

# ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2019



# Περιεχόμενα

1.	ΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	3
2.	ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ	5
3.	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	6
	i. Όργανα Εποπτείας & Ελέγχου	6
	ii. Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου	6
4.	ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ	7
5.	ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ	7
6.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ	14
	6.1 Καταθέσεις	14
	6.2 Χορηγήσεις	15
	6.3 Διαχείριση Κινδύνων – Καθυστερήσεις	16
	6.4 Οικονομικά Αποτελέσματα	19
	6.5 Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα	20
7.	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΥΠΕΘΥΝΟΤΗΤΑΣ	21
8.	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ	22
9.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	23
10.	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2019 - ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2020	27
11.	ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ	28



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

Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,



Σε μια περίοδο που η ελληνική οικονομία έβρισκε σιγά σιγά τον βηματισμό της και προχωρούσε σε αυξημένους ρυθμούς ανάπτυξης βελτιώνοντας μεγέθη όπως η ανεργία, οι εξαγωγές, η οικονομική δραστηριότητα, η εγχώρια ζήτηση και ο τουρισμός, η πανδημία Covid-19 ανατρέπει το υπάρχον πλαίσιο και αυξάνει την αβεβαιότητα. Χαρακτηριστικό των επιπτώσεων της πανδημίας είναι το γεγονός ότι η αναμενόμενη οικονομική κρίση θα αφορά όλες τις οικονομίες παγκοσμίως, ενώ αναμένεται να υπάρξουν από τις κυβερνήσεις και τους υπερεθνικούς οργανισμούς σημαντικές παρεμβάσεις στήριξης με δημόσιο χρήμα.

Επομένως δεν είναι ακόμη δυνατή μια πρόβλεψη των εξελίξεων, αν και χάρη στην επιτυχημένη διαχείριση του πρώτου

κύματος του κορωνοϊού δεν υπήρξε κρίση εμπιστοσύνης στο ελληνικό κράτος και επακόλουθα στο τραπεζικό σύστημα, ενώ το lockdown διατηρήθηκε για μικρό σχετικό διάστημα, με αποτέλεσμα τομείς όπως ο τουρισμός να έχουν την δυνατότητα να καλύψουν ένα μέρος των απωλειών.

**Η Τράπεζά μας αύξησε και στη χρήση 2019 τα μεγέθη, τις εργασίες και την κερδοφορία της. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατών αυξήθηκε κατά 9 εκατομμύρια ευρώ, μια αύξηση της τάξης του 5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Με τα δεδομένα αυτά η Τράπεζα έχει καλύψει το μεγαλύτερο μέρος των απωλειών του 2015, λόγω της αρνητικής επίδρασης των καταστάσεων που οδήγησαν στα capital controls. Σημαντική ήταν η αύξηση των χορηγήσεων προς τους πελάτες, ανερχόμενη στα 9 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 4%. Σημειώνεται επίσης η μεγάλη αύξηση των ταμειακών ισοδυνάμων ανερχόμενη σε 38% σε σχέση με το προηγούμενο έτος, η οποία αποτυπώνει την υψηλή ρευστότητα της Τράπεζας, όπως καταγράφεται με την υπερκάλυψη των σχετικών εποπτικών δεικτών καθ' όλο το έτος.**

Τα έσοδα προμηθειών αυξήθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, αποτυπώνοντας την ποιοτική και ποσοτική διεύρυνση των λοιπών τραπεζικών εργασιών. Η αξιοποίηση από το πελατολόγιο της Τράπεζας μας των συστημάτων πληρωμών ΔΙΑΣ, της χρήσης των πιστωτικών καρτών, του internet banking, των συσκευών POS από τους εμπόρους που συνεργάζονται μαζί μας, μαζί με τις «κλασικές» εργασίες, όπως οι εγγυητικές επιστολές, η διαχείριση των επιταγών κλπ, οδήγησαν σ' αυτή τη θετική πορεία. Αναμένεται ότι με την νέα τραπεζική εφαρμογή θα δοθούν νέες δυνατότητες στην εξυπηρέτηση των πελατών με αποτέλεσμα να διευρυνθούν οι εργασίες και τα έσοδα.

**Όλα τα επιμέρους μεγέθη των αποτελεσμάτων (καθαρά έσοδα από τόκους, καθαρά έσοδα προμηθειών, συνολικά καθαρά έσοδα, αποτέλεσμα εκμετάλλευσης, αποτέλεσμα προ φόρων, και αποτέλεσμα μετά από φόρους) είναι θετικά στην τρέχουσα χρήση. Η καθαρή κερδοφορία προ φόρων της Τράπεζας ανήλθε στα 1,44 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένη κατά 16% σε σχέση με το αποτέλεσμα της προηγούμενης χρήσης. Το αποτέλεσμα αυτό επιτεύχθηκε παρά τις υψηλές για ακόμη φορά προβλέψεις χορηγήσεων, οφειλόμενες στο χαρτοφυλάκιο των καθυστερημένων δανείων, που δημιουργήθηκε από την κρίση .**

Μετά την κερδοφορία η καθαρή θέση της Τράπεζας αυξήθηκε στα 14,6 εκατομμύρια ευρώ αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 20%. Η αύξηση προέρχεται κατά 1 εκατομμύριο περίπου από τα κέρδη της χρήσης και κατά 1,4 από τις εισφορές στο κεφάλαιο των συνταίρων. Επισημάζεται η ιδιαίτερα επιτυχημένη αύξηση κεφαλαίου με ειδική τιμή που έγινε τον Οκτώβριο του 2019 και εισέφερε συνεταιριστικό κεφάλαιο της τάξης των 900 χιλιάδων ευρώ.

Σημαντική ήταν στη χρήση 2019 η ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, μέσω δύο εκδόσεων ομολόγων. Η έκδοση του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ανήλθε στο ποσό των 4,82 εκατομμυρίων ευρώ επιτυγχάνοντας υπερκάλυψη της τάξης του 20%. Το μετατρέψιμο ομόλογο ανήλθε στο ποσό των 500 χιλιάδων ευρώ.

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

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

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

Όπως έχει επισημανθεί και στο παρελθόν προϋπόθεση για την διεύρυνση των εργασιών της Τράπεζας αποτελεί η στήριξη της σε μια ισχυρή κεφαλαιακή βάση. Για το λόγο αυτό η Τράπεζα θα προχωρήσει στην έκδοση ομολόγων τα οποία αφενός θα ενισχύσουν τα ίδια της κεφάλαια και αφετέρου θα προσφέρουν υψηλά επιτόκια στους επενδυτές που θα συμμετέχουν.

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.

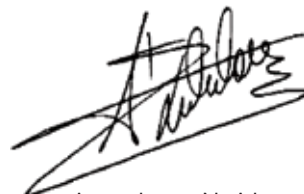
Καλώ για άλλη μια φορά τους πελάτες μας που έχουν αθετήσει τις υποχρεώσεις τους, να έρθουν σε επαφή με τις αρμόδιες υπηρεσίες μας για να βρούμε μια αμοιβαία επωφελή λύση.

Κυρίως όμως καλώ τα μέλη μας να συμμετάσχουν στην διαδικασία ενίσχυσης των κεφαλαίων που θα λάβει χώρα, επενδύοντας σε μία Τράπεζα που έχει τη δυνατότητα να συμβάλει στην ανάπτυξη της Θεσσαλίας και να προσφέρει υψηλές αποδόσεις στο παρόν και στο μέλλον.

**Η Τράπεζα μας συνεχίζει κερδοφόρα παρά τις επιπτώσεις μιας μοναδική σε ένταση και διάρκεια οικονομικής κρίση της χώρας, προσφέροντας μεγαλύτερες αποδόσεις από τις άλλες τράπεζες στους αποταμιευτές και τους επενδυτές και μικρότερες προμήθειες στους συνεργαζόμενους μαζί της.**

**Η Τράπεζα μας συνεχίζει να βαδίζει στα χνάρια του οράματος των ιδρυτών της αφ' ενός ενισχύοντας την αποταμίευση των Θεσσαλών και αφετέρου στηρίζοντας τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις διατηρώντας πάντα και ενδυναμώνοντας τη βιωσιμότητα μέσα από μια ικανή κερδοφορία η οποία εξασφαλίζει την υγεία των ιδίων κεφαλαίων της και την αυτοδύναμη ανάπτυξη της.**

Φιλικά



Αναστάσιος Ν. Λάππας  
Πρόεδρος Δ.Σ.



## 2. ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθμό 1015/16.06.2020 καλούνται τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας Συν. Π. Ε. στην ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση την 30.06.2020, ημέρα Τρίτη και ώρα 20:00, στο χώρο του Ανοικτού Θεάτρου «Φρούριο» Τρικάλων με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Απολογισμός Διοικητικού Συμβουλίου της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2019 έως 31/12/2019.
2. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2019 έως 31/12/2019.
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 2019.
4. Έγκριση Προϋπολογισμού εσόδων – εξόδων χρήσης 2020.
5. Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
6. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2020.
7. Έγκριση όρων 7ετούς ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης.
8. Έγκριση όρων ομολόγου μετατρέψιμου υπό όρους σε εταιρικές μερίδες αορίστου διάρκειας.
9. Προσφορά εταιρικών μερίδων σε ειδική τιμή.
10. Τροποποίηση Καταστατικού.
11. Έγκριση της Επιτροπής Ελέγχου.

Σε περίπτωση μη απαρτίας, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την 7.07.2020, 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 14.07.2020, ημέρα Τρίτη και ώρα 20:00, 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 11.07.2019 και δεν έχουν δάνεια ή τμήματα δανείων σε καθυστέρηση άνω των τριών μηνών ή δικαστική εμπλοκή με την Τράπεζα για καθυστερημένες οφειλές ή παρεχόμενες εγγυήσεις κατά τον χρόνο δημοσίευσης της παρούσας, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 8 του Καταστατικού.

Η προσκόμιση του δελτίου ταυτότητας είναι απαραίτητη.

Οι συνεταίροι έχουν δικαίωμα να συμμετέχουν στη ΓΣ αυτοπροσώπως. Εφόσον 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](http://www.bankofthessaly.gr) στις 7.07.2020.

Φιλικά

Αναστάσιος Ν. Λάππας  
Πρόεδρος Δ.Σ.



### 3. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

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

## i Όργανα Εποπτείας & Ελέγχου

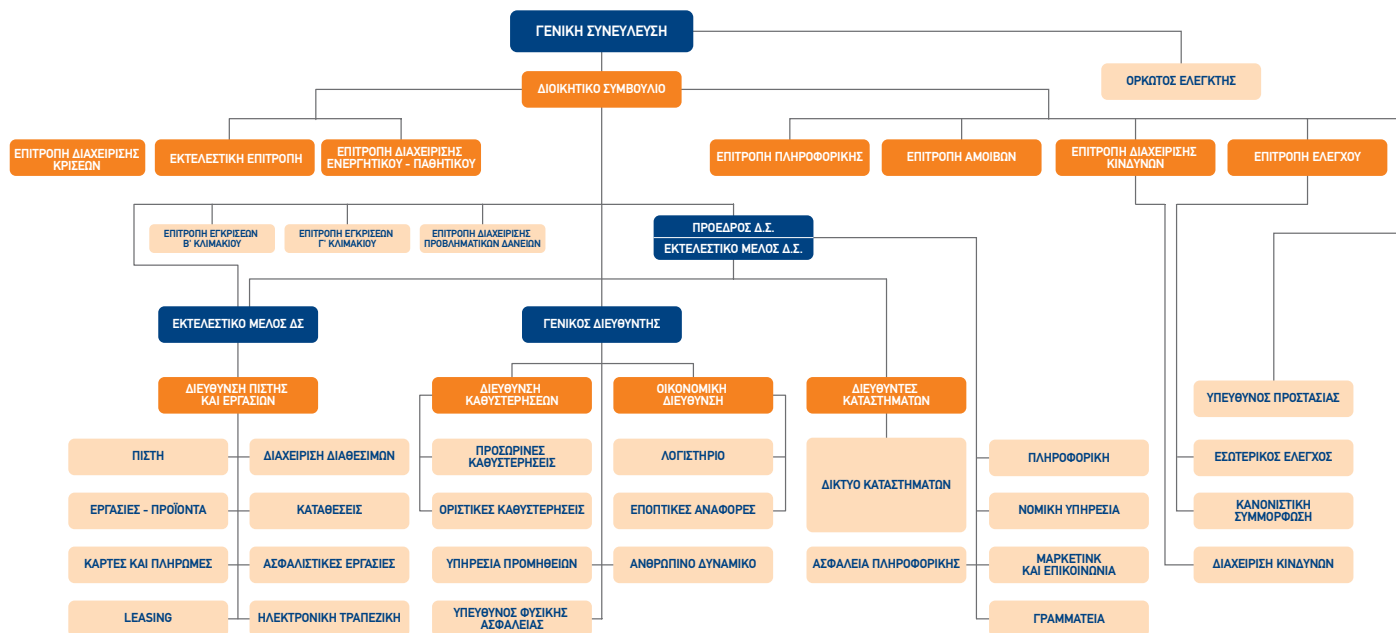
- Την εποπτεία της Τράπεζας ως Πιστωτικό Ίδρυμα ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος.
- Τον Εσωτερικό Έλεγχο ασκεί η αρμόδια Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου και εξωτερικοί συνεργάτες.
- Όργανα εποπτείας αποτελούν οι Ορκωτοί Ελεγκτές.
- Ο έλεγχος όλων των δραστηριοτήτων και διαδικασιών ασκείται από την Επιτροπή Ελέγχου.

