκαν στα 6 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 12,5 εκατ. ευρώ αυξημένο κατά 708 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 με την Τράπεζα, 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 14,2 εκατ. σε σχέση με τα 13,5 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, τα έξοδα μισθοδοσίας ανήλθαν στα 4,5 εκατ. ευρώ, τα λοιπά έξοδα διοίκησης ανήλθαν στα 3,2 εκ. ευρώ και οι αποσβέσεις ανήλθαν στο 1 εκατ. ευρώ. Συνολικά τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν στα 8,7 εκατ. ευρώ, από 7,2 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. Σημαντικό παράγοντα επιβάρυνσης αποτέλεσαν τα έξοδα που σχετίζονται με την πώληση.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων ανήλθε στα 5,5 εκ. ευρώ σε σχέση με τα 6,2 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Η Τράπεζα χρησιμοποίησε όλη την κερδοφορία προ προβλέψεων και φόρων για τη δημιουργία προβλέψεων οι οποίες μαζί με τις προβλέψεις της χρήσης 2024 έδωσαν τη δυνατότητα η πώληση να μη προκαλέσει ζημία στα αποτελέσματα.

Λόγω αυτής της πολιτικής το αποτέλεσμα της χρήσης προ φόρων περιορίστηκε στα 85 χιλ. ευρώ με τα αντίστοιχα κέρδη της χρήσης 2024 να ανέρχονταν στα 468 χιλ. ευρώ.. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στις 110 χιλ. από 193 χιλ. ευρώ.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	2021	2022	2023	2024	2025
Έσοδα από τόκους	10.568.911	12.050.345	15.047.927	17.245.541	18.527.140
Έξοδα από τόκους	-1.592.077	-1.763.353	-3.664.479	-5.450.429	-6.024.339
ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΤΟΚΩΝ	8.976.834	10.286.992	11.383.448	11.795.112	12.502.801
Έσοδα προμηθειών	1.724.147	2.377.265	2.204.989	2.044.446	1.966.188
Έξοδα προμηθειών	-1.134.937	-1.016.960	-654.913	-558.324	-673.933
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	589.210	1.360.305	1.550.076	1.486.122	1.292.255
Λοιπά έσοδα - έξοδα	263.143	326.968	213.410	190.608	391.621
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	9.829.187	11.974.265	13.152.130	13.471.842	14.186.677
Λειτουργικά έξοδα	-5.802.992	-6.121.867	-6.966.332	-7.236.633	-8.722.645
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	4.026.195	5.852.398	6.185.798	6.235.209	5.464.032
Προβλέψεις	-2.542.238	-3.400.686	-2.273.878	-5.767.201	-5.378.977
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1.483.957	2.451.712	3.911.920	468.008	85.055
Φόρος εισοδήματος	-478.852	-566.739	-1.248.493	-274.721	25.258
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	1.005.105	1.884.973	2.663.427	193.287	110.313

Ποσά σε €.

V. ΠΩΛΗΣΗ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ 2025

Η Τράπεζα σε εκτέλεση σχετικών αποφάσεων του Δ.Σ. προχώρησε μέσα στο 2025 στην εκτέλεση συναλλαγής πώλησης χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων συνολικού ύψους € 49,5εκ.

Το χαρτοφυλάκιο πωλήθηκε στην εταιρείας XYQ Luxco Sarl με έδρα το Λουξεμβούργο, έναντι τιμήματος € 11,3εκ.

Η όλη διαδικασία πραγματοποιήθηκε με την υποστήριξη της εταιρείας EY Parthenon η οποία λειτουργήσε ως σύμβουλος της Τράπεζας σε Λειτουργικό, Χρηματοοικονομικό, Νομικό, Λογιστικό και Real Estate επίπεδο.

