



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Στοιχεία Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2025

Χρήσεως από 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2025, 31η εταιρική χρήση

(Δημοσίευση βάσει Ν.4548, άρθρο 149, για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις κατά τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς - Δ.Π.Χ.Α.)
(Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις και αποσκοπούν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε. Συνιστούμε στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιοδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου www.bankofthessaly.gr, όπου έχει αναρτηθεί η ετήσια χρηματοοικονομική έκθεση καθώς και η έκθεση του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή.

Στοιχεία Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε.		Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Έδρα:	Τρίκαλα, οδός Κονδύλη 61-63, τ.κ. 42132	Βαρδούλης Μιχαήλ - Πρόεδρος – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Αριθμός ΓΕΜΗ:	010694153000	Καϊκής Ζαχαρίας - Α' Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Αρμόδια Εποπτική Αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος	Καλφούντζος Παναγιώτης - Β' Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Ημερομηνία έγκρισης από το Δ.Σ. των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων:	16η Ιουνίου 2026	Πλησιώτης Σωτήριος - Γραμματέας – Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	Αλέξανδρος Τσακανίκας - Α.Μ. ΣΟΕΛ 48641	Σιούρας Χαρίλαος - Ταμίας – Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Ελεγκτική εταιρία:	Grant Thornton - Α.Μ. ΣΟΕΛ 127	Σπανός Κωνσταντίνος - Αναπληρωτής Ταμίας – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Διεύθυνση διαδικτύου Τράπεζας	www.bankofthessaly.gr	Λάπτας Αναστάσιος - Ανώτερο Εκτελεστικό Μέλος – Γενικός Διευθυντής	
		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	

Χρήση που έληξε την		
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	01/01 - 31/12/2025	01/01 - 31/12/2024
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31/12/2025	31/12/2024
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
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	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
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	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
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	25.538.765	24.337.149
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	450.206.639	397.047.940
Χρήση που έληξε την		
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	31/12/2025	31/12/2024
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	85.055	468.008
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	4.905.987	5.757.320
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	1.026.417	943.458
Λοιπές προβλέψεις	512.596	14.216
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(7.782)	960
Λοιπές προσαρμογές	-	-
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	6.522.273	7.183.962
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(8.679.074)	(3.674.586)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(13.076.606)	(18.013.494)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	46.169	(6.160)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	50.530.510	39.471.425
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	1.380.427	1.308.595
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	36.723.699	26.269.742
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(23.188)	(14.671)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	36.700.511	26.255.071
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	(656.298)	(205.877)
Πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	-	-
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	(551.001)	(388.119)
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	(1.207.299)	(593.996)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	1.089.651	1.766.648
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	(21)	5.928.761
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	-	-
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1.089.630	7.695.409
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)	36.582.842	33.356.484
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)	90.140.826	56.784.342
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	126.723.668	90.140.826
Χρήση που έληξε την		
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	31/12/2025	31/12/2024
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/(ζημίες), 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
Χρήση που έληξε την		
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	31/12/2025	31/12/2024
Υπόλοιπο έναρξης	24.337.149	22.382.454
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα, μετά φόρων	118.731	188.455
Αύξηση κεφαλαίου	1.089.651	1.766.648
Λοιπά	(6.766)	(408)
Υπόλοιπο λήξης	25.538.765	24.337.149

Πρόσθετα Στοιχεία και Πληροφορίες
α) Δεν υπήρξαν μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές, εκτιμήσεις και διορθώσεις λογιστικών λαθών, μεταξύ των χρήσεων 2025 και 2024. β) Δεν υπήρξε στη χρήση εταιρικό γεγονός όπως: ίδρυση, εξαγορά, συγχώνευση άλλης εταιρίας ή κλάδου, απόσχιση κλάδου, αναδιάρθρωση ή διακοπή εκμετάλλευσης. γ) Δεν άλλαξε η χρονική περίοδος της οικονομικής χρήσης της Τράπεζας. δ) Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας δεν συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις άλλου οργανισμού. ε) Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις είναι από 2019 έως την τρέχουσα. στ) Δεν υπάρχουν αγωγές κατά της Τράπεζας που έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική της κατάσταση. ζ) Τα ποσά προβλέψεων που έχουν λογιστικοποιηθεί είναι τα εξής: προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού €202.307, απομείωσης απαιτήσεων πελατών €23.424.886, παρεχόμενων εγγυήσεων €466.653 απομείωσης συμμετοχών €3.142.215, απομείωσης ακινήτων από πλειστηριασμούς €311.000, φορολογικού ελέγχου και ανέλεγκτων χρήσεων €115.000, προβλέψεις απαιτήσεων προμηθειών από εγγυητικές επιστολές €212.547, απαιτήσεων από το Δημόσιο λόγω προστίμων €188.375.

Τρίκαλα, 16η Ιουνίου 2026		
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	ΤΟ ΑΝΩΤΕΡΟ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΜΙΧΑΗΛ Ε. ΒΑΡΔΟΥΛΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΟ 754238	ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ Α.Δ.Τ. Α 03639787	ΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 318883 ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