## ii Η Σύνοψη της Επιτροπής Ελέγχου για το 2019 ήταν η ακόλουθη:

<b>Πρόεδρος:</b>	Γεώργιος Δημοβέλης
<b>Μέλη:</b>	Ευάγγελος Ταμπακιώτης Σοφοκλής Λέντζας



## 4. ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



## 5. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2019, είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των παραγράφων των άρθρων 150 έως 152 του Ν. 4548/2018. Η παρούσα έκθεση απεικονίζει πλήρως και αληθώς τις σχετικές κατά το Νόμο πληροφορίες.

### Εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Σύμφωνα με την έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2019, ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται από το ΔΝΤ ότι επιβραδύνθηκε σημαντικά στο 2,9% το 2019, το χαμηλότερο επίπεδο της τελευταίας δεκαετίας, έναντι 3,6% το 2018. Η έκταση της επιβράδυνσης το 2019 υπήρξε κοινή μεταξύ προηγμένων και αναδυόμενων οικονομιών, ωστόσο οι δεύτερες συνεχίζουν να καταγράφουν σημαντικά υψηλότερο ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ. Η υποχώρηση του ρυθμού ανάπτυξης το 2019 οφείλεται στη σημαντική επιβράδυνση της εξωτερικής ζήτησης, η οποία έπληξε τη βιομηχανική παραγωγή, κυρίως κεφαλαιακών αγαθών, σε πολλές προηγμένες και αναδυόμενες οικονομίες, ως αποτέλεσμα των εντάσεων στο διεθνές εμπόριο και της σημαντικής υποχώρησης του όγκου του, ιδίως για τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Εντούτοις, η διατήρηση αρκετά ισχυρής δραστηριότητας στον τομέα των υπηρεσιών, ιδιαίτερα στις προηγμένες οικονομίες, σε ένα περιβάλλον ευνοϊκών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, αντιστάθμισε μερικώς την αρνητική επίδραση από την υποχώρηση της βιομηχανικής παραγωγής και των εξαγωγών και συνέβαλε στην ενίσχυση της απασχόλησης. Η επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας είναι το συνδυαστικό αποτέλεσμα αφενός μεν εξελίξεων σε συγκεκριμένες οικονομίες και σε συγκεκριμένους κλάδους (αυτοκινητοβιομηχανία στη Γερμανία, αβεβαιότητα για τα δημόσια οικονομικά και το χρηματοπιστωτικό σύστημα στην Ιταλία, φυσικές καταστροφές στην Ιαπωνία), αφετέρου δε των γενικότερων αρνητικών προσδοκιών που πηγάζουν τόσο από την κακή πορεία των χρηματοπιστωτικών αγορών το 2018, όσο και από την αβεβαιότητα την οποία προκαλούν οι γεωπολιτικές εντάσεις και ο εν εξελίξει εμπορικός πόλεμος μεταξύ των ΗΠΑ και της Κίνας, σε ένα περιβάλλον ομαλοποίησης της νομισματικής πολιτικής και ανόδου των επιτοκίων του δολαρίου ΗΠΑ.

Οι προβλέψεις για το 2020, πριν την εξαπλώση του ιού, περιέγραφαν επιτάχυνση του παγκόσμιου ΑΕΠ, αλλά απόκλιση των εξελίξεων μεταξύ προηγμένων και αναδυόμενων οικονομιών. Στις πρώτες προβλεπόταν περαιτέρω οριακή επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας, ενώ στις δεύτερες σημαντική επιτάχυνση. Ωστόσο, η εμφάνιση του νέου κορωνοϊού στην Κίνα τον Ιανουάριο του 2020 και η ταχεία εξαπλώσή του εκτός αυτής αύξησαν εκ νέου την αβεβαιότητα και ανατρέπουν άρδην τις προβλέψεις για ανάκαμψη της διεθνούς οικονομίας το 2020.

## Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Ο ρυθμός ανάπτυξης στη ζώνη του ευρώ υποχώρησε σημαντικά το 2019, σε μεγάλο βαθμό λόγω της εξασθένησης του παγκόσμιου εμπορίου, και προβλέπεται να επιβραδυνθεί περαιτέρω το 2020, καθώς η θετική επίδραση από την υποχώρηση των κινδύνων των διεθνών εμπορικών διενέξεων υπεραντισταθμίζεται από την αρνητική επίδραση της εξάπλωσης του κορωνοϊού.

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ διαμορφώθηκε σε 1,2% στο σύνολο του έτους, έναντι 1,9% το 2018. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται από τον ΟΟΣΑ ότι θα επιβραδυνθεί σε 0,8% το 2020, καθώς αναμένεται ότι θα πληγεί τόσο η εγχώρια όσο και η εξωτερική ζήτηση.

Η ανθεκτικότητα της εγχώριας ζήτησης, η οποία στηρίχθηκε στις σχετικά ισχυρές επιδόσεις της αγοράς εργασίας, συνέβαλε στην ανάσχεση της αρνητικής επίδρασης της εξωτερικής ζήτησης το 2019, ενώ η εξωτερική ζήτηση μετά και τις τελευταίες διεθνείς εξελίξεις προβλέπεται να σημειώσει επιδείνωση. Η ιδιωτική κατανάλωση υπήρξε η κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης το 2019, στηριζόμενη στην αύξηση της απασχόλησης, μολονότι σε μικρότερο βαθμό σε σύγκριση με την τελευταία διετία, στην αρκετά εύρωστη αύξηση των μισθών, καθώς και στους ευνοϊκούς όρους χορήγησης τραπεζικών δανείων υπό την επίδραση της διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ. Επιπλέον, η βελτίωση στην περιουσιακή θέση των νοικοκυριών και η πρόοδος που έχει επιτευχθεί ως προς την απομόχλευση εκτιμάται ότι θα στηρίξουν την κατανάλωση.

Το 2019, οι δημοσιονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ ως σύνολο, χαρακτηρίστηκαν από τη συνέχιση της αποκλιμάκωσης του δημόσιου χρέους ως ποσοστού του ΑΕΠ, ενώ αντίθετα ανακόπηκε η πτωτική πορεία του δημοσιονομικού ελλείμματος, η οποία υπήρξε το βασικό χαρακτηριστικό των δημοσιονομικών εξελίξεων στη ζώνη του ευρώ την τελευταία δεκαετία.

Η ευρωπαϊκή οικονομία βρίσκεται εν όψει σημαντικών οικονομικών και γεωπολιτικών προκλήσεων. Οι επιπτώσεις από την εξάπλωση του ιού εκτιμάται ότι θα είναι σημαντικές τόσο στη συνολική προσφορά όσο και στη συνολική ζήτηση. Η βιομηχανία, ο τουρισμός και οι μεταφορές θα πληγούν εντός του 2020 σε μια ήδη εύθραυστη οικονομική συγκυρία. Πλην του κορωνοϊού, ο μεγαλύτερος κίνδυνος εκτιμάται ότι είναι μια παρατεταμένη περίοδος χαμηλών ρυθμών ανάπτυξης υπό το βάρος της αβεβαιότητας όσον αφορά τις διεθνείς εμπορικές συμφωνίες και συναλλαγές και των επιπτώσεων του Brexit (αν και η αβεβαιότητα που συνδέεται με αυτό μάλλον υποχωρεί), αλλά και πιο μακροχρόνιων τάσεων όπως οι επιπτώσεις της γήρανσης του πληθυσμού και ο χαμηλός ρυθμός αύξησης της παραγωγικότητας.

## Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Το 2019 η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή δυναμική της, παρά την επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας. Για το σύνολο του 2019, το ΑΕΠ αυξήθηκε με ρυθμό 1,9%. Στην ανάπτυξη συνέβαλαν οι εξαγωγές, κυρίως υπηρεσιών (λόγω της σημαντικής απόδοσης των τουριστικών εσόδων και των εσόδων από τη ναυτιλία), αλλά και αγαθών. Θετική συμβολή στην άνοδο του ΑΕΠ είχαν εξίσου η ιδιωτική και η δημόσια κατανάλωση, καθώς και οι επενδύσεις. Αντίθετα, αρνητικά συνέβαλαν οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών. Αναλυτικότερα, από την πλευρά της ζήτησης, διατηρήθηκε η δυναμική του εξαγωγικού τομέα της οικονομίας, όπως καταγράφεται στην άνοδο του βαθμού εξωστρέφειας της οικονομίας από 48% το 2009 σε 75% το 2019.

Σε συνθήκες υποχώρησης της παγκόσμιας ζήτησης, ο ρυθμός αύξησης των εξαγωγών αγαθών επιβραδύνθηκε, αλλά παρέμεινε θετικός, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της διεθνούς ανταγωνιστικότητας της χώρας τα τελευταία χρόνια. Παράλληλα, οι εξαγωγές υπηρεσιών συνέχισαν να αυξάνονται με υψηλούς ρυθμούς (10,8%), κυρίως λόγω της συνεχιζόμενης απόδοσης των τουριστικών εισπράξεων. Η υλοποίηση διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, από το 2009 και μετά, οδήγησε στην ενίσχυση των κλάδων που παράγουν διεθνώς εμπορεύσιμα αγαθά και υπηρεσίες, με αποτέλεσμα το μερίδιο των εξαγωγών στο ΑΕΠ να φθάσει στο 37,6% το 2018, από 19% το 2009.

Η εγχώρια ζήτηση κινήθηκε με υψηλότερους ρυθμούς σε σχέση με το 2018. Η επενδυτική ζήτηση αυξήθηκε κατά 4,7%, έναντι μείωσης 12,2% το 2018. Η σημαντική αύξηση των επενδύσεων σε μεταφορικό εξοπλισμό και η συνεχιζόμενη άνοδος των επενδύσεων σε κατοικίες αντιστάθμισαν την υποχώρηση των επενδύσεων σε λοιπές κατασκευές (εκτός κατοικιών).

Από την πλευρά της προσφοράς, η επιτάχυνση της οικονομικής δραστηριότητας προήλθε κυρίως από τον τομέα των υπηρεσιών που συνδέονται με τον τουρισμό, ενώ θετικά συνέβαλε και ο τομέας των κατασκευών, χάρη στην ανάκαμψη της δραστηριότητας κατασκευής κατοικιών. Αντίθετα, η προστιθέμενη αξία της βιομηχανίας υποχώρησε, εξαιτίας της μείωσης της παραγωγής ενέργειας και ενεργειακών αγαθών.

Ο δείκτης οικονομικού κλίματος βελτιώθηκε σημαντικά στη διάρκεια του 2019 και προσέγγισε τα προ κρίσης επίπεδα, αντανακλώντας την ενισχυμένη εμπιστοσύνη στις προοπτικές της οικονομίας.