Το αποτύπωμα της συναλλαγής σε επίπεδο χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ήταν ο περιορισμός του σε ποσοστό 44% διαμορφώνοντας τα NPE's σε ποσοστό της τάξης του 21% του Συνολικού Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Η επιτυχής διενέργεια της συναλλαγής απέδειξε ότι η Τράπεζα ως οργανισμός μπορεί να σταθεί επάξια σε απαιτητικά περιβάλλοντα δραστηριότητας και να επιτύχει απόλυτα τους στόχους που έχει θέσει.

Απέδειξε επίσης την αρτιότητα της προετοιμασίας της και την ικανότητα της να αντιλαμβάνεται και να εκτιμά ορθά το συνολικό χρηματοοικονομικό περιβάλλον της αγοράς.



VI. ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ

Οι συνεταίροι την 31 Δεκεμβρίου 2025 ανήλθαν στους 21.233 αυξημένοι κατά 5% 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 αυξησει το κεφάλαιο κατά 1,1 εκατ. ευρώ, με το αντίστοιχο ποσό στη χρήση 2024 να ανέρχεται στα 1,8 εκατ. ευρώ. Η ονομαστική τιμή της μερίδας έχει οριστεί στα 25 ευρώ.

	2021	2022	2023	2024	2025
Αριθμός Συνεταίρων	17.782	18.647	19.393	20.314	21.233
Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδων	410.994	423.498	432.398	497.964	536.370
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	10.274.850	10.587.450	10.809.950	12.449.100	13.409.250
Μέση αναλογία μεριδων ανά συνεταίρο	23,11	22,71	22,30	24,51	25,26

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΚΕΡΔΩΝ

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στα 25,5 εκ ευρώ, αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 1,2 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 5%. Στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων συνεισέφερε η κερδοφορία κατά ποσό του 0,1 εκατ. και η αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 1,1 εκατ. ευρώ.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ - ΣΥΝΟΛΟ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	2021	2022	2023	2024	2025
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	10.274.850	10.587.450	10.809.950	12.449.100	13.409.250
Διαφορά από έκδοση μεριδων υπέρ το άρτιο	245.725	440.649	614.767	742.265	871.766
Αποθεματικά	4.738.181	5.058.626	5.511.409	5.544.267	5.563.021
Υπόλοιπο κερδών	1.677.894	3.227.075	5.446.328	5.601.517	5.694.728
Ίδια κεφάλαια	16.936.650	19.313.800	22.382.454	24.337.149	25.538.765
Σύνολο ισολογισμού	302.535.329	311.183.226	348.399.108	397.047.940	450.206.639

Ποσά σε ευρώ

Με βάση τα αποτελέσματα της τράπεζας και τις αυξημένες εισφορές των συνεταίρων η λογιστική αξία της μερίδας ανήλθε στα 47,61 ευρώ, μειωμένη σε σχέση με τα 48,87 ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Τα κέρδη της χρήσης συνεισέφεραν κατά τη χρήση 2025 ποσό 0,21 ευρώ ανά μερίδα σε σχέση με τα 0,39 ανά μερίδα του 2024.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΡΙΔΑΣ

	2021	2022	2023	2024	2025
Ονομαστική τιμή	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Τιμή αγοράς μερίδας*	42,24	46,99	52,96	48,87	47,61

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 47,61 ευρώ. Επειδή οι αρνητικές επιδράσεις της κρίσης παραμένουν κυρίως στο μέτωπο των κόκκινων δανείων και στο πλαίσιο των ενεργειών αντιμετώπισης θα απαιτηθούν κεφάλαια, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να μη γίνει εξαγορά μεριδων στη τρέχουσα χρήση, ούτε διανομή μερισματος. 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.



(ENVIRONMENTAL, SOCIAL & GOVERNANCE)

ΠΥΛΩΝΑΣ Ε - ENVIRONMENTAL (ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ)

Το 2025 αποτέλεσε έτος σημαντικής προόδου για την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας.