Όσον αφορά την αγορά ακινήτων, στη διάρκεια του 2019 καταγράφηκε ενισχυμένο επενδυτικό ενδιαφέρον τόσο για οικιστικές όσο και για επαγγελματικές χρήσεις. Οι τιμές των ακινήτων αυξήθηκαν σημαντικά, αλλά η ζήτηση δεν έχει διαχυθεί στο σύνολο της αγοράς, καθώς εδράζεται κυρίως στην εισροή κεφαλαίων από το εξωτερικό.



Στην αγορά εργασίας, η βελτίωση που καταγράφεται σταθερά από τα μέσα του 2014 συνεχίστηκε και το 2019. Ο αριθμός των απασχολούμενων συνέχισε να αυξάνεται με υψηλό ρυθμό και το μέσο ποσοστό ανεργίας υποχώρησε σε 17,5%, διατηρώντας τη δυναμική της πτωτικής πορείας του. Οι θετικές αυτές εξελίξεις συνδέονται με την επιτάχυνση της οικονομικής ανάκαμψης, αλλά και με τις διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις των προηγούμενων ετών, οι οποίες περιόρισαν τις δυσκαμψίες στην αγορά εργασίας. Εκτιμάται ότι η εξέλιξη των μεγεθών της αγοράς εργασίας το 2020 θα επηρεαστεί σημαντικά από την επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού.

Στη διάρκεια του 2019 ο εναρμονισμένος πληθωρισμός επιβραδύνθηκε (σε 0,5% το 2019 από 0,8% το 2018), αντανακλώντας την υποχώρηση των διεθνών τιμών του πετρελαίου και τις μειώσεις της έμμεσης φορολογίας. Ο πυρήνας του πληθωρισμού παρέμεινε στα ίδια επίπεδα με το 2018. Για το 2020 εκτιμάται ότι ο γενικός πληθωρισμός θα κινηθεί κοντά στο ρυθμό του 2019, αν και η επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας αυξάνει τους καθοδικούς κινδύνους.

Σε ό,τι αφορά τους δείκτες φτώχειας και εισοδηματικής ανισότητας, όπως διαμορφώνονται με βάση τις δειγματοληπτικές έρευνες νοικοκυριών που διεξάγονται ετησίως από την ΕΛΣΤΑΤ, καταγράφηκαν ευνοϊκές εξελίξεις. Ωστόσο, οι αποκλίσεις σε σχέση με το μέσο όρο της ΕΕ-28 είναι σημαντικές.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας βελτιώθηκε σε όρους σχετικών τιμών και σχετικού κόστους εργασίας. Ωστόσο, σε όρους διαρθρωτικής ανταγωνιστικότητας, παρά την πρόοδο που καταγράφεται σε ορισμένους δείκτες ή υποδείκτες, η Ελλάδα εξακολουθεί να υπολείπεται σημαντικά από όλες σχεδόν τις προηγμένες χώρες, καθώς και από τις περισσότερες οικονομίες της ΕΕ-28. Προβλήματα όπως η σχετική φορολογία, το συγκριτικό μη μισθολογικό κόστος, το κόστος της ενέργειας, το κόστος χρηματοδότησης, αλλά και το θεσμικό πλαίσιο, κυρίως των αδειοδοτήσεων και της επίλυσης διαφορών, εξακολουθούν να δυσχεραίνουν το εγχώριο επιχειρηματικό και εξαγωγικό περιβάλλον.

## Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Το 2019 συντελέστηκε περαιτέρω πρόοδος ως προς τη μείωση του υπολοίπου των μη εξυπηρετούμενων δανείων στους ισολογισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων, που συνιστά τη βασική πρόκληση στο τραπεζικό σύστημα. Η εφαρμογή του σχεδίου “Ηρακλής”, το οποίο έχει καταρτίσει η κυβέρνηση, θα συμβάλει στην ταχύτερη αποκλιμάκωση τους. Το εν λόγω σχέδιο αναμένεται, σε επόμενο στάδιο και αφού αξιολογηθούν τα αποτελέσματά του, να πλαισιωθεί από την εφαρμογή και άλλων μέτρων ολιστικής προσέγγισης, όπως αυτά που έχει προτείνει στο πρόσφατο παρελθόν η Τράπεζα της Ελλάδος.

Όπως και κατά τα προηγούμενα έτη, το 2019 η περιστολή των μη εξυπηρετούμενων δανείων στους τραπεζικούς ισολογισμούς επιτεύχθηκε κυρίως με πωλήσεις και διαγραφές δανείων, ενώ περιορισμένη απόδοση είχαν οι στρατηγικές είσπραξης καθυστερούμενων οφειλών, ρευστοποίησης εξασφαλίσεων και αναδιάρθρωσης δανείων. Επίσης, εξακολούθησε να παρατηρείται το φαινόμενο δανειοδοτήσεις για τις οποίες έχει συνομολογηθεί ρύθμιση για τους δανειολήπτες γρήγορα να περιπίπτουν και πάλι σε καθυστέρηση. Τέλος, όσον αφορά την κερδοφορία και την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζών, και τα δύο αυτά μεγέθη βελτιώθηκαν το 2019 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2018.

Η έστω και μερική απάλυνση του προβλήματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνέβαλε σε κάποια βελτίωση των συνθηκών τραπεζικής χρηματοδότησης στην ελληνική οικονομία.

Η διαθεσιμότητα τραπεζικής χρηματοδότησης βελτιώθηκε σε σύγκριση με το παρελθόν για τις επιχειρήσεις μεγάλου μεγέθους, όπως και για τις μικρού και μεσαίου μεγέθους, αλλά οι εκταμιεύσεις νέων τραπεζικών δανείων για τις ΜΜΕ συνέχισαν να υπολείπονται των αποπληρωμών των υφιστάμενων χρεών τους προς το τραπεζικό σύστημα (αρνητική καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης).

Η αναμενόμενη επιτάχυνση της οικονομικής ανάπτυξης και της εξυγίανσης των ισολογισμών των τραπεζών από μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα επιτρέψει η παρατηρηθείσα κατά το 2019 (και το προηγούμενο έτος) αναζωογόνηση της πιστοδότησης των μεγάλων επιχειρήσεων να εξαπλωθεί στις μικρότερες επιχειρήσεις και τελικά και στα νοικοκυριά.

Το 2019 συνεχίστηκε η καθοδική τάση των επιτοκίων τραπεζικής χρηματοδότησης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, με μειωμένο όμως ρυθμό σε σύγκριση με το παρελθόν. Μάλιστα, οι μεγαλύτερες μειώσεις αφορούσαν τις σχετικά μικρότερες επιχειρήσεις, αναδεικνύοντας την ευεργετική για το κόστος χρηματοδότησης επίδραση των προγραμμάτων του ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και διαδικασιών αντίστοιχων με αυτές που διενεργούσε στο παρελθόν το ΕΤΕΑΝ. Εντούτοις, σε πραγματικούς όρους το επιτόκιο τραπεζικής χρηματοδότησης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων αυξήθηκε έναντι του 2018. Αύξηση σημείωσαν επίσης τα ονομαστικά και πραγματικά επιτόκια των στεγαστικών και των καταναλωτικών δανείων και η απόκλισή τους από το μέσο όρο της ζώνης του ευρώ διευρύνθηκε, ιδίως όσον αφορά τη στεγαστική πίστη.

Η εξέλιξη των τραπεζικών καταθέσεων των νοικοκυριών ήταν ευνοϊκότερη το 2019 από ό,τι το 2018, σε συνέπεια με την επιτάχυνση του διαθέσιμου εισοδήματος. Αντιθέτως, η δυναμική των καταθέσεων των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων εξασθένησε, σε συνέπεια με τη μείωση του καθαρού λειτουργικού πλεονάσματος των επιχειρήσεων, και το υπόλοιπο των καταθέσεων της κεντρικής κυβέρνησης στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα (εκτός της Τράπεζας της Ελλάδος) υποχώρησε.

Πάντως, οι συνολικές καταθέσεις στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα αυξήθηκαν, παρά την περαιτέρω συρρίκνωση της συνολικής πιστωτικής επέκτασης, σε συνέπεια με τις αυξημένες επανακαταθέσεις τραπεζογραμματίων και τον επαναπατρισμό κεφαλαίων τα οποία ήταν επενδεδυμένα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία στο εξωτερικό. Η μερική μέχρι στιγμής αποκατάσταση της καταθετικής βάσης των τραπεζών σε επίπεδα προοδευτικώς εγγύτερα προς αυτά που καταγράφονταν πριν από την κρίση επέτρεψε στα πιστωτικά ιδρύματα να τερματίσουν την προσφυγή στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΛΑ), να περιορίσουν την άντληση ρευστότητας μέσω των πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και να συγκρατήσουν την κατ' έτος υποχώρηση των πιστοδοτήσεων προς την πραγματική οικονομία, αυξάνοντας μάλιστα τις πιστώσεις προς τις επιχειρήσεις.

## Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Σε αυτό το πλαίσιο λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, κατορθώνοντας να αυξήσει τα βασικά της μεγέθη και την κερδοφορία της. Αύξησε τις καταθέσεις των πελατών της κατά 5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, με το υπόλοιπο την 31/12/2019 να διαμορφώνεται στα 208 εκατ. ευρώ. Αντίστοιχα συνέχισε την πορεία της πιστωτικής επέκτασης, διαμορφώνοντας υπόλοιπο καθαρών χορηγήσεων αυξημένο κατά 4% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Τα αποτελέσματα της χρήσης προ φόρων ξεπέρασαν τα 1,4 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένα κατά 17% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Η σημαντική αύξηση των καταθέσεων και η προσεκτική χρήση των κεφαλαίων σε χορηγήσεις, έχει οδηγήσει σε σημαντική αύξηση των ρευστών διαθεσίμων της Τράπεζας. Τα ταμειακά ισοδύναμα (ταμείο και καταθέσεις σε Τράπεζες) έχουν αυξηθεί κατά 38%, υπερκαλύπτοντας τους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας (κάλυψης ρευστότητας και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης). Η γραμμή χρηματοδότησης που διατηρείται σε συστημική τράπεζα, ανέρχεται στο ποσό των 4 εκατομμυρίων ευρώ για να χρησιμοποιείται σε έκτακτες περιπτώσεις κάλυψης του τρεχούμενου λογαριασμού στην Τράπεζα της Ελλάδος, δε χρησιμοποιήθηκε κατά τη χρήση 2019.

Σημαντικό στοιχείο πρόκλησης και για τη χρήση 2019 παρέμεινε το θέμα της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα οποία ανέρχονται στο 51% του δανειακού χαρτοφυλακίου. Έναντι των απαιτήσεων έχουν ληφθεί προβλέψεις οι οποίες ανέρχονται σε ποσοστό 53%. Η Τράπεζα έχει εντατικοποιήσει τις προσπάθειες αντιμετώπισης του προβληματικού χαρτοφυλακίου, προχωρώντας στη λήψη μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης όπου υπάρχουν σχετικές δυνατότητες. Επίσης προχωρά σε μειώσεις μέσω διαγραφών, ενώ εξετάζει και τη δυνατότητα πώλησης τμημάτων των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Πέραν των προσπαθειών της Τράπεζας, αναμένονται και οι πρωτοβουλίες που θα αναληφθούν σε αυτό το πλαίσιο από τις Αρχές, όπως εξειδικεύτηκαν με το σχέδιο «Ηρακλής» και τις προτάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, οι οποίες εκτιμάται ότι θα αντιμετωπίσουν το πρόβλημα ριζικά.

Η Τράπεζα εντός του 2018, έλαβε τη σημαντική απόφαση της προμήθειας νέας τραπεζικής μηχανογραφικής εφαρμογής η οποία θα εξασφαλίσει υψηλό επίπεδο λειτουργικότητας, αξιοπιστίας και ασφάλειας. Κατά τη χρήση 2019 προχώρησε η παραμετροποίηση της εφαρμογής και αναμένεται η πλήρης λειτουργία της εντός του έτους 2020.

## Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2019

**Σε όλη τη διάρκεια του 2019, 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:**

- Εντός του 2019 υπογράφηκε η σύμβαση και προχώρησε η παραμετροποίηση της νέας τραπεζικής εφαρμογής CSB2 η οποία θα αποτελέσει το κεντρικό τραπεζικό και λογιστικό σύστημα της Τράπεζας, ενοποιώντας και περιφερειακές εφαρμογές (όπως το Internet Banking και τα συστήματα πληρωμών).
- Υλοποιήθηκε σύστημα Open Banking της Crowd Policy σε εφαρμογή της οδηγίας PSD2 και μηχανισμός έκτακτης ανάγκης (Fall Back) με βάση τις απαιτήσεις της οδηγίας PSD2.
- Προς ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων και μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4.820 χιλ. ευρώ, και μετατρέψιμου ομολόγου ποσού 500 χιλ. ευρώ.
- Προς ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων και μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η τράπεζα προχώρησε σε προσφορά συνεταιριστικών μεριδίων με ειδική τιμή ίση με την ονομαστική τιμή της μερίδας. Το ποσό που συγκεντρώθηκε ανήλθε στο ποσό των 900 χιλ ευρώ.
- Συνεχίστηκε η προσπάθεια διατήρησης κερδοφορίας, με ιδιαίτερη έμφαση στη μείωση των λειτουργικών εξόδων, την αύξηση των μεγεθών και τη μείωση των καθυστερημένων δανείων.
- Διατηρήθηκαν οι θέσεις εργασίας.
- Συνεχίστηκε η βελτίωση των προσφερόμενων υπηρεσιών από το Web Banking με τον εμπλουτισμό υπηρεσιών πληρωμών.

- Συνεχίστηκαν οι διαδικασίες για τη διάθεση τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών και συνεχίζεται η διάθεση τερματικών POS για όσους πελάτες επιθυμούν την απόκτηση τερματικού.
- Ολοκληρώθηκε η υλοποίηση του έργου για τη μεταφορά, ανεξαρτητοποίηση και αναβάθμιση των υπηρεσιών Καρτών, ATM και POS από την Τράπεζα Πειραιώς στην Τράπεζα Αττικής.
- Υλοποιήθηκαν νέα συστήματα ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της, όσον αφορά τα καλύμματα και τις εγγυήσεις.
- Συνεχίστηκαν οι εργασίες αναθεώρησης και αναβάθμισης των εσωτερικών διαδικασιών με σκοπό την πιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με τις νέες αναθεωρημένες εκδόσεις των προτύπων ISO27001:2013 και ISO22301:2012.
- Συνεχίστηκε η συμμετοχή στα προγράμματα του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ) με σκοπό την ενίσχυση των τοπικών επιχειρήσεων.
- Παρά την οικονομική στασιμότητα συνεχίστηκε η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου με την αγορά μερίδων.
- Πραγματοποιήθηκε εμπλουτισμός τραπεζικών προϊόντων και ασφαλιστικών υπηρεσιών.
- Πραγματοποιήθηκαν ρυθμίσεις σε πελάτες που αντιμετώπιζαν προβλήματα από την εμβάθυνση της κρίσης, ενώ συνεχίστηκε η προσπάθεια διεκδίκησης με κάθε πρόσφορο νομικό μέσο των καθυστερημένων οφειλών μη συνεργάσιμων δανειοληπτών.
- Συνεχίστηκε η διαμόρφωση των οργανωτικών σχημάτων, πολιτικών και διαδικασιών.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (European Investment Fund) στα πλαίσια του προγράμματος EaSI, με βάση το οποίο παρέχονται μικροχρηματοδοτήσεις ύψους μέχρι 25.000 ευρώ σε επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις, οι οποίες είναι εγγυημένες από το Ταμείο. Η πρόταση έχει εγκριθεί και συμβασιοποιηθεί για ποσό 7,5 εκατ. ευρώ.

## Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών

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

**Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:** Το ποσό απαιτήσεων προ προβλέψεων ανήλθε στα 257 εκατ. ευρώ από 248 εκατ. την προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση 2019 είναι 69,3 εκατ. ευρώ από 67,9 εκατ. την προηγούμενη χρήση.

**Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:** Ποσό ύψους 45 χιλ. ευρώ και η μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη χρήση αφορά αποτιμήσεις εύλογης αξίας.

**Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων:** Περιλαμβάνει συμμετοχές προς επιχειρήσεις και το ποσό της χρήσης 2019 ύψους 46 χιλ. ευρώ παρέμεινε το ίδιο σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Η συμμετοχή στην Πανελλήνια Τράπεζα ύψους 3,1 εκατ. ευρώ έχει απομειωθεί ολοσχερώς, όπως και λοιπές συμμετοχές ύψους 41 χιλ. ευρώ.

**Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία:** Το ποσό ανήλθε στα 5,7 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 442 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι προσθήκες στη χρήση 2019 αφορούν κυρίως μηχανογραφικό εξοπλισμό. Επίσης σε εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 κατά τη χρήση 2019 ενσωματώθηκαν στα ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που αφορά ενοικιαζόμενα ακίνητα στα οποία λειτουργούν καταστήματα της Τράπεζας αξίας 764 χιλ. ευρώ. Μετά τις αποσβέσεις το καθαρό ποσό των δικαιωμάτων αυτών στο τέλος της χρήσης ανέρχεται στο ποσό των 633 χιλ. ευρώ.

**Άυλα στοιχεία ενεργητικού:** Αφορά μόνο έξοδα μηχανογραφικών εφαρμογών και εγκαταστάσεων ανερχόμενο στα 345 χιλ. ευρώ. Οι προσθήκες της χρήσης ανερχόμενες στα 284 χιλ. ευρώ αφορούν κυρίως κόστος της νέας τραπεζικής εφαρμογής.

**Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:** Ποσό 9,2 εκατ. ευρώ, που περιλαμβάνει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από το δημόσιο ποσού 7,3 εκατ. που εμπίπτει στο άρθρο 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπεται σε οριστική φορολογική απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο.

**Λοιπά στοιχεία ενεργητικού:** Ποσό στη χρήση αναφοράς 16,6 εκατ. ευρώ εκ του οποίου τα σημαντικότερα ποσά είναι αξίες αποκτηθέντων ακινήτων από πλειστηριασμούς ποσού 8,2 ευρώ, απαιτήσεις από το Δημόσιο 4,1 εκατ. ευρώ και η απαίτηση από το ΤΕΚΕ ύψους 4 εκατ. ευρώ. Στο ποσό των απαιτήσεων από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο, συμπεριλαμβάνεται ποσό 2.964 χιλ. ευρώ που αφορά 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. Επίσης συμπεριλαμβάνεται ποσό 893 χιλ. ευρώ που αφορά τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση που αφορά απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

**Ταμειακά ισοδύναμα:** Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην κεντρική τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2019 στα 20,5 εκατ. ευρώ από 14,9 εκατ. ευρώ το 2018.

**Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα:** Ανέρχονται σε 824 χιλ. ευρώ που αφορά καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

**Υποχρεώσεις προς πελάτες:** Διαμορφώθηκαν στα 208 εκατ. ευρώ από 198 εκατ. στη προηγούμενη χρήση, αυξημένες λόγω της βελτίωσης του οικονομικού κλίματος.

**Λοιπές υποχρεώσεις:** Ποσά που αφορούν φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις, προμηθευτές, επιταγές έκδοσης της τράπεζας κλπ. στη χρήση 2019 ποσού 6 εκατ. ευρώ. Τα σημαντικότερα μεγέθη στην κατηγορία αυτή είναι οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 694 χιλ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 1,1 εκατ. ευρώ και αναληφθέντα ποσά επιταγών σε συστήματα συμψηφισμού οι οποίες δεν εμφανίστηκαν προς είσπραξη στην Τράπεζα ύψους 2,7 εκατ. ευρώ.

**Ίδια κεφάλαια:** Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 14,6 εκατ. ευρώ στην 31/12/2019, από 12,2 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Οι εισφορές των συνεταιριών της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) κατά τη χρήση 2019 ανήλθαν στο ποσό 1,4 χιλ. ευρώ.

**Καθαρά έσοδα από τόκους:** Ανήλθαν στο ποσό των 8,1 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 589 χιλ. ευρώ από το 2018. Οι τόκοι χορηγήσεων αυξήθηκαν κατά 602 χιλ. ευρώ κυρίως λόγω αύξησης του υπολοίπου χορηγήσεων. Τα έξοδα από τόκους παρέμειναν σταθερά αφού η μείωση των επιτοκίων αντισταθμίστηκε από την αύξηση του υπολοίπου καταθέσεων.

**Λειτουργικά έξοδα:** Διαμορφώθηκαν στα 5,6 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 340 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται: στις αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού που ανήλθαν στα 3,4 εκατ. αυξημένα κατά 144 χιλ. (ποσοστό 4,4%) από την προηγούμενη χρήση. Το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης οφείλεται σε ανάγκες στελέχωσης των κεντρικών υπηρεσιών και των καταστημάτων της Τράπεζας. Τα έξοδα διοίκησης αυξήθηκαν κατά 42 χιλ. ευρώ. Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 153 χιλ. ευρώ κυρίως λόγω της πρώτης εφαρμογής των αποσβέσεων δικαιωμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16.

**Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων:** Ανήλθαν στο ποσό των 3,7 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 387 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται στο αποτέλεσμα τόκων, στην χαμηλή αύξηση του καθαρού αποτελέσματος προμηθειών και στην αύξηση των λειτουργικών δαπανών.

**Προβλέψεις – απομειώσεις:** Αφορά προβλέψεις χορηγήσεων ύψους 1,5 εκατ. ευρώ για χορηγήσεις και 763 χιλ. ευρώ για εγγυητικές επιστολές. Οι προβλέψεις παραμένουν σημαντικές λόγω της εφαρμογής των ΔΠΧΑ.

**Κέρδη ζημιές προ φόρων και μετά από φόρους:** Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν στη χρήση 2019 στο ποσό των 1,4 εκατ. ευρώ από 1,2 εκατ. ευρώ την προηγούμενη. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στο ποσό των 871 χιλ. ευρώ στη χρήση 2019, από 825 χιλ. ευρώ στη χρήση 2018.

## Στόχοι και Δραστηριότητες 2020

**Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2020 συνοψίζονται στα παρακάτω:**

- Ολοκλήρωση εγκατάστασης και έναρξη λειτουργίας της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Συνέχιση της προσπάθειας αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της εκκαθάρισης του ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Διατήρηση και αύξηση ει δυνατόν των θέσεων εργασίας.
- Σταδιακή υλοποίηση της εφαρμογής σύγχρονων τεχνολογιών τηλεπικοινωνίας στο σύνολο των Καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας με σκοπό τη μείωση των παγίων δαπανών και την αποτελεσματικότερη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- Συνέχιση ανάπτυξης των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Επαναπιστοποίηση σύμφωνα με τις νέες αναθεωρημένες εκδόσεις των προτύπων ISO27001:2013 και ISO22301:2012.
- Διαρκής αναβάθμιση των υπηρεσιών Web Banking για την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών.
- Υιοθέτηση σύγχρονων εργαλείων εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταιριών.
- Περαιτέρω ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.

- Συνέργειες με άλλους οργανισμούς για την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών καρτών στους κατόχους τους.
- Διαρκής αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών συνεταίρων.
- Προώθηση της πώλησης των ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας.
- Εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.
- Ολοκλήρωση των εργασιών του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
- Συνέχιση της συνεργασίας με το European Investment Fund για προώθηση εγγυήσεων σε μικροχρηματοδοτήσεις.
- Υποβολή πρότασης στο νέο χρηματοδοτικό εργαλείο ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση των αγροτών και επιχειρήσεων του ευρύτερου γροτοδιατροφικού τομέα. Ήδη η πρόταση έχει εγκριθεί από το European Investment Fund (E.I.F) και είμαστε μαζί τους στην διαδικασία συμβασιοποίησης της συμφωνίας.
- Υποβολή νέας πρότασης, επίσης στο European Investment Fund (E.I.F) , σχετικά με το χρηματοδοτικό εργαλείο New ESIF-ERDF Guarantee Fund initiative in Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση δικαιούχων που εντάσσονται στο πρόγραμμα ΕΠΑΝΕΚ ( ΕΣΠΑ ) και περιλαμβάνει ευρύτερο εύρος δυνητικών δικαιούχων όπως ενίσχυση της αυτοαπασχόλησης πτυχιούχων τριτοβάθμιας εκπαίδευσης , νεοφυής επιχειρηματικότητα , ψηφιακό άλμα , ψηφιακό βήμα, αναβάθμιση πολύ μικρών και μικρών επιχειρήσεων, νέων τουριστικών ΜΜΕ, ενίσχυση τουρισμού , εργαλειοθήκη ανταγωνιστικότητας κλπ . Τα εν λόγω δύο προγράμματα θα είναι άμεσα διαθέσιμα.
- Συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων Βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
- Συνέχιση της συμμετοχής στα προγράμματα της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
- Έναρξη διαδικασιών υλοποίησης ΕΚΕ στην Περιφερειακή Ενότητα Μαγνησίας.
- Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών.
- Προώθηση διάθεσης εταιρικών μερίδων - αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.
- Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση χαρτοφυλακίου μέσω του προγράμματος «Ηρακλής» εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες.
- Έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ποσού 4,5 εκατ. ευρώ και μετατρέψιμων ομολόγων ποσού 1 εκατ. ευρώ, για ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας
- Προώθηση της Ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
- Προώθηση API's εφαρμογών (Open Banking).
- Υλοποίηση σύμβασης επένδυσης στο "Ψηφιακό Άλμα", σύμφωνα με εγκεκριμένο προϋπολογισμό ύψους 400 χιλιάδων ευρώ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας.
- Συνεχής διαδικασία πληροφόρησης επιχειρήσεων, φορέων, συλλογικοτήτων σε όλη τη Θεσσαλία για τη δράση και τις δυνατότητες συνεργασίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.

## Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 33 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.



## 6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

### i Καταθέσεις

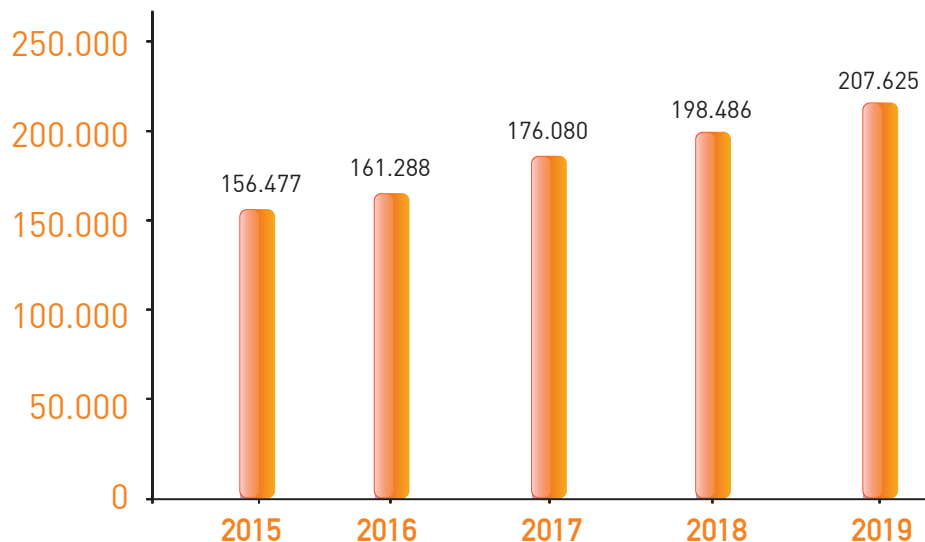
Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν με σταθερό ρυθμό σε όλη τη διάρκεια του έτους ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 208 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 9 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 5%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά το έτος 2019 από τα 128 δις ευρώ το 2018 σε 136 δις ευρώ το 2019. Κατά τη διάρκεια του έτους η εξάρτηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος από το μηχανισμό παροχής ρευστότητας ELA μηδενίστηκε. Η πιστωτική γραμμή που είχε λάβει η Τράπεζα από συστημική τράπεζα, ύψους 15 εκατ. ευρώ μειώθηκε στα 4 εκατ. ευρώ και δεν χρησιμοποιήθηκε καθόλου. Η γραμμή παραμένει ενεργή για να αντιμετωπίζονται ανάγκες έκτακτης ρευστότητας.

ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (Δεν συμπεριλαμβάνονται καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων)

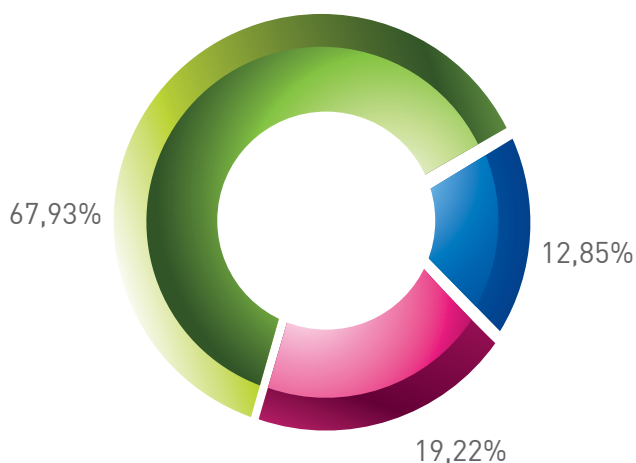
	2015	2016	2017	2018	2019
Καταθέσεις όψεως	24.900	25.360	28.646	33.787	39.912
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	31.837	23.771	21.838	23.085	26.671
Καταθέσεις προθεσμίας	99.741	112.158	125.596	141.614	141.043
<b>Σύνολο Καταθέσεων</b>	<b>156.477</b>	<b>161.288</b>	<b>176.080</b>	<b>198.486</b>	<b>207.625</b>

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

### ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



## ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



● Προθεσμίας
 ● Ταμειυτηρίου
 ● Όψεως

Η κατανομή των καταθέσεων παρέμεινε αντίστοιχη κατά το έτος 2019 με αυτές του έτους 2018 . Οι καταθέσεις προθεσμίας ανέρχονται σε ποσοστό 68% του συνόλου από 71% το προηγούμενο έτος, οι καταθέσεις ταμειυτηρίου σε ποσοστό 13% από 12% και οι όψεως σε 19% από 17% αντίστοιχα.

Πολιτική της Τράπεζας αποτελεί η παροχή ανταγωνιστικών επιτοκίων καταθέσεων, υιοθετώντας όμως ως απαραίτητη αρχή τη διαρκή παρακολούθηση του κόστους και τη διατήρηση του σε επίπεδα που μπορεί να απορροφήσει.

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

## ii Χορηγήσεις

Για το 2019 ο ρυθμός χρηματοδότησης στο σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος επιβραδύνθηκε σε -1,3% ( ) έναντι -1,2% το 2018 προς τον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα. Όσον αφορά στο Δημόσιο τομέα, για το 2019, υπήρξε μείωση του ρυθμού χρηματοδότησης κατά -5,5% (από -2,0% το 2018) και στον Ιδιωτικό τομέα κατά -0,6% (από -1,1% το 2018). Ειδικότερα για τα επιχειρηματικά δάνεια οι χρηματοδοτήσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 1,7%, προς Ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις και αγρότες μειώθηκαν κατά -1,9% και προς Ιδιώτες κατά -2,9%. Στη λιανική τραπεζική για τις χρηματοδοτήσεις προς Ιδιώτες προκύπτει ότι στα Στεγαστικά δάνεια υπήρξε μια μείωση της τάξης του -3,4%, στα Καταναλωτικά δάνεια -1,6% και στα Λοιπά προσωπικά δάνεια -3,0%.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το 2019 στήριξε την πραγματική τοπική οικονομία της Θεσσαλίας τόσο με την ανανέωση των υφιστάμενων χρηματοπιστωτικών ορίων, όσο και με την επέκταση στο δανειακό της χαρτοφυλάκιο κατά +3,53% σε σχέση με το 2018, φτάνοντας τις συνολικές χορηγήσεις (εκτός εγγυητικών επιστολών) στα 256,96 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:

- στον τομέα χρηματοδότησης Μικρομεσαίων επιχειρήσεων και Ελευθέρων επαγγελματιών όλων των κλάδων της οικονομίας, για την ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας, την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών αναγκών και έκτακτων επιβαρύνσεων, καθώς και τη στήριξη νέων βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων.

- στην προσφορά σημαντικού αριθμού προϊόντων ρύθμισης των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων όλων των κατηγοριών.

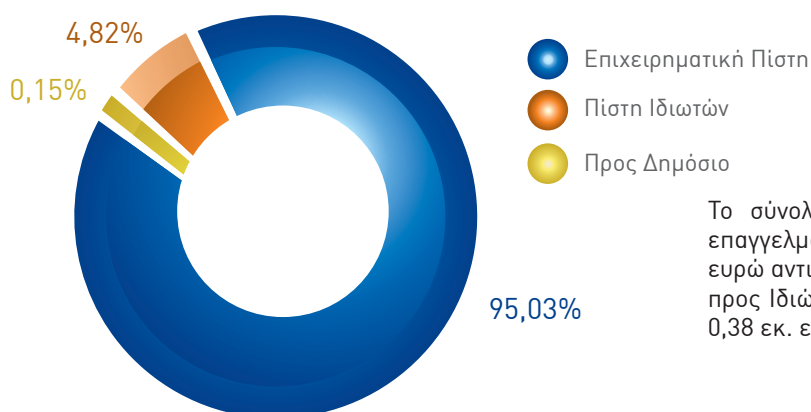
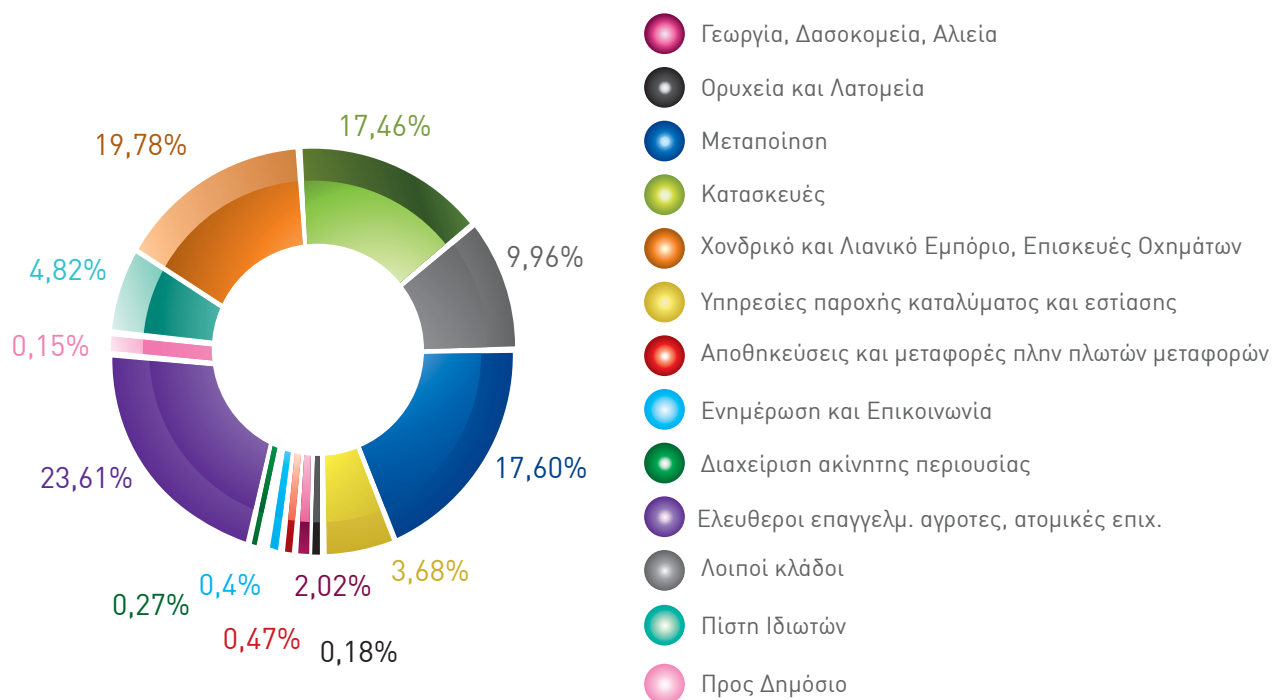
- στην παροχή οικονομικής βοήθειας προς τους ιδιώτες μέσω των στεγαστικών, καταναλωτικών και προσωπικών δανείων, αλλά και μέσω διαφόρων προγραμμάτων (Εξοικονομώ II, Green Life, κ.α.).

### Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας:

#### ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (31/12/2019)

<b>Επιχειρηματική Πίστη</b>	<b>244.191</b>
Γεωργία, Δασοκομία, Αλιεία	5.197
Ορυχεία και Λατομεία	472
Μεταποίηση	45.237
Κατασκευές	44.854
Χονδρικό και Λιανικό Εμπόριο, Επισκευές Οχημάτων	50.814
Υπηρεσίες παροχής καταλύματος και εστίασης	9.468
Αποθηκεύσεις και μεταφορές πλιν πλωτών μεταφορών	1.204
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	700
Ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες, ατομικές επιχ.	60.659
Λοιποί κλάδοι	25.586
<b>Πίστη Ιδιωτών</b>	<b>12.386</b>
<b>Προς Δημόσιο</b>	<b>382</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>256.959</b>

Σε χιλιάδες €.



Το σύνολο των χορηγήσεων ανήλθε, προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων της οικονομίας στα 244,19 εκ. ευρώ αντιπροσωπεύοντας το 95,03% των συνολικών χορηγήσεων, προς Ιδιώτες στα 12,39 εκ. ευρώ (4,82%) και προς Δημόσιο στα 0,38 εκ. ευρώ (0,15%).

### iii Διαχείριση Κινδύνων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ανήκει στα «λιγότερο σημαντικά» ιδρύματα (LSI's) του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΚΤ εποπτεύεται απευθείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Βασική προτεραιότητα της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, διαθέτοντας επαρκή μέσα για την αναβάθμιση πολιτικών, μεθόδων και υποδομών, προκειμένου να εξασφαλισθεί η ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά της αποτελέσματα και την κεφαλαιακή της βάση, η σταθερότητα και συνέχιση των εργασιών της και η συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική εποπτεία και των αρμόδιων εποπτικών αρχών.



Στη διαδικασία σχεδιασμού, παρακολούθησης, διαχείρισης των κινδύνων και της αξιολόγησης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, πρωταρχικό ρόλο έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων στην οποία, σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων αρμοδιότητες, έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εισηγείται στο Δ.Σ. θέματα ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας, καθορίζει τις αρχές και εγκρίνει τις πολιτικές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, ενώ παράλληλα παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους. Έχει την ευθύνη για τη χάραξη, εφαρμογή και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης κινδύνων, μέσα στα πλαίσια της Επιχειρησιακής Στρατηγικής που έχει χαράξει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι στρατηγικοί στόχοι της Τράπεζας αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, αναλόγως του μεγέθους, του προφίλ κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής της Τράπεζας.
- Διασφάλιση της συνεχούς εναρμόνισης και συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις.
- Στήριξη της τοπικής (Θεσσαλικής) οικονομίας μέσα από την παροχή χρηματοδότησης σε επιλεγμένες υγιείς επιχειρήσεις με αποδεκτά οικονομικά στοιχεία και εξασφαλιστεί και σε συγκεκριμένους τομείς της οικονομίας με θετικό αποτύπωμα στο ΑΕΠ της Περιφέρειας Θεσσαλίας, με σκοπό τη βελτίωση του αποτελέσματος και της βιωσιμότητας της Τράπεζας.
- Υποστήριξη της διαδικασίας αποφάσεων για τη βέλτιστη κατανομή κεφαλαίων.
- Στήριξη των επιχειρηματικών μονάδων για τη βελτίωση των λειτουργιών τους και την εκπλήρωση των επιχειρηματικών τους στόχων.
- Επιτυχή διαχείριση των αρνητικών επιπτώσεων της παρατεταμένης οικονομικής κρίσης στη χώρα και της πρόσφατης παγκόσμιας πανδημίας, προκειμένου να εξασφαλιστεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και ανάπτυξη της Τράπεζας με κατεύθυνση τη βελτίωση της ρευστότητας, τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών δανείων με στόχο τη μεγιστοποίηση του οφέλους.
- Επαναξιολόγηση και επαναπροσδιορισμό των ορίων κινδύνων τα οποία διατηρούν τα επίπεδα κινδύνου σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.
- Συνεισφορά στη συνεχή βελτίωση του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας.
- Ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων και την περαιτέρω ανάπτυξη της εταιρικής κουλτούρας κινδύνου στην Τράπεζα.
- Υπολογισμό των ενδεχόμενων ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Συμμετοχή στο μελλοντικό επιχειρηματικό σχεδιασμό.
- Συμμετοχή στο σχεδιασμό ανάπτυξης εσωτερικών εφαρμογών και συστημάτων.

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

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

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί και αξιολογεί σε διαρκή βάση όλους τους σημαντικούς κινδύνους, με σκοπό την ανάπτυξη του πλαισίου διαχείρισής τους, τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων διαδικασιών και συστημάτων και τη δημιουργία νέων τεχνικών αντιμετώπισής τους, διαφυλάσσοντας τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και την κεφαλαιακή της επάρκεια. Επιπλέον ελέγχει τα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων που έχει θέσει η Τράπεζα, τόσο ανά είδος, όσο και σε συνολικό επίπεδο κινδύνου. Το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων αποτελείται από ποιοτικά στοιχεία και ποσοτικούς δείκτες και όρια, που παρακολουθούνται σε συνεχή βάση (τουλάχιστον μηνιαία) και αναφέρονται στη Διοίκηση, με σκοπό τη διασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας της Τράπεζας, την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, καθώς και την επίτευξη της κερδοφορίας.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων μερών (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου), μέσω των Credit officers των Καταστημάτων και εκτιμά το ενδεχόμενο και την πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών τους υποχρεώσεων, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα Rating της εταιρείας Systemic Risk Management, το οποίο εφαρμόζει από το 2005. Σε μεγάλες, για τα δεδομένα της Τράπεζας, πιστοδοτικές σχέσεις χρησιμοποιείται παράλληλα και το υπόδειγμα Rating της εταιρείας ICAP. Βάσει πολιτικής η πιστοληπτική διαβάθμιση του κάθε πιστούχου (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και ανανεώνεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αλλά και σε εξαμηνιαία βάση σε ορισμένες περιπτώσεις.

Για το 2019 το συνολικό χαρτοφυλάκιο που αφορά σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (δάνεια, πιστωτικές κάρτες, leasing, overdrafts & εγγυητικές επιστολές μετά ccf) προς επιχειρήσεις και ιδιώτες ανήλθε σε 269,99 εκ. € εκ των οποίων τα 131,93 εκ. € ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το σύνολο των εγγυητικών επιστολών που εκδόθηκαν και ήταν σε ισχύ μέχρι 31/12/2019 ανήλθε σε 26,86 εκ. €, με μέγιστο όριο έκδοσης εγγυητικών επιστολών για την Τράπεζα τα 70 εκ. € (έγγραφο Υπουργείου Οικονομικών υπ' αριθ. 2/20219/0025/17-3-2011), ενώ έχουν καταπέσει εγγυητικές ύψους 1,25 εκ. €. Οι πιστωτικές κάρτες συνολικά ήταν 105,14 χιλ. € εκ των οποίων τα 37,20 χιλ. € σε καθυστέρηση και το συνολικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών μισθώσεων ανήλθε σε 2,83 εκ. €, εκ των οποίων τα 1,73 εκ. € σε καθυστέρηση. Η Τράπεζα επιπλέον προχωρά σε προβλέψεις απομείωσης αξίας για τις απαιτήσεις στις οποίες υπάρχει περίπτωση μερικής ή ολικής αδυναμίας είσπραξης τους. Οι συνολικές προβλέψεις με 31/12/2019 έφτασαν τα 70,09 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 53,13% και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο σύνολο των ανοιγμάτων, αφαιρώντας τις προβλέψεις, διαμορφώνεται στο 30,93%, 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 575/2013 όπως ισχύει, με τη χρήση του εξειδικευμένου λογισμικού προγράμματος RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management. Τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται σε κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό 575/2013.

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόστηκε η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει, με τη χρήση του εξειδικευμένου λογισμικού προγράμματος RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management. Τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται σε κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό 575/2013.

Για τη διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου η Τράπεζα εφαρμόζει σειρά από διαδικασίες και ποιοτικά στοιχεία που συνθέτουν τη συνολική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.

- Όσον αφορά στις εγκριτικές διαδικασίες το Κατάστημα αξιολογεί και εισηγείται και η κεντροποιημένη Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων επαναξιολογεί όλα τα αιτήματα αλλά και τις εκταμιεύσεις δανείων καλύπτοντας πλήρως την αρχή '4-eyes principle'.
- Επικαιροποιείται η πιστοδοτική πολιτική της Τράπεζας σε τακτά χρονικά διαστήματα σύμφωνα με τις εκάστοτε κανονιστικές υποχρεώσεις και την οικονομική κατάσταση της χώρας.
- Από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων επικαιροποιήθηκε το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων και εγκρίθηκε από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εφαρμόζεται μεθοδολογία εκτίμησης της αναμενόμενης απόδοσης των πιστοδοτικών σχέσεων και σύνδεσής της με τη σχετική προπαρασκευαστική ανάλυση των αιτημάτων.
- Λειτουργία ανεξάρτητης Διεύθυνσης Καθυστερήσεων, 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, από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, για τη συμπλήρωση και βελτίωση της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και για τον περιορισμό του λειτουργικού κινδύνου.
- Λειτουργία επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), αποτελώντας το όργανο λήψης αποφάσεων για την οικονομική πολιτική της Τράπεζας. Το όργανο αυτό προσδιορίζει τους βασικούς οικονομικούς στόχους της Τράπεζας όπως απόδοση, κερδοφορία, μεγέθυνση, ορίζει τους κατευθυντήριους άξονες, τις βασικές ενέργειες και τα μέσα διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού και επεμβαίνει έγκαιρα και αποφασιστικά για να εξασφαλίσει την υλοποίησή τους. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως, το μέγεθος των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει, τον ανταγωνισμό, τις συνθήκες της αγοράς, κ.α.

Η Τράπεζα, μέσω της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων στα πλαίσια διαχείρισης και παρακολούθησης όλων των κινδύνων, εξετάζει και παρακολουθεί μια σειρά από κινδύνους όπως, Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Αγοράς, Λειτουργικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Συγκέντρωσης, Επιτοκιακός Κίνδυνος (από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών), Κίνδυνος Ρευστότητας, Κίνδυνος Επιχειρηματικού Μοντέλου και Κερδοφορίας, Κίνδυνος Κεφαλαίων, Κίνδυνος Στρατηγικής, Κίνδυνος Φήμης, Κίνδυνος Διακανονισμού, Κίνδυνος Συμμόρφωσης, Νομικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Πληροφοριακών συστημάτων, Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου, Συναλλαγματικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Τιτλοποίησης, Υπολειπόμενος Κίνδυνος, ενώ υπολογίζει σενάρια ακραίων καταστάσεων σε βάθος τριετίας και επικαιροποιεί ετήσια το Σχέδιο Ανάκαμψης για τις περιπτώσεις εκτάκτων αναγκών.