Η Τράπεζα ανταποκρινόμενη στις απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος προχώρησε στην καταγραφή πρόσθετου Σχεδίου Δράσης για την ενσωμάτωση και των υπολοίπων εποπτικών προσδοκιών του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) (5, 6, 7, 8, 9.1 και 11), σχετικά με την αναγνώριση και διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, με ορίζοντα ολοκλήρωσης την 31η Δεκεμβρίου 2026.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα προχώρησε σε σειρά σημαντικών ενεργειών που ενίσχυσαν την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση και διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.

ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΑ, ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ 2025:

- Ενισχύθηκε η αξιολόγηση ουσιαστικότητας με νέα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια που σχετίζονται με τη σύνθεση και τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Ενσωματώθηκαν οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι στην επιχειρησιακή στρατηγική, στη διαδικασία διάθεσης ανάληψης κινδύνων (RAF) και στη ΔΑΕΕΚ.
- Αναπτύχθηκαν πράσινα χρηματοδοτικά προϊόντα για τη στήριξη επενδύσεων σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών και επιχειρήσεων.
- Εισήχθησαν κριτήρια ESG στις διαδικασίες χρηματοδότησης και αξιολόγησης πελατών.
- Καθορίστηκαν και παρακολουθήθηκαν βασικοί δείκτες επίδοσης (KPIs) για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους σχετικά με το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.
- Ενσωματώθηκαν πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση στις αναφορές προς το Διοικητικό Συμβούλιο και στο ετήσιο πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου.

Παράλληλα, η Τράπεζα προχώρησε σε σημαντικές παρεμβάσεις διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων, επικαιροποιώντας τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των τριών γραμμών άμυνας, σχετικά με τη διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Επιπλέον, επικαιροποιήθηκαν με την ενσωμάτωση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, κρίσιμες πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν τον πιστωτικό κίνδυνο, τον λειτουργικό κίνδυνο, τη διαχείριση εξασφαλίσεων, τη δέουσα επιμέλεια πελατών, τη ΔΑΕΕΚ και το Σχέδιο Επιχειρησιακής Συνέχειας.

Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε επίσης στην ανάλυση των αναγκών δεδομένων και στην ανάπτυξη των απαραίτητων δεικτών, προκειμένου να υποστηριχθεί η ποσοτική παρακολούθηση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.

Οι παραπάνω πρωτοβουλίες καταδεικνύουν ότι το ESG δεν αποτελεί πλέον μια μεμονωμένη κανονιστική υποχρέωση, αλλά ενσωματώνεται σταδιακά στις καθημερινές λειτουργίες της Τράπεζας, επηρεάζοντας τη στρατηγική, τη διαχείριση κινδύνων, τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Η βιωσιμότητα εξελίσσεται πλέον σε βασικό στοιχείο της εταιρικής κουλτούρας και του αναπτυξιακού προσανατολισμού της Τράπεζας.

ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΕΣ 2026

Κατά το 2026, η Τράπεζα θα συνεχίσει την υλοποίηση του εγκεκριμένου Σχεδίου Δράσης, εστιάζοντας στην ολοκλήρωση της ενσωμάτωσης των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων σε όλες τις λειτουργίες της.

Οι βασικές προτεραιότητες περιλαμβάνουν:

- αξιολόγηση της επένδυσης σε φωτοβολταϊκό πάρκο μέσω Virtual Net Billing,
- ενσωμάτωση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στα μοντέλα ταξινόμησης και τιμολόγησης δανείων,
- καθιέρωση ποσοτικής παρακολούθησης των επιπτώσεων των κλιματικών κινδύνων σε όλο τον κύκλο ζωής των χρηματοδοτήσεων,
- ανάπτυξη δεικτών KRIs και περαιτέρω ενσωμάτωση KPIs στις εσωτερικές αναφορές,
- ενίσχυση της διακυβέρνησης δεδομένων και δημιουργία ολοκληρωμένης υποδομής συλλογής, αποθήκευσης και αξιοποίησης δεδομένων κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων,
- ανάπτυξη εξειδικευμένων σεναρίων και μεθοδολογιών για τη μέτρηση των κεφαλαιακών επιπτώσεων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ.