## iv Αποτελέσματα Χρήσης

Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν στα 11 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση της τάξης του 6%. Η αύξηση οφείλεται στην σημαντική αύξηση των εργασιών η οποία υπερκάλυψε την παύση εκτοκισμού σε χορηγήσεις σε καθυστέρηση και τη μείωση του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων. Τα έξοδα τόκων ύψους 2,5 εκ. ευρώ παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, με την αύξηση των καταθέσεων να αντισταθμίζει την μείωση του επιτοκίου. Αποτέλεσμα των μεταβολών αυτών το μικτό αποτέλεσμα τόκων ύψους 8,1 εκατ. ευρώ να είναι αυξημένο κατά 8% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Τα καθαρά έσοδα προμηθειών αυξήθηκαν κατά 3% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Το αποτέλεσμα οφείλεται στη ποιοτική και ποσοτική διεύρυνση των λοιπών τραπεζικών εργασιών με την αξιοποίηση από το πελατολόγιο της Τράπεζας των συστημάτων πληρωμών ΔΙΑΣ, της χρήσης των πιστωτικών καρτών, του internet banking, των συσκευών POS από τους εμπόρους που συνεργάζονται μαζί μας, μαζί με τις «κλασικές» εργασίες, όπως οι εγγυητικές επιστολές, η διαχείριση των επιταγών κλπ. Τα καθαρά έσοδα χρήσης που περιλαμβάνουν τα μικτά έσοδα τόκων, τα καθαρά έσοδα προμηθειών και τα λοιπά έσοδα της τράπεζας ανήλθαν στα 9,3 εκ. ευρώ αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 8,5%.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, τα έξοδα μισθοδοσίας αυξήθηκαν σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση λόγω των αναγκών στελέχωσης των κεντρικών υπηρεσιών και των καταστημάτων. Τα λοιπά έξοδα διοίκησης ύψους 1,6 εκ. ευρώ αυξήθηκαν ελαφρά σε σχέση με το 2018. Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν στα 527 χιλ. ευρώ από 374 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων ανήλθε στα 3,7 εκ. ευρώ αυξημένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 12%. Η αύξηση αυτή καταγράφει τη βελτίωση όλων των επιμέρους μεγεθών που διαμορφώνουν τα αποτελέσματα εκμετάλλευσης.

Η Τράπεζα προχώρησε και σε αυτή τη χρήση σε σημαντικές προβλέψεις για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου της, οι οποίες έγιναν και με το αυστηρότερο πλαίσιο ΔΠΧΑ 9. Οι προβλέψεις ανήλθαν στο ποσό των 2,3 εκατ. ευρώ. Το αποτέλεσμα της χρήσης προ φόρων ανήλθε σε 1,44 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 17% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Επίσης τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στα 871 χιλ. ευρώ αυξημένα κατά 6% σε σχέση με την χρήση 2018.

### ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

	2015	2016	2017	2018	2019
Έσοδα από τόκους	12.732.764	10.042.597	9.498.170	10.065.389	10.667.157
Έξοδα από τόκους	-3.478.616	-2.524.158	-2.514.080	-2.530.851	-2.543.371
<b>ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΤΟΚΩΝ</b>	<b>9.254.148</b>	<b>7.518.439</b>	<b>6.984.090</b>	<b>7.534.538</b>	<b>8.123.786</b>
Έσοδα προμηθειών	926.070	1.004.562	1.302.479	1.509.579	1.694.151
Έξοδα προμηθειών	-122.737	-107.440	-315.636	-459.905	-613.423
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ</b>	<b>803.333</b>	<b>897.122</b>	<b>986.843</b>	<b>1.049.674</b>	<b>1.080.728</b>
Λοιπά έσοδα - έξοδα	337.189	113.793	342.696	20.056	127.112
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>10.394.670</b>	<b>8.529.354</b>	<b>8.313.629</b>	<b>8.604.268</b>	<b>9.331.626</b>
Λειτουργικά έξοδα	-4.942.248	-4.930.764	-5.150.983	-5.274.175	-5.614.386
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ</b>	<b>5.452.422</b>	<b>3.598.590</b>	<b>3.162.646</b>	<b>3.330.093</b>	<b>3.717.240</b>
Προβλέψεις	-7.357.867	-2.969.414	-2.310.170	-2.093.868	-2.273.198
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>	<b>-1.905.445</b>	<b>629.176</b>	<b>852.476</b>	<b>1.236.225</b>	<b>1.444.042</b>
Φόρος εισοδήματος	1.164.374	-119.276	-364.049	-411.105	-572.237
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ</b>	<b>-741.071</b>	<b>509.900</b>	<b>488.427</b>	<b>825.120</b>	<b>871.805</b>

Ποσά σε €.



## Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα

Οι συνεταίροι την 31 Δεκεμβρίου 2019 ανήλθαν στους 15.682 αυξημένοι κατά 8,5% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Μετά από γενική συνέλευση αποφασίστηκε η μείωση της ονομαστικής τιμής της μερίδας στα 25 ευρώ με τη διαφορά που προέκυψε να συμψηφιστηκε με τις ζημίες εις νέον της Τράπεζας.

η χρήση 2019 η Τράπεζα αύξησε κατά 1.222 άτομα τον αριθμό των συνεταίρων και οι νέες εισφορές συνεταιριστικού κεφαλαίου ανήλθαν στο ποσό των 1,4 εκατομμυρίων ευρώ.

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΚΕΡΔΩΝ

	2015	2016	2017	2018	2019
Αριθμός Συνεταίρων	12.015	12.680	13.510	14.460	15.682
Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδων	326.187	329.724	334.136	344.282	393.020
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	11.967.818	12.097.574	12.259.448	12.615.424	9.825.500
Μέση αναλογία μεριδων ανά συνεταίρο	27,15	26,00	24,73	23,81	25,06

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στα 14,6 εκ ευρώ, αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 2,4 εκατ. ευρώ. Στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων συνεισέφερε η κερδοφορία κατά ποσό του 1 εκατομμυρίου ευρώ και η αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 1,4 εκατομμύρια ευρώ.

### ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ - ΣΥΝΟΛΟ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	2015	2016	2017	2018	2019
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	11.967.818	12.097.574	12.259.448	12.615.424	9.825.500
Διαφορά από έκδοση μεριδων υπέρ το άρτιο	14.210.067	14.276.040	14.319.494	14.374.061	14.487.330
Αποθεματικά	3.963.177	4.044.679	4.189.600	4.331.087	4.463.001
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	-17.702.357	-17.336.220	-17.004.545	-19.157.051	-14.187.784
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>12.438.705</b>	<b>13.082.073</b>	<b>13.763.997</b>	<b>12.163.521</b>	<b>14.588.047</b>
Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδων	326.187	329.724	334.136	344.282	393.020
Ονομαστική τιμή μερίδας	36,69	36,69	36,69	36,69	25,00
Λογιστική αξία μερίδας	38,13	39,68	41,19	35,33	37,12

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

Με βάση τα θετικά αποτελέσματα της τράπεζας η λογιστική αξία της μερίδας ανήλθε στα 37,12 ευρώ, αυξημένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΡΙΔΑΣ

	2015	2016	2017	2018	2019
Ονομαστική τιμή	36,69	36,69	36,69	36,69	25,00
Τιμή αγοράς μερίδας	38,13	39,68	41,19	35,33	37,12

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 ετσίως 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 37,12 ευρώ. Επειδή οι αρνητικές επιδράσεις της κρίσης παραμένουν κυρίως στο μέτωπο των κόκκινων δανείων, το εποπτικό πλαίσιο παραμένει αυστηρό και λόγω εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 υπήρξε σημαντική μείωση της καθαρής θέσης, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να μη γίνει εξαγορά μερίδων στη τρέχουσα χρήση, ούτε διανομή μερισμάτων. Αναμένεται ότι μόλις εξομαλυνθεί η κατάσταση στην Ελληνική οικονομία και το τραπεζικό σύστημα και αντιμετωπιστούν τα προβλήματα των καθυστερήσεων στις χορηγήσεις, αφενός η τιμή εξαγοράς της μερίδας θα επανέλθει στα υψηλά επίπεδα που ήταν τα προηγούμενα έτη, ενώ με την αναμενόμενη κερδοφορία θα υπάρξουν και πάλι υψηλές μερισματικές αποδόσεις στους συνεταίρους μας.



## 7. ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΥΠΕΥΘΥΝΟΤΗΤΑΣ

Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας αποτελεί μια πολύπλευρη πρακτική, που χαρακτηρίζεται κυρίως από τη δέσμευση της εταιρείας στην υπεύθυνη επιχειρηματικότητα και τη συνεχή βελτίωση. Παράλληλα είναι άμεσα συνδεδεμένη με τις επιχειρηματικές λειτουργίες, καθορίζοντας τον τρόπο με τον οποίο επιλέγει η εταιρεία κάθε φορά να προχωρά, με σταθερά βήματα, προς την επίτευξη της Βιώσιμης Ανάπτυξης με εφελτήριο το όραμα, την αποστολή και τις αξίες της.

Με πλήρη επίγνωση της ευθύνης που συνεπάγεται ο ηγετικός της ρόλος, η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, μέλος του CSR Hellas εισήγαγε μια σειρά υπεύθυνων πρακτικών στη στρατηγική της και υλοποιεί ένα μοντέλο Κοινωνικής Εταιρικής Ευθύνης που εξασφαλίζει απτά οφέλη, τόσο για τους εργαζόμενους, όσο και για τις τοπικές κοινωνίες στις οποίες δραστηριοποιείται αλλά και το ευρύτερο περιβάλλον.

Η Τράπεζα ασκεί υπεύθυνη επιχειρηματικότητα μέσω ειδικών εργαλείων και καλών πρακτικών, ενισχύει τη σχετική μάθηση, το διάλογο, τη συλλογική δράση και τις συνεργασίες.

Η αξιοπιστία, η συνέπεια και η ταχύτητα στην τραπεζική εξυπηρέτηση αποτελούν πρωταρχικούς στόχους της Τράπεζας. Βασική μέριμνα της είναι η συνεχής βελτίωση των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρει καθώς και η σύγχρονη και υπεύθυνη αντιμετώπιση των τραπεζικών αναγκών των πελατών της. Μελετά μη χρηματοοικονομικά κριτήρια τα οποία αφορούν στο περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση, κατά την αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων καθώς και κατά το σχεδιασμό και την παροχή νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

Στο πλαίσιο δράσεων της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης της, εργαζόμαστε με σκοπό να συνδέσουμε τους μελλοντικούς μας στόχους με τους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ, οι οποίοι εκφράζουν τις σύγχρονες παγκόσμιες προκλήσεις, και έχουμε ισχυροποιήσει τον κοινωνικό μας πυλώνα, έχοντας θέσει ως κύριες προτεραιότητες:

- Τη διαχείριση ουσιαστών θεμάτων
- Συνεχή βελτίωση των επιδόσεών μας
- Εστίαση στη βιώσιμη ανάπτυξη σε τοπικό επίπεδο, μέσω προγραμμάτων

Τέλος, η Τράπεζα εφαρμόζει με υπευθυνότητα τις ακόλουθες πολιτικές για το ανθρώπινο δυναμικό της:

1. Σέβεται και προασπίζεται τη διαφορετικότητα των εργαζομένων (πχ ηλικία, φύλο, αναπηρία κλπ)
2. Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση χωρίς διακρίσεις
3. Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με την εκάστοτε εθνική αγορά, εξασφαλίζοντας την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών ρυθμίσεων για τις κατώτατες αποδοχές, για τα ωράρια εργασίας και για τη χορήγηση αδειών
4. Αναγνωρίζει το δικαίωμα του συνδικαλιζέσθε και της συλλογικής διαπραγμάτευσης
5. Αντιμετωπίζει όλους τους εργαζομένους με σεβασμό
6. Μεριμνά για τη συνεχή κατάρτιση και εκπαίδευση του προσωπικού
7. Διασφαλίζει την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων λειτουργία της.



«Δέσμευση για βιώσιμη ανάπτυξη - 17 Παγκόσμιοι Στόχοι για ένα καλύτερο ΜΕΛΛΟΝ»



## 8. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα κεφάλαιά της, καθώς παίζει κυρίαρχο ρόλο στην αναπτυξιακή πορεία. Για το λόγο αυτό επιλέγει τους ανθρώπους της απόλυτα αξιολογικά, μέσα από σαφείς και καθορισμένες διαδικασίες, παρέχοντάς τους τη δυνατότητα να εργάζονται σε ένα δυναμικό και εξελισσόμενο περιβάλλον, με προοπτική αναγνώρισης, επιβράβευσης και προόδου σε όλες τις βαθμίδες.

Βασική στρατηγική της τράπεζας είναι η στελέχωση των καταστημάτων της με προσωπικό που ζει και δραστηριοποιείται κοινωνικά στην περιοχή όπου δημιουργείται το νέο κατάστημα, ώστε να υπάρχει άμεση επαφή με την τοπική κοινωνία, τις ανάγκες και τις δραστηριότητές της.

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

Το 2019 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 87 άτομα. Επίσης σε συνεργασία με τον ΟΑΕΔ, τα εκπαιδευτικά ιδρύματα της χώρας (ΑΕΙ και ΤΕΙ) και τα κατά τόπους κέντρα επαγγελματικής κατάρτισης έδωσε τη δυνατότητα σε 20 νέους σπουδαστές, να πραγματοποιήσουν πρακτική άσκηση στα καταστήματα και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας το 2019 διαμόρφωσε για το σύνολο των εργαζομένων της ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης, το οποίο περιελάμβανε πιστοποιήσεις και συνεργασίες με τους κάτωθι φορείς:

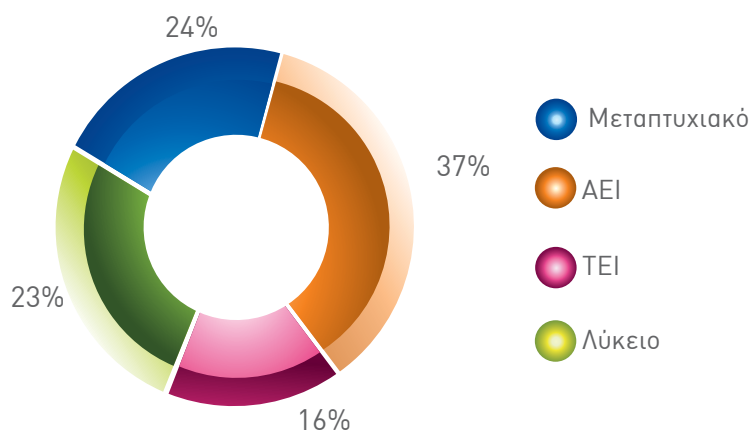
- Την Τράπεζα της Ελλάδος
- Το Σύνδεσμο Βιομηχανιών Θεσσαλίας & Στερεάς Ελλάδος
- Το Σύνδεσμο Θεσσαλικών Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών
- Ιδιωτικούς φορείς εκπαίδευσης
- Εκπαιδευτικά Ιδρύματα.

Ενδεικτικά, τα σεμινάρια που πραγματοποιήθηκαν είχαν την κάτωθι θεματολογία:

- Βασική εκπαίδευση νέων υπαλλήλων σε Τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες
- Data Protection Officer
- Cisco Academy
- Ηλεκτρονική τιμολόγηση και ο σχεδιασμός για τα ηλεκτρονικά βιβλία (My Data)
- Αξιολόγηση Προσωπικού
- Αξιόγραφα – Εγγυητικές επιστολές
- Χρηματοδότηση Ιδιωτών (Στεγαστικά – Καταναλωτικά Δάνεια)

Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού (μόνιμου) με στοιχεία 31.12.2019 παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα:

A/A	Μορφωτικό Επίπεδο	Αριθμός	Ποσοστό
1	Μεταπτυχιακό	21	24%
2	ΑΕΙ	32	37%
3	ΤΕΙ	14	16%
4	Λύκειο	20	23%
	Σύνολο	87	100%





## 9. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13,32	11.067.668	6.033.503
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	9.436.190	8.824.925
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	15,16	187.630.756	180.309.545
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	17	44.839	38.505
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων	18	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	20, 34	5.650.151	5.207.945
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	19	345.059	121.517
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	11,26	9.188.633	9.669.472
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	21	16.547.819	10.392.458
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>239.957.185</b>	<b>220.643.940</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	22	824.382	822.940
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	207.624.832	198.486.372
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	24	9.634.927	4.249.410
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		275.095	177.718
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	27	277.619	355.754
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	28	762.598	0
Λοιπές υποχρεώσεις	25	5.969.685	4.388.225
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>		<b>225.369.138</b>	<b>208.480.419</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	29	9.825.500	12.615.424
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	29	14.487.330	14.374.061
Λοιπά αποθεματικά	30	4.463.001	4.331.087
Αποτελέσματα εις νέον		(14.187.784)	(19.157.051)
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>14.588.047</b>	<b>12.163.521</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>239.957.185</b>	<b>220.643.940</b>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Τόκοι έσοδα	5	10.667.157	10.065.389
Τόκοι έξοδα	5	(2.543.371)	(2.530.851)
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ</b>	<b>5</b>	<b>8.123.786</b>	<b>7.534.538</b>
Έσοδα προμηθειών	6	1.694.151	1.509.579
Έξοδα προμηθειών	6	(613.423)	(459.905)
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ</b>	<b>6</b>	<b>1.080.728</b>	<b>1.049.674</b>
Έσοδα από μερίσματα	7	3.054	2.646
Κέρδη από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	17	6.334	4.358
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	8	117.724	13.052
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>		<b>9.331.626</b>	<b>8.604.268</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(3.422.072)	(3.277.535)
Λειτουργικά έξοδα	10	(1.665.013)	(1.622.736)
Αποσβέσεις	19,20	(527.301)	(373.904)
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ</b>		<b>(5.614.386)</b>	<b>(5.274.175)</b>
<b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ</b>		<b>3.717.240</b>	<b>3.330.093</b>
Πρόβλεψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	16	(1.460.600)	(2.093.868)
Προβλέψεις για εγγυήσεις	28	(762.598)	0
Λοιπές προβλέψεις	21	(50.000)	
<b>ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>		<b>1.444.042</b>	<b>1.236.225</b>
Φόρος εισοδήματος	11	(572.237)	(411.105)
<b>ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ</b>		<b>871.805</b>	<b>825.120</b>
<b>Καθαρά κέρδη που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας</b>			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		871.805	825.120
<b>Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):</b>			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		<b>2,2182</b>	<b>2,3966</b>

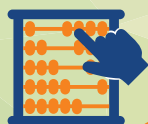


ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
Κέρδη μετά από φόρους (Α)		871.805	825.120
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές)	12	130.907	45.596
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)		130.907	45.596
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)		1.002.712	870.716
Καθαρά κέρδη που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.002.712	870.716
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		2,5513	2,5291

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	Σημείωση	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	ΣΥΝΟΛΟ
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2018		12.259.448	14.319.494	4.189.600	(17.004.546)	13.763.996
Επίδραση ΔΠΧΑ 9		0	0	0	(2.912.561)	(2.912.561)
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2018 προσαρμοσμένο με την επίδραση ΔΠΧΑ 9		12.259.448	14.319.494	4.189.600	(19.917.107)	10.851.435
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		0	0	0	870.715	870.715
Αύξηση κεφαλαίου	29	355.976	54.567	0	0	410.543
Αποζημιώσεις εργαζομένων οι οποίες πληρώνονται απευθείας από τον εργοδότη	27	0	0	0	30.828	30.828
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	30	0	0	141.487	(141.487)	0
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2018		12.615.424	14.374.061	4.331.087	(19.157.051)	12.163.521
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2019		12.615.424	14.374.061	4.331.087	(19.157.051)	12.163.521
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων		0	0	0	1.002.712	1.002.712
Αύξηση κεφαλαίου	29	1.326.237	113.269	0	0	1.439.506
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για κάλυψη ζημιών	29	(4.116.161)	0	0	4.116.161	0
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	30	0	0	148.207	(148.207)	0
Λοιπά		0	0	(16.293)	(1.399)	(17.692)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019		9.825.500	14.487.330	4.463.001	(14.187.784)	14.588.047

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

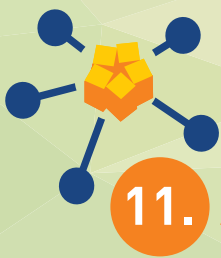
	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31 Δεκεμβρίου 2019	31 Δεκεμβρίου 2018
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</i>			
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων			1.236.225
Προσαρμογές για: Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16	1.450.546	2.093.868
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	19,2	527.301	373.904
Λοιπές προβλέψεις	27	824.463	128.422
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		(6.334)	(4.358)
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων</i>		<b>4.240.018</b>	<b>3.828.061</b>
<i>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:</i>			
Καθαρή (αύξηση) / μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες		(8.771.757)	(19.561.914)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(6.458.724)	(3.776.470)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		1.442	(396.420)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		9.138.460	23.225.528
Καθαρή αύξηση / (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		1.612.825	1.687.804
<i>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος</i>		<b>(4.477.754)</b>	<b>1.178.528</b>
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(177.869)	27.384
<b>Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>(4.655.623)</b>	<b>1.205.912</b>
<i>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</i>			
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	20	(145.120)	(64.035)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	19	(284.034)	(34.022)
<b>Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		<b>(429.154)</b>	<b>(98.057)</b>
<i>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</i>			
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	29	1.439.506	410.543
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	24	5.320.000	0
<b>Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		<b>6.759.506</b>	<b>410.543</b>
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)</b>		<b>5.914.747</b>	<b>5.346.459</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)</b>		<b>13.479.492</b>	<b>8.133.033</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)</b>	32	<b>19.394.239</b>	<b>13.479.492</b>



## 10. ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2019 – ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2020

ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ - ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2019 - ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2020

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΠΡΟΥΠ/ΜΟΣ 2019	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2019	ΠΡΟΥΠ/ΜΟΣ 2020
Τόκοι έσοδα	9.190.000	9.230.116	9.100.000
Τόκοι έξοδα	(2.824.500)	(2.508.770)	(2.440.000)
Προσαρμογές ΔΠΧΑ		1.402.440	
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ</b>	<b>6.365.500</b>	<b>8.123.786</b>	<b>6.660.000</b>
Έσοδα προμηθειών	1.520.000	1.694.151	1.700.000
Έξοδα προμηθειών	(420.000)	(577.149)	(600.000)
Προσαρμογές ΔΠΧΑ		(36.274)	
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ</b>	<b>1.100.000</b>	<b>1.080.728</b>	<b>1.100.000</b>
Έσοδα από μερίσματα	2.500	3.054	3.000
Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	0	0	0
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	75.000	71.001	67.000
Προσαρμογές ΔΠΧΑ		53.057	
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>7.543.000</b>	<b>9.331.626</b>	<b>7.830.000</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.400.000)	(3.374.719)	(3.430.000)
Λειτουργικά έξοδα	(1.743.000)	(1.839.883)	(1.850.000)
Αποσβέσεις	(500.000)	(529.671)	(550.000)
Προσαρμογές ΔΠΧΑ		129.887	
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ</b>	<b>(5.643.000)</b>	<b>(5.614.386)</b>	<b>(5.830.000)</b>
<b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ</b>	<b>1.900.000</b>	<b>3.717.240</b>	<b>2.000.000</b>
Προβλέψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.	(1.200.000)	(1.200.000)	(1.200.000)
Προσαρμογές ΔΠΧΑ		(1.073.198)	
<b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>	<b>700.000</b>	<b>1.444.042</b>	<b>800.000</b>
Φόρος εισοδήματος		(572.237)	
<b>ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ</b>	<b>700.000</b>	<b>871.805</b>	<b>800.000</b>



## 11. ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ

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

### Κεντρικό Κατάστημα-Διοίκηση

Κονδύλη 61-63, Τρίκαλα  
Τηλ. 2431095400  
Fax 2431076962

### Κατάστημα Φαρκαδόνας:

Καραϊσκάκη 29, Φαρκαδόνα  
Τηλ. 2433023100-3  
Fax 2433023107

### Κατάστημα Καλαμπάκας

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

### Κατάστημα Βόλου:

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

### Κατάστημα Μισούλης:

Μισούλη 3, Τρίκαλα  
Τηλ. 2431021427-8  
Fax 2431021429

### Λάρισα Κατάστημα Ηρώων Πολυτεχνείου

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

### Κατάστημα Ελάτης:

Ελάτη Τρικάλων  
Τηλ. 2434071724-7  
Fax 2434071744

### Κατάστημα Καρδίτσας:

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

### Κατάστημα Λάρισας:

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

### Κατάστημα Ιωλκού Βόλος:

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

Σας γνωρίζουμε, σας στηρίζουμε.