Με την ολοκλήρωση του σχεδίου δράσης το 2026, η Τράπεζα αναμένεται να διαθέτει ένα πλήρως λειτουργικό και ενσωματωμένο πλαίσιο διαχείρισης κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, ευθυγραμμισμένο με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις αρχές της βιώσιμης τραπεζικής.

ΠΥΛΩΝΑΣ S (SOCIAL) - ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

πρωτοβουλία: εκπαιδευτική διαδρομή «χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός»

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, με υψηλό αίσθημα ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία και με στρατηγική προσέγγιση στα πλαίσια της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ), επενδύει έμπρακτα στη θωράκιση της νέας γενιάς με τις απαραίτητες δεξιότητες του 21ου αιώνα. Σε συνεργασία με το Πάρκο Καινοτομίας JOIST και το Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού, σχεδίασε και χρηματοδότησε μια ολοκληρωμένη, πρωτοποριακή εκπαιδευτική διαδρομή διάρκειας δύο ωρών. Το πρόγραμμα απευθύνεται σε μαθητές ηλικίας 9 έως 12 ετών, στοχεύοντας στην παροχή βασικών χρηματοοικονομικών γνώσεων, την καλλιέργεια ορθολογικής οικονομικής σκέψης και την ανάπτυξη υπεύθυνων καταναλωτικών συμπεριφορών από την παιδική ηλικία.

Η εκπαιδευτική διαδικασία βασίζεται σε σύγχρονες παιδαγωγικές μεθόδους βιωματικής και ανακαλυπτικής μάθησης. Μέσα από δύο διακριτές ενότητες, οι μαθητές εξερευνούν την ιστορική εξέλιξη του χρήματος από την ανταλλακτική οικονομία έως τα ψηφιακά νομίσματα, ενώ παράλληλα εξοικειώνονται με τις έννοιες του προϋπολογισμού, της αποταμίευσης, του υπεύθυνου δανεισμού και της κοινωνικής προσφοράς. Για την υλοποίηση του προγράμματος αξιοποιούνται καινοτόμα ψηφιακά εργαλεία, όπως εφαρμογές Επαυξημένης Πραγματικότητας (AR) και διαδραστικά παιχνίδια προσομοίωσης πραγματικών οικονομικών σεναρίων. Επιπλέον, η Τράπεζα προσφέρει δωρεάν σε κάθε συμμετέχοντα μαθητή το εκπαιδευτικό βιβλίο «Τα χρήματα δεν φυτρώνουν στα δέντρα!» του καθηγητή Χρηματοοικονομικής κ. Νικόλαου Δ. Φίλιππα, καλύπτοντας παράλληλα εξ ολοκλήρου το κόστος μετακίνησης και συμμετοχής των σχολείων.



ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΤΟΥΣ 2025

Κατά το έτος 2025, η δράση αναπτύχθηκε με εξαιρετική επιτυχία, καταγράφοντας υψηλά ποσοστά συμμετοχής και θερμή ανταπόκριση από την εκπαιδευτική κοινότητα της Θεσσαλίας, με την αρχή να γίνεται στην Περιφερειακή Ενότητα Λάρισας (Α' Εκπαιδευτικός Κύκλος) κατά την περίοδο Μάρτιος - Μάιος 2025, όπου το πρόγραμμα αγκαλιάστηκε από 16 σχολικές μονάδες, προσφέροντας πολύτιμα εφόδια και γνώσεις σε 574 μαθητές.

ΠΡΟΟΠΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2026

Αναγνωρίζοντας τη θεμελιώδη σημασία της χρηματοοικονομικής παιδείας ως δεξιότητα ζωής για το σύγχρονο πολίτη, η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεσμεύεται για τη διασφάλιση της βιωσιμότητας και της συνέχειας της δράσης. Με σταθερό προσανατολισμό στις αρχές του ESG, το πρόγραμμα είναι πλήρως προγραμματισμένο να συνεχίσει την επιτυχημένη πορεία του και εντός του 2026. Στόχος για τη νέα χρονιά αποτελεί η περαιτέρω διεύρυνση του δικτύου των σχολείων, η ενσωμάτωση ακόμα περισσότερων μαθητών από την Περιφέρεια Θεσσαλίας και η διαρκής αναβάθμιση των βιωματικών εργαλείων μάθησης, επιβεβαιώνοντας τον ρόλο της Τράπεζας ως ζωντανό και ενεργό κύτταρο της τοπικής κοινωνικής προόδου.

ΠΥΛΩΝΑΣ G (GOVERNANCE) - ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

• Τροποποίηση των διατάξεων του Καταστατικού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας που αφορούν τη Σύνθεση, τα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά του Διοικητικού Συμβουλίου

Για την επίτευξη ενός Διοικητικού Συμβουλίου με δομή που θα εξασφαλίζει τις ποσοτώσεις ανεξαρτησίας, επιτυγχάνοντας, παράλληλα, την πλήρη εναρμόνιση και ευθυγράμμιση της Τράπεζας με τις αυστηρές απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος για το σύγχρονο πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης και συλλογικής καταλληλότητας, το καταστατικό του οργανισμού τροποποιήθηκε κατάλληλα, ώστε να ενσωματώνει τις ανωτέρω αυξημένες απαιτήσεις.

Ειδικότερα, η από 09-07-2024 απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης τροποποίησε τα άρθρα του Καταστατικού της Τράπεζας που αφορούν τη σύνθεση και τα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά του ΔΣ, ώστε το ΔΣ να απαρτίζεται από **έντεκα (11) μέλη, εκ των οποίων α) πέντε (5) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, με γνώσεις στους τομείς της Τραπεζικής και των Χρηματοοικονομικών β) ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με γνώση στον τομέα της Πληροφορικής, γ) τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη και δ) δύο (2) πλήρους απασχόλησης εκτελεστικά μέλη** (Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο α). Επιπλέον, ορίζεται ότι **ο Πρόεδρος, ο οποίος είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος**, εκλέγεται κατόπιν ψηφοφορίας στην οποία συμμετέχουν μόνο τα μη εκτελεστικά μέλη (Άρθρο 12, παράγραφος 1, εδάφιο α).

• **Η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 243/2/07.07.2025 της Τράπεζας της Ελλάδος** αποτελεί το σύγχρονο ρυθμιστικό πλαίσιο για την εσωτερική διακυβέρνηση των πιστωτικών ιδρυμάτων, αντικαθιστώντας την παλαιότερη ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και ενσωματώνοντας τις ευρωπαϊκές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ. Η συγκεκριμένη Πράξη θέτει αυστηρά κριτήρια για τη συλλογική καταλληλότητα και την ανεξαρτησία των μελών του ΔΣ, επιβάλλει τη διασφάλιση της πολυμορφίας, και υποχρεώνει τα ιδρύματα να ενσωματώσουν στην κουλτούρα κινδύνου τους σύγχρονες παραμέτρους, όπως τα κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και διακυβέρνησης) και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

• Σύνθεση, Ποσοτικά και ποιοτικά Χαρακτηριστικά Διοικητικού Συμβουλίου

Κατόπιν των ανωτέρω τροποποιήσεων του καταστατικού και σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025 της ΤτΕ, το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, που εκλέχθηκε με την από 12 Οκτωβρίου 2025 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας σε συνδυασμό με την από 14 Οκτωβρίου 2025 απόφαση Δ.Σ., έχει την εξής σύνθεση και αρμοδιότητες:

Πρόεδρος:	Βαρδούλης Μιχαήλ - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Α' Αντιπρόεδρος:	Καίκης Ζαχαρίας - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Β' Αντιπρόεδρος:	Καλφούντζος Παναγιώτης - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γραμματέας:	Πλσιώτης Σωτήριος - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ταμίας:	Σιούρας Χαρίλαος - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αναπλ. Ταμίας:	Σπανός Κωνσταντίνος - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη:	Αλεξάκος Δημήτριος - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Βλιώρας Κωνσταντίνος - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Γιαννούσης Κωνσταντίνος - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Γάτος Δημήτριος - Εκτελεστικό Μέλος Λάμπας Αναστάσιος - Ανώτερο Εκτελεστικό Μέλος Τσόλας Δημήτριος - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει μια ισορροπημένη δομή, με το 50% των μελών του να διαθέτει την ιδιότητα του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, ευθυγραμμισμένο τις προβλεπόμενες εποπτικές κατευθύνσεις. Ο ορισμός ανεξάρτητου μη εκτελεστικού Προέδρου πληροί τη σχετική καταστατική απαίτηση περί ανεξαρτησίας, ο δε διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων του Προέδρου του ΔΣ και των Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ ενισχύει την αποφυγή συγκέντρωσης εξουσίας. Παράλληλα, η ευρεία συμμετοχή μη εκτελεστικών μελών (83,3%) υποστηρίζει την αντικειμενικότητα στη λήψη των αποφάσεων.

Σε επίπεδο δεξιοτήτων, το όργανο διαθέτει ισχυρό χρηματοοικονομικό υπόβαθρο, καθώς η πλειοψηφία των μελών προέρχεται από τον οικονομικό, λογιστικό και τραπεζικό κλάδο. Η παρουσία ενεργών επιχειρηματιών μεταφέρει πρακτική εμπειρία από την αγορά, ενώ η συμμετοχή μηχανικών και γεωπόνων συμπληρώνει τη συλλογική επάρκεια με την απαραίτητη τεχνική και κλαδική εξειδίκευση.

Ειδικότερα, ο οικονομικός και τραπεζικός κλάδος κυριαρχεί με ποσοστό 66,7% (8 στα 12 μέλη), προσφέροντας ισχυρή χρηματοοικονομική επάρκεια και γνώση διαχείρισης κινδύνων μέσω οικονομολόγων, λογιστών και τραπεζικών μελών. Παράλληλα, το 41,7% του σχήματος (5 στα 12 μέλη) δραστηριοποιείται ως ενεργοί επιχειρηματίες, μεταφέροντας πρακτική εμπειρία από την αγορά και τη διοίκηση. Τέλος, η τεχνική και κλαδική στον αγροτικό τομέα εξειδίκευση καλύπτει το 33,3% του συμβουλίου (4 στα 12 μέλη), καθώς περιλαμβάνονται δύο γεωπόνοι (16,7%), ένας πολιτικός μηχανικός (8,3%) και ένας ηλεκτρολόγος μηχανικός & μηχανικός υπολογιστών (8,3%), ο οποίος εισφέρει εξειδικευμένη γνώση σε θέματα νέων τεχνολογιών και πληροφοριακών συστημάτων.



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 που βρίσκεται το κατάστημα, ώστε να υπάρχει άμεση επαφή με την τοπική κοινωνία, τις ανάγκες και τις δραστηριότητές της.

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

Το 2025 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 108 άτομα. Επίσης σε συνεργασία με τον ΟΑΕΔ, τα εκπαιδευτικά ιδρύματα της χώρας και τα ΕΠΑΛ, έδωσε τη δυνατότητα σε 6 νέους σπουδαστές, να πραγματοποιήσουν πρακτική άσκηση στα καταστήματα και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας το 2025 διαμόρφωσε για το σύνολο των εργαζομένων της ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης, το οποίο περιλάμβανε πιστοποιήσεις και συνεργασίες με τους κάτωθι φορείς:

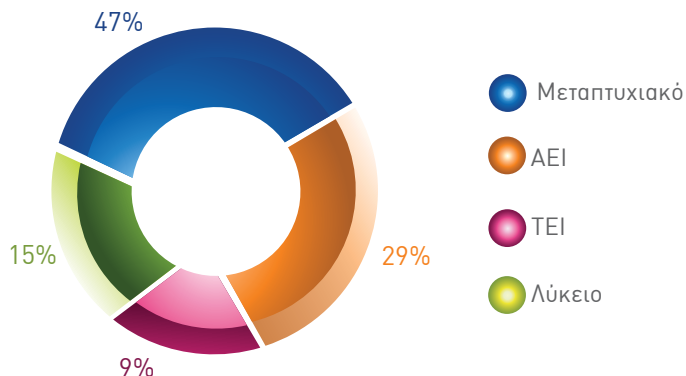
- Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο – Ελληνική Ένωση Τραπεζών
- Το Σύνδεσμο Βιομηχανιών Θεσσαλίας & Στερεάς Ελλάδος
- Το Σύνδεσμο Θεσσαλικών Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών
- Ιδιωτικούς φορείς εκπαίδευσης
- Εκπαιδευτικά Ιδρύματα.

Ενδεικτικά, τα σεμινάρια και τα μεταπτυχιακά προγράμματα είχαν την κάτωθι θεματολογία:

1. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Εφαρμοσμένη Διαχείριση Κεφαλαίων & Κινδύνων
2. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Λογιστική – Ασφαλιστική & Χρηματοοικονομική
3. Εκπαίδευση ESG, Credit Risk, AI & Machine, Learning In Finance/Economist
4. Certified Credit Risk Officer
5. Πρόληψη και καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες – Επικοινωνία των κανονισμών και διαδικασιών της ΜΚΣ. & AML της Τράπεζας.
6. Βασική εκπαίδευση νέων υπαλλήλων – Αξιόγραφα – Νομικά θέματα συναλλαγών για υπαλλήλους και στελέχη.
7. Βασικές Οικονομικές και Χρηματοοικονομικές έννοιες
8. Σύγχρονα εργασιακά θέματα στην πράξη
9. Τεχνητή Νοημοσύνη στη Γραμματεία Διοίκησης και στα Διοικητικά Στελέχη
10. Σύστημα διαχείρισης ποιότητας και ασφάλειας πληροφοριών της Τράπεζας
11. Αξιολόγηση απόδοσης
12. Certified Internal Auditor

Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού (μόνιμου) με στοιχεία 31.12.2025 παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα:

A/A	Μορφωτικό Επίπεδο	Αριθμός	Ποσοστό
1	Μεταπτυχιακό	51	47%
2	ΑΕΙ	31	29%
3	ΤΕΙ	10	9%
4	Λύκειο	16	15%
	Σύνολο	108	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 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	129.242.693	92.838.046
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	861.936	516.730
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	263.329.434	254.650.360
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	21.059	13.277
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.261.909	5.182.493
Επενδυτικά ακίνητα	1.142.438	1.090.596
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	1.297.422	1.117.015
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.512.055	6.460.170
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	42.491.623	35.133.183
Σύνολο ενεργητικού	450.206.639	397.047.940
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	68.898	22.729
Υποχρεώσεις προς πελάτες	399.422.500	348.891.991
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	18.165.999	18.166.020
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	425.397	403.088
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	202.307	150.846
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	466.653	263.038
Λοιπές υποχρεώσεις	5.916.120	4.813.079
Σύνολο υποχρεώσεων	424.667.874	372.710.791
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	13.409.250	12.449.100
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	871.766	742.265
Λοιπά αποθεματικά	5.563.021	5.544.267
Αποτελέσματα εις νέον	5.694.728	5.601.517
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	25.538.765	24.337.149
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	450.206.639	397.047.940



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2025	2024
Τόκοι έσοδα	18.527.140	17.245.541
Τόκοι έξοδα	(6.024.339)	(5.450.429)
Καθαρά έσοδα από τόκους	12.502.801	11.795.112
Έσοδα προμηθειών	1.966.188	2.044.446
Έξοδα προμηθειών	(673.933)	(558.324)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.292.255	1.486.122
Έσοδα από μερίσματα	997	961
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7.782	(960)
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	382.842	190.607
Σύνολο καθαρών εσόδων	14.186.677	13.471.842
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(4.462.177)	(3.967.972)
Λειτουργικά έξοδα	(3.234.051)	(2.325.203)
Αποσβέσεις	(1.026.417)	(943.458)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(8.722.645)	(7.236.633)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων	5.464.032	6.235.209
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(4.905.987)	(5.757.320)
Λοιπές προβλέψεις	(472.990)	(9.881)
Κέρδη προ φόρων	85.055	468.008
Φόρος εισοδήματος	25.258	(274.721)
Κέρδη μετά από φόρους	110.313	193.287
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας	110.313	193.287
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):	0,2057	0,3882
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		



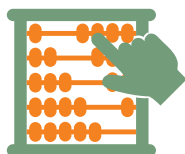
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2025	2024
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	110.313	193.287
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές), μετά από φόρο	8.418	(4.832)
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	8.418	(4.832)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	118.731	188.455
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	118.731	188.455
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,2214	0,3785



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
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
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2025	12.449.100	742.265	5.544.267	5.601.517	24.337.149
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων	-	-	-	118.731	118.731
Αύξηση κεφαλαίου	960.150	129.501	-	-	1.089.651
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	-	-	18.754	(18.754)	-
Λοιπά	-	-	-	111.965	111.965
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2025	13.409.250	871.766	5.563.021	5.694.728	25.538.765



ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2025 ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2026

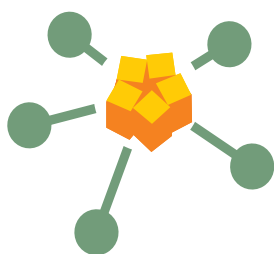
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

ΠΡΟΫΠ/ΣΜΟΣ 2025

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2025

ΠΡΟΫΠ/ΣΜΟΣ 2026

Τόκοι έσοδα	18.900.000	18.527.140	17.100.000
Τόκοι έξοδα	(5.900.000)	(6.024.339)	(5.000.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	13.000.000	12.502.801	12.100.000
Έσοδα προμηθειών	1.900.000	1.966.188	2.000.000
Έξοδα προμηθειών	(300.000)	(673.933)	(500.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	1.600.000	1.292.255	1.500.000
Έσοδα από μερίσματα		997	-
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	100.000	390.624	200.000
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	14.700.000	14.186.677	13.800.000
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(4.400.000)	(4.462.177)	(4.500.000)
Λειτουργικά έξοδα	(2.700.000)	(3.234.051)	(3.300.000)
Αποσβέσεις	(1.000.000)	(1.026.417)	(900.000)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(8.100.000)	(8.722.645)	(8.700.000)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	6.600.000	5.464.032	5.100.000
"Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών"	(5.200.000)	(4.905.987)	(4.800.000)
Λοιπές προβλέψεις	(100.000)	(472.990)	(100.000)
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1.300.000	85.055	200.000
Φόρος εισοδήματος	(400.000)	(25.258)	(100.000)
ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	900.000	110.313	100.000



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

Γραφεία Διοίκησης Λάρισα

Βενιζέλου 167, 1ος όροφος
Λάρισα

Κατάστημα Τυρνάβου

Κεντρική Πλατεία 13, Τύρναβος
Τηλ. 2411415012
Fax. 2411415013



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας