

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ **2020**



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. Σύμβαση Επιτροπής Ελέγχου | 6 |
| 4. | ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ | 7 |
| 5. | ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ | 7 |
| 6. | ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ | 15 |
| | i Καταθέσεις | 15 |
| | ii Χορηγήσεις | 16 |
| | iii Διαχείριση Κινδύνων | 17 |
| | iv Αποτελέσματα Χρήσης | 20 |
| | 6.5 Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα | 21 |
| 7. | ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ COVID – 19 | 22 |
| 8. | ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ | 23 |
| 9. | ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ | 24 |
| 10. | ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ - ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2019 - ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2020 | 29 |
| 11. | ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ | 30 |



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



Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,

Η πανδημία του κορωνοϊού COVID 19 κυριάρχησε απόλυτα στο έτος 2020, δημιουργώντας πέρα από την υγειονομική επίπτωση, σημαντικές οικονομικές και κοινωνικές επιδράσεις σε όλο τον κόσμο. Τα υγειονομικά μέτρα που λήφθηκαν ήταν πρωτοφανή, με αποτέλεσμα η παγκόσμια οικονομία να αντιμετωπίσει μια πρωτόγνωρη ύφεση σε καιρό ειρήνης. Η αντίδραση τόσο των νομισματικών αρχών όσο και της δημοσιονομικής πολιτικής σε αυτή την κρίση υπήρξε άμεση και συντονισμένη και είχε άνευ προηγουμένου έκταση, συμβάλλοντας καθοριστικά στη διατήρηση της ρευστότητας για τα νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις και τις κυβερνήσεις, ενώ μείωσε την ακραία αβεβαιότητα και συγκράτησε τελικά τις απώλειες σε όρους εισοδήματος και απασχόλησης. Η πανδημία εξελίσσεται σε όλο τον κόσμο, έχοντας περάσει πλέον στο τρίτο κύμα, ενώ αισιοδοξία για τον περιορισμό της προκαλεί η γρήγορη ανάπτυξη εμβολίων που φαίνεται να έχουν θετική επίδραση στην αντιμετώπισή της.

Στην ελληνική οικονομία η οικονομική δραστηριότητα σημείωσε μεγάλη πτώση. Το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 8,2%, καθώς τόσο η εγχώρια όσο και η εξωτερική ζήτηση συρρικνώθηκαν. Η τουριστική δραστηριότητα υποχώρησε κατακόρυφα λόγω της παγκόσμιας εξάπλωσης της νόσου και των περιοριστικών μέτρων που έλαβαν οι περισσότερες κυβερνήσεις. Η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να ανακάμψει στη διάρκεια του 2021. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ θα είναι 4,2% το 2021, καθώς εκτιμάται ότι τόσο η εξωτερική όσο και η εγχώρια ζήτηση θα καταγράψουν θετικούς ρυθμούς μεταβολής.

Η Τράπεζά μας σε αυτό το περιβάλλον κατόρθωσε να αυξήσει τα μεγέθη και να διατηρήσει τις εργασίες και την κερδοφορία της. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατών αυξήθηκε εντυπωσιακά κατά 29 εκατομμύρια ευρώ, μια αύξηση της τάξης του 14% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Με τα δεδομένα αυτά η Τράπεζα έχει υπερκαλύψει κατά πολύ τις απώλειες του 2015, λόγω της αρνητικής επίδρασης των καταστάσεων που οδήγησαν στα capital controls. Σημαντική ήταν η αύξηση των χορηγήσεων προς τους πελάτες, ανερχόμενη στα 12 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 7%. Σημειώνεται επίσης η μεγάλη αύξηση των διαθεσίμων ανερχόμενη σε 59% 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 καθαρά έσοδα τόκων και τα έσοδα προμηθειών, παρά την κρίση, παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με αυτό της προηγούμενης χρήσης. Τα λειτουργικά έξοδα, παρά τις έντονες εσωτερικές διεργασίες για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας (συστήματα για τηλεργασία, δημιουργία νέων τραπεζικών προϊόντων, τακτικές απολυμάνσεις των χώρων και μικροβιολογικές εξετάσεις του προσωπικού, ανταπόκριση στις αυξημένες απαιτήσεις πληροφόρησης και ελέγχου των εποπτικών αρχών, παραμετροποίηση της νέας τραπεζικής εφαρμογής) μειώθηκαν ελαφρά σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι προβλέψεις αυξήθηκαν κατά 500 χιλιάδες ευρώ περίπου, για να αντιμετωπιστούν οι επιπτώσεις της κρίσης στο χαρτοφυλάκιο, αλλά και να ληφθούν στην τρέχουσα χρήση όλες οι επιπτώσεις της υπόθεσης του καταστήματος 108.

Η καθαρή κερδοφορία προ φόρων της Τράπεζας ανήλθε στα 700 χιλιάδες ευρώ, παρά τις αυξημένες προβλέψεις χορηγήσεων και τις αρνητικές επιπτώσεις στην κερδοφορία λόγω της υπόθεσης του καταστήματος 108.

Με την κερδοφορία αυτή, η καθαρή θέση της Τράπεζας ξεπέρασε τα 15 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 5,4%. Η αύξηση προέρχεται κατά 500 χιλιάδες από τα κέρδη της χρήσης μετά από φόρους και κατά 300 χιλιάδες από τις εισφορές στο κεφάλαιο των συνταίρων.

Σημαντική ήταν στη χρήση 2020 η ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, από την εξαιρετικά επιτυχημένη ανανέωση του ομολόγου που είχε εκδοθεί τον Φεβρουάριο του 2016 και είχε σχεδόν αποσβεστεί εποπτικά. Το ποσό που συγκεντρώθηκε ανήλθε στο ποσό των 4,52 εκατομμυρίων ευρώ, σε σχέση με τα 4,14 εκατομμύρια της προηγούμενης έκδοσης, ενώ το επιτόκιο του νέου ομολόγου ανήλθε στο 5%, σε σχέση με το 7% του προηγούμενου. Με την έκδοση αυτή ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε στο 15,25%.

Κατά την προηγούμενη χρήση η Τράπεζα απέδειξε για άλλη μια φορά τη χρησιμότητά της ως στήριγμα των επιχειρήσεων αλλά και το θετικό κοινωνικό της ρόλο. Στο πλαίσιο της πανδημίας εξάντλησε όλα τα όρια που πήρε από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα για τη χορήγηση δανείων με εγγυήσεις. Εκταμίευσε δάνεια του προγράμματος EaSI (περίοδος COVID) εγγυημένων από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων. Προχώρησε σε συμβασιοποίηση με το Ταμείο Εγγυήσεων Αγροτικής Ανάπτυξης για εκταμίευση αγροτικών δανείων με θετικούς όρους, καθώς και κεφαλαίων κίνησης COVID σε αγρότες. Εφάρμοσε μορατόρια πληρωμών για δανειολήπτες κλάδων που επλήγησαν από την πανδημία. Έλαβε μέτρα ελάφρυνσης (μειώσεις επιτοκίων κλπ) σε επιχειρήσεις της Περιφερειακής Ενότητας Καρδίτσας που επλήγησαν από την κακοκαιρία Ιανός. Στο κοινωνικό πεδίο προσέφερε πάνω από 100 χιλιάδες ευρώ, προμηθεύοντας αναπνευστήρες και λοιπό εξοπλισμό σε νοσοκομεία.

Παρά την έντονη επιβάρυνση που προκάλεσε η πανδημία, με απουσίες του προσωπικού, δημιουργία νέων προϊόντων, επιπρόσθετες διαδικασίες και βάρος λόγω επιπλέον αναγκών πληροφόρησης, η Τράπεζα κατόρθωσε να ανταπεξέλθει λειτουργικά, βελτιώνοντας ακόμη περισσότερο συστήματα και διαδικασίες. Τον Δεκέμβριο του 2020 ολοκληρώθηκε η πιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με το πρότυπο ISO27001:2013 για το σύστημα διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών για το σύνολο των τραπεζικών πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας και το πρότυπο ISO9001:2015 για το σύστημα διαχείρισης ποιότητας για το πληροφοριακό σύστημα της Τράπεζας. Παρά όμως τις μεγάλες προσπάθειες, δεν έγινε δυνατή η έναρξη λειτουργίας της νέας τραπεζικής εφαρμογής, η οποία θα ενοποιήσει σε ένα σύγχρονο περιβάλλον όλες τις τραπεζικές της λειτουργίες.

Όμως, παρά το ότι η νέα τραπεζική εφαρμογή θα είναι στην αιχμή της τεχνολογίας και θα διαμορφώσει ένα καινοτόμο και φιλικό περιβάλλον εξυπηρέτησης των πελατών, ως συνεταιριστική τοπική τράπεζα δεν ξεχνάμε την ανθρώπινη επαφή και όλους αυτούς που δεν μπορούν ή δεν θέλουν να λειτουργήσουν στο νέο ψηφιακό περιβάλλον. Στη σχέση μας με τον πελάτη, πάντα κεντρικό ρόλο θα έχουν τα καταστήματά μας. Για το λόγο αυτό η τράπεζα έχει προχωρήσει σε αναδιαμόρφωση των καταστημάτων, με τη μετακίνηση στην Πύλη Τρικάλων του καταστήματος της Ελάτης, όπου παρέμεινε ένα ATM και τη δημιουργία νέων καταστημάτων στην Ελασσόνα το οποίο διαμορφώνεται και αργότερα στη Σκιάθο. Επίσης για βελτίωση των υπηρεσιών, αυξάνει το προσωπικό της – αντίθετα από τον υπόλοιπο τραπεζικό τομέα – με έμπειρα τραπεζικά στελέχη για την προώθηση των πωλήσεων και την ταχύτερη εξυπηρέτηση των πελατών.

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 κερδοφόρα παρά τις επιπτώσεις μιας μοναδικής σε ένταση και διάρκεια οικονομικής κρίσης της χώρας και τώρα της πανδημίας 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, κοντά στους αποταμιευτές και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και από την άλλη μια σύγχρονη, κερδοφόρα και απόλυτα βιώσιμη τοπική επιχείρηση.

Φιλικά



Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.





2. ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθμό 1042/8.06.2021 καλούνται τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας Συν. Π. Ε. στην ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση την 30.06.2021, ημέρα Τετάρτη και ώρα 20:30, στο χώρο του Ανοικτού Θεάτρου «Φρούριο» Τρικάλων με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Απολογισμός Διοικητικού Συμβουλίου της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2020 έως 31/12/2020.
2. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2020 έως 31/12/2020.
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 2020.
4. Έγκριση Προϋπολογισμού εσόδων – εξόδων χρήσης 2021.
5. Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
6. Έγκριση όρων ομολόγου μετατρέψιμου υπό όρους σε εταιρικές μερίδες αορίστου διάρκειας.
7. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2021.
8. Τροποποίηση Καταστατικού.
9. Έγκριση της Επιτροπής Ελέγχου.

Σε περίπτωση μη απαρτίας, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την 7.07.2021, ημέρα Τετάρτη, 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 14.07.2021, ημέρα Τετάρτη και ώρα 20:30, στον ίδιο τόπο και με τα ίδια θέματα.

Δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση έχουν όλα τα μέλη των οποίων η εγγραφή έχει εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση και συγκεκριμένα όσα μέλη είχαν εξοφλήσει τη μια μερίδα τους μέχρι την 14.07.2020 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 το 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 7.07.2021.

Φιλικά

Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.



3. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

| | |
|-------------------------|---|
| Πρόεδρος: | Αναστάσιος Λάππας – Εκτελεστικό Μέλος |
| Α' Αντιπρόεδρος: | Πλσιιώτης Σωτήριος |
| Β' Αντιπρόεδρος: | Γεώργιος Δημοβέλης |
| Γραμματέας: | Ευύχιος Τσουτσουλόπουλος |
| Ταμίας: | Σοφοκλής Λέντζας |
| Αν. Γραμματέας: | Ιωάννης Τσιώνας |
| Αν. Ταμίας: | Δημήτριος Μιχαήλ |
| Μέλη: | Δημήτριος Γάτος – Εκτελεστικό Μέλος Γεώργιος Μπαλατσός |

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.

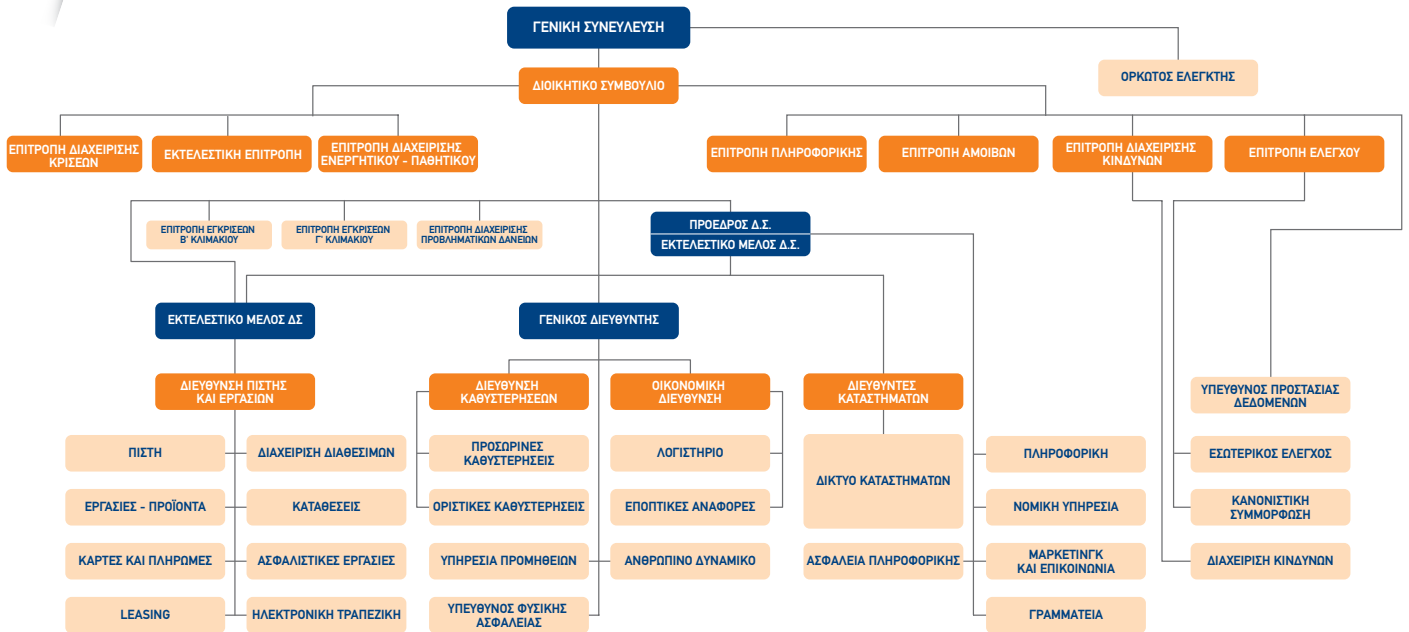
ii Η Σύνοψη της Επιτροπής Ελέγχου για το 2020 ήταν η ακόλουθη:

| | |
|------------------|-------------------------------------|
| Πρόεδρος: | Γεώργιος Δημοβέλης |
| Μέλη: | Ιωάννης Τσιώνας 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 2020, 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.

Εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, οι διεθνείς οικονομικές εξελίξεις το 2020 καθορίστηκαν σχεδόν αποκλειστικά από το ξέσπασμα της επιδημίας COVID-19 στην Κίνα και την εντός λίγων εβδομάδων πανδημική εξάπλωση της παγκοσμίως. Τα πρωτοφανή περιοριστικά μέτρα στην οικονομική και κοινωνική ζωή που ελήφθησαν από τις κυβερνήσεις διεθνώς για τον περιορισμό του ρυθμού εξάπλωσης του ιού οδήγησαν σε ύφεση, χωρίς ιστορικό προηγούμενο σε καιρό ειρήνης, το πρώτο εξάμηνο του 2020. Η υποχώρηση του διεθνούς εμπορίου και των εξαγωγών εν μέσω αβεβαιοτήτων, περιορισμών και διαταραχών αποτέλεσε βασικό δίαυλο μετάδοσης της ύφεσης σε εξωστρεφείς οικονομίες. Η αντίδραση τόσο των νομισματικών αρχών όσο και της δημοσιονομικής πολιτικής σε αυτή την πρωτοφανή υγειονομική και οικονομική κρίση υπήρξε άμεση και συντονισμένη και είχε άνευ προηγουμένου έκταση. Τα έκτακτα μέτρα τα οποία ελήφθησαν ήδη από το Μάρτιο του 2020 συνέβαλαν καθοριστικά στη διατήρηση της ρευστότητας για τα νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις και τις κυβερνήσεις, ενώ μείωσαν την ακραία αβεβαιότητα και συγκράτησαν τελικά τις απώλειες σε όρους εισοδήματος και απασχόλησης.

Το παγκόσμιο ΑΕΠ, ο ρυθμός του οποίου επιβραδυνόταν ήδη από το 2019, συρρικνώθηκε το 2020 κατά 3,5%, μετά από άνοδο κατά 2,8% το 2019, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ. Σύμφωνα με εκτιμήσεις παγκόσμιων οργανισμών (ΔΝΤ - ΟΟΣΑ) το παγκόσμιο ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 5,6% το 2021.

Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Η πανδημία του κορωνοϊού επέφερε σημαντικές οικονομικές απώλειες το 2020 στη ζώνη του ευρώ, αντανakλώντας αρνητικές επιδράσεις τόσο από την πλευρά της συνολικής προσφοράς όσο και της συνολικής ζήτησης. Μετά την ιστορική πτώση του ΑΕΠ το πρώτο εξάμηνο του έτους, κατά περίπου 15,0% σε σύγκριση με το δ' τρίμηνο του 2019, κοντά στα επίπεδα του 2005, η χαλάρωση των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης και η λήψη μέτρων στήριξης σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά ενίσχυσαν την εγχώρια ζήτηση. Η μείωση της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας και του παγκόσμιου εμπορίου λόγω της πανδημίας συρρίκνωσαν την εξωτερική ζήτηση και τις διεθνείς εμπορικές συναλλαγές της ζώνης του ευρώ. Η χαμηλή εξαγωγική επίδοση της ευρωζώνης επιτάχθηκε εξαιτίας της υψηλής συμμετοχής πολλών κρατών-μελών στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας, των οποίων η ομαλή λειτουργία διαταράχθηκε το πρώτο εξάμηνο του 2020. Οι εξαγωγές υπηρεσιών στις χώρες όπου ο τουρισμός και οι μεταφορές συνεισφέρουν σημαντικά στο ΑΕΠ σημείωσαν ιστορική πτώση το 2020, ως αποτέλεσμα του περιορισμού των μετακινήσεων και της κάμψης της τελικής ζήτησης. Το ΑΕΠ στην οικονομία της ευρωζώνης μειώθηκε κατά 6,6% το 2020, έναντι αύξησης κατά 1,3% το 2019. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ (Μάρτιος 2021), οι προοπτικές της οικονομίας για το 2021 είναι άμεσα συνυφασμένες με την αντιμετώπιση της πανδημίας και τον περιορισμό της αβεβαιότητας. Παράλληλα, η αναγκαία προσαρμογή επιχειρήσεων και καταναλωτών στη νέα εμπορική συμφωνία μεταξύ της ΕΕ και του Ηνωμένου Βασιλείου θα αναχαιτίσει σε κάποιο βαθμό τη δυναμική της ανάκαμψης τα πρώτα τρίμηνα του 2021, ενώ για το σύνολο του έτους το ΑΕΠ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 4,0%.

Ο οικονομικός αντίκτυπος της πανδημίας στην ευρωζώνη οδήγησε σε σημαντικές απώλειες θέσεων εργασίας, ιδίως το πρώτο εξάμηνο του 2020. Ωστόσο, η μείωση της απασχόλησης ήταν συγκρατημένη σε σχέση με την πτώση της οικονομικής δραστηριότητας, λόγω των βραχυπρόθεσμων μέτρων πολιτικής, τα οποία περιόρισαν τις πτωχεύσεις επιχειρήσεων και την απώλεια θέσεων εργασίας και εισοδήματος.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Το 2020 η οικονομική δραστηριότητα σημείωσε μεγάλη πτώση λόγω της πανδημίας COVID-19 και των απαγορεύσεων και περιορισμών που επιβλήθηκαν για την αντιμετώπισή της. Το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 8,2% σε σταθερές τιμές 2015, καθώς τόσο η εγχώρια όσο και η εξωτερική ζήτηση συρρικνώθηκαν. Η τουριστική δραστηριότητα υποχώρησε κατακόρυφα λόγω της παγκόσμιας εξάπλωσης της νόσου και των περιοριστικών μέτρων που έλαβαν οι περισσότερες κυβερνήσεις. Παράλληλα, η αναστολή δραστηριότητας και η υπολειτουργία επιχειρήσεων λόγω των περιοριστικών μέτρων, ιδιαίτερα το β' και το δ' τρίμηνο του έτους, επηρέασε αρνητικά το προϊόν κυρίως των υπηρεσιών. Για τη στήριξη των επιχειρήσεων και των εργαζομένων ελήφθησαν και παραμένουν σε ισχύ πολλαπλά δημοσιονομικά μέτρα, τα οποία, σε συνδυασμό με τις δράσεις πολιτικής των ευρωπαϊκών θεσμών, οι οποίες περιλαμβάνουν δημοσιονομικές, νομισματικές και διαρθρωτικές παρεμβάσεις, περιόρισαν σημαντικά τις επιπτώσεις.

Στην αγορά εργασίας, η αύξηση της συνολικής απασχόλησης και η πτώση του ποσοστού ανεργίας που καταγράφονταν τα προηγούμενα έτη ανακόπηκαν από την πανδημία COVID-19 και την προσωρινή αναστολή λειτουργίας των επιχειρήσεων την περίοδο Μαρτίου-Απριλίου 2020 και Νοεμβρίου-Δεκεμβρίου 2020, ιδιαίτερα στον κλάδο υπηρεσιών παροχής καταλύματος και εστίασης. Ωστόσο, τα μέτρα που ελήφθησαν για την προστασία τόσο της απασχόλησης όσο και του εισοδήματος των εργαζομένων περιόρισαν τις αρνητικές επιπτώσεις. Εκτιμάται ότι θα χρειαστεί σταδιακή και προσεκτική απόσυρση των μέτρων αυτών όσο υποχωρεί η πανδημία και επιταχύνεται η ανάπτυξη, προκειμένου να αποτραπούν περαιτέρω δυσμενείς επιδράσεις στην αγορά εργασίας και στη δυναμική της ανάπτυξης.

Ο γενικός πληθωρισμός και ο πυρήνας του πληθωρισμού κατέγραψαν αρνητικούς μέσους ετήσιους ρυθμούς το 2020, καθώς οι τιμές της ενέργειας και των υπηρεσιών χαρακτηρίστηκαν από έντονες αποπληθωριστικές τάσεις.

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών το 2020, σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, διευρύνθηκε κατά 8,4 δισεκ. ευρώ και διαμορφώθηκε σε 11,2 δισεκ. ευρώ ή 6,7% του ΑΕΠ, ως αποτέλεσμα της μεγάλης μείωσης των εισπράξεων από ταξιδιωτικές υπηρεσίες λόγω των περιοριστικών μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας, τα οποία επηρέασαν αρνητικά και τις αεροπορικές μεταφορές. Η εξέλιξη αυτή εκτιμάται ότι οφείλεται σε προσωρινούς παράγοντες που συνδέονται με την πανδημία. Σημαντικός αντισταθμιστικός παράγοντας ήταν η παράλληλη μείωση του ελλείμματος του ισοζυγίου αγαθών, καθώς η πτώση της αξίας των εισαγωγών αγαθών, λόγω της μειωμένης εγχώριας ζήτησης, ήταν μεγαλύτερη σε απόλυτο μέγεθος από την πτώση της αξίας των εξαγωγών, οι οποίες ωστόσο έδειξαν ανθεκτικότητα στον περιορισμό της εξωτερικής ζήτησης καταγράφοντας άνοδο σε σταθερές τιμές.

Η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να ανακάμψει στη διάρκεια του 2021. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ θα είναι 4,2% το 2021, καθώς εκτιμάται ότι τόσο η εξωτερική όσο και η εγχώρια ζήτηση θα καταγράψουν θετικούς ρυθμούς μεταβολής, ιδιαίτερα το δεύτερο εξάμηνο, με τη συμβολή και των πόρων του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης Next Generation EU (NGEU). Ωστόσο, η πρόβλεψη αυτή υπόκειται σε κινδύνους. Η ενίσχυση των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης και η παράταση της αναστολής λειτουργίας πολλών κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας, λόγω της επιδείνωσης των επιδημιολογικών δεδομένων κατά τη διάρκεια του α' τρίμηνου του τρέχοντος έτους, αυξάνουν την αβεβαιότητα στην οικονομία. Ο ρυθμός της ανάκαμψης θα εξαρτηθεί επομένως σε μεγάλο βαθμό από την πρόοδο του εμβολιασμού του πληθυσμού και την εξέλιξη της πανδημίας, οι οποίες θα καθορίσουν και την πορεία των τουριστικών εισπράξεων.



Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Η πιστωτική επέκταση προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκε εντυπωσιακά το 2020 σε σύγκριση με τα επίπεδα των τελευταίων ετών. Τόσο η καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης όσο και η ακαθάριστη ροή δανείων με προκαθορισμένη λήξη κατέγραψαν σημαντική άνοδο. Οι τράπεζες αύξησαν τις πιστώσεις τους ιδίως προς τις μεγάλες, αλλά και προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Από την άλλη πλευρά, η πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών σε σχέση με τον τομέα των νοικοκυριών δεν περιορίστηκε περαιτέρω. Η σημαντική επιτάχυνση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διευκολύνθηκε μεταξύ άλλων από τη βελτίωση των όρων υπό τους οποίους οι τράπεζες αντλούν από το Ευρωσύστημα χρηματοδοτικούς πόρους, καθώς και από την πολύ σημαντική ενίσχυση των προγραμμάτων κάλυψης τραπεζικών δανείων με εγγυήσεις και συγχρηματοδοτήσεις τραπεζικών πιστώσεων τα οποία προσφέρει η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Επίσης ευεργετική για την εξωτερική χρηματοδότηση των επιχειρήσεων, αλλά μικρότερη, ήταν η επίδραση των προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Η αύξηση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα από το τραπεζικό σύστημα συμπληρώθηκε με απευθείας δανειοδότηση των επιχειρήσεων (και των ελεύθερων επαγγελματιών) από το Δημόσιο μέσω της επιστρεπτέας προκαταβολής, καθώς επίσης και από ομολογιακές εκδόσεις εκ μέρους μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων στη διεθνή και την εγχώρια αγορά.

Το 2020 συνεχίστηκε η υποχώρηση του ονομαστικού επιτοκίου επιχειρηματικής πίστης (παρά την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου που προκαλεί η πανδημία), όπως επίσης και η άνοδος των τραπεζικών καταθέσεων του τομέα των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, ιδιαιτέρως αυτών με διάρκεια μίας ημέρας, αλλά και των επιχειρηματικών καταθέσεων προθεσμίας, με ταχύτερους ρυθμούς από ό,τι στο πρόσφατο παρελθόν. Οι συνολικές καταθέσεις των νοικοκυριών επίσης σημείωσαν αύξηση εντονότερη από αυτή που είχαν καταγράψει το προηγούμενο έτος, παρά την έντονη επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας.

Μέτρα για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19

Η πανδημία COVID-19 έχει επιφέρει τεράστιες κοινωνικές και οικονομικές επιπτώσεις παγκοσμίως, ως αποτέλεσμα της υγειονομικής κρίσης και των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης. Παρά τη σημαντική στήριξη από πλευράς δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής, το ΑΕΠ στις προηγμένες οικονομίες εκτιμάται ότι σημείωσε πτώση κατά 4,9% το 2020, έναντι αύξησης κατά 1,6% το 2019. Το 2020 η Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) έλαβε σειρά μέτρων ώστε να περιοριστούν οι σοβαρές και εκτεταμένες οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19. Τα μέτρα που ελήφθησαν περιλαμβάνουν: α) ένα προσωρινό πλαίσιο πλήρους ευελιξίας για τις κρατικές ενισχύσεις, το οποίο τέθηκε σε εφαρμογή το Μάρτιο του 2020 και παρατάθηκε έως τις 31 Δεκεμβρίου 2021, β) την ενεργοποίηση της γενικής ρήτρας διαφυγής του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης το Μάρτιο του 2020, για πρώτη φορά από τη θέσπισή της το 2011, η οποία συνεπάγεται τη συντονισμένη και εύτακτη απόκλιση, σε περίπτωση γενικευμένης κρίσης, από τους δημοσιονομικούς κανόνες που θα ίσχυαν κανονικά για όλα τα κράτη-μέλη, γ) την άμεση κινητοποίηση πόρων από τα διαρθρωτικά ταμεία της ΕΕ, με αύξηση της ευελιξίας στη χρήση τους, καθώς και τη στήριξη των κρατών-μελών από το Ταμείο Αλληλεγγύης της ΕΕ στο πλαίσιο των δύο πρωτοβουλιών Coronavirus Responce Initiative (CRII και CRII+) και δ) τη διοχέτευση σχεδόν του συνόλου από τα εναπομείναντα κονδύλια και την ανακατανομή κονδυλίων του προϋπολογισμού της ΕΕ για το 2020 για την καταπολέμηση της πανδημίας. Η σημαντικότερη όμως πρωτοβουλία της ΕΕ για την αντιμετώπιση της κρίσης ήταν η έγκριση ενός σχεδίου ανάκαμψης για την Ευρώπη, συνολικού προϋπολογισμού 1,8 τρισεκ. ευρώ.

Στην Ελλάδα οι κυριότερες δημοσιονομικές παρεμβάσεις το 2020 για την αντιμετώπιση της πανδημίας αφορούσαν: α) την αναστολή φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων και β) μέτρα άμεσης δημοσιονομικής επέκτασης, όπως η κάλυψη ασφαλιστικών εισφορών εργαζομένων και ελεύθερων επαγγελματιών, η δημιουργία νέου μηχανισμού ενίσχυσης της απασχόλησης "ΣΥΝ-ΕΡΓΑΣΙΑ", οι αποζημιώσεις ειδικού σκοπού, τα μέτρα ενίσχυσης μισθωτών και εκμισθωτών ακινήτων, η επιδότηση θέσεων εργασίας, η ενίσχυση των επιχειρήσεων μέσω της επιστρεπτέας προκαταβολής, η μείωση του ΦΠΑ σε στοχευμένα προϊόντα και υπηρεσίες και οι ρυθμίσεις οφειλών προς την εφορία. Για το 2021 θεσμοθετήθηκαν η μείωση των ασφαλιστικών εισφορών μισθωτών κατά τρεις ποσοστιαίες μονάδες και η αναστολή της εισφοράς αλληλεγγύης για εισοδήματα από ιδιωτική δραστηριότητα, ενώ αποφασίστηκε παράταση της ισχύος και η διεύρυνση ορισμένων μέτρων που είχαν ήδη ληφθεί.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα μέτρα που υλοποιήθηκαν με σκοπό τη χρηματοδοτική στήριξη των επιχειρήσεων στη χώρα μας, διακρίνονται οι εξής τύποι παρεμβάσεων πολιτικής: α) εγγυοδοσία, β) συγχρηματοδότηση, γ) χρηματοδότηση, δ) επιχορήγηση και ε) αναστολή πληρωμών. Στα προγράμματα εγγυοδοσίας, διατίθενται δημόσιοι πόροι με σκοπό την εγγύηση τραπεζικών δανείων ή πιστωτικών γραμμών. Καθώς το Δημόσιο αναλαμβάνει μέρος του πιστωτικού κινδύνου που αναλογεί στα πιστωτικά ιδρύματα, τα τελευταία υποχρεώνονται να μειώσουν τις απαιτήσεις τους για εμπράγματα εξασφαλίσεις από τους δανειολήπτες. Στα μέτρα συγχρηματοδότησης και χρηματοδότησης, μέρος ή σύνολο του δανείου αντιστοίχως χρηματοδοτείται από δημόσιους πόρους με ευνοϊκούς όρους τιμολόγησης, οι οποίοι μεταφράζονται σε χαμηλότερο επιτόκιο δανεισμού για τις επιχειρήσεις και ενίοτε σε απαλλαγή από την εισφορά του Ν. 128/1975. Οι επιχορηγήσεις αποτελούν προσφορά κεφαλαίων χωρίς απαίτηση επιστροφής τους (π.χ. άμεσες μεταβιβάσεις ή αποζημιώσεις), ενώ στο πλαίσιο των μέτρων αναστολής πληρωμών δίδεται η δυνατότητα στους δανειστές να αναβάλουν την καταβολή των δανειακών τους υποχρεώσεων, γεγονός που ισοδυναμεί με προσωρινή αύξηση των ταμειακών τους αποθεμάτων ή των καταθέσεών τους.

Στα σημαντικότερα προγράμματα χρηματοδοτικής στήριξης των επιχειρήσεων που λειτούργησαν το 2020 συγκαταλέγεται το "Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19". Με πόρους του Ταμείου, η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα εγγυάται σε κάθε συνεργαζόμενο πιστωτικό ίδρυμα έως και το 80% της ονομαστικής αξίας κάθε επιχειρηματικού δανείου που υπάγεται στο εν λόγω χρηματοδοτικό εργαλείο.

Το Ταμείο Επιχειρηματικότητας II (ΤΕΠΙΧ II) συνιστά εργαλείο συγχρηματοδότησης με προκαθορισμένο σχήμα μεταξύ Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα, η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα συνεισφέρει το 40% της ονομαστικής αξίας των δανείων προς πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Η συνεισφορά της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας στη χρηματοδότηση είναι άτοκη κατά τα δύο πρώτα έτη του δανείου, όφελος το οποίο μετακυλιείται στη δανειολήπτρια επιχείρηση και μεταφράζεται σε χαμηλότερο επιτόκιο δανεισμού έναντι των κοινών τραπεζικών πιστώσεων.

Το Πρόγραμμα επιστρεπτών προκαταβολών, είναι πρόσθετο μέτρο χρηματοδοτικής στήριξης, το οποίο λειτούργησε παράλληλα με τα προαναφερθέντα χρηματοδοτικά εργαλεία χωρίς τη διαμεσολάβηση του χρηματοπιστωτικού τομέα. Πρόκειται για χαμηλότοκο εξωτραπεζικό δανεισμό πενταετούς διάρκειας με περίοδο χάριτος και απευθείας παροχή των κεφαλαίων από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) στους δικαιούχους.

Τέλος, αξιόλογη συμβολή στην ενίσχυση της ρευστότητας των εγχώριων επιχειρήσεων είχε το πρόγραμμα προσωρινής αναστολής πληρωμής δανειακών υποχρεώσεων. Πρόκειται για καθεστώς αναβολής πληρωμής τόκων ή και χρεολυσίων τραπεζικών δανείων με δικαιούχους φυσικά ή νομικά πρόσωπα που επλήγησαν από την πανδημία.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας συμμετείχε σε όλα τα προγράμματα στήριξης στα οποία προβλέπονταν εμπλοκή του τραπεζικού τομέα, είτε αφορούσαν μορατόρια, είτε χορηγήσεις με ευνοϊκούς όρους προς τους δανειολήπτες.

Το συνολικό άνοιγμα σε επίπεδο πιστούχων κατά την 31/12/2020 όσον αφορά χορηγήσεις σε σχέση με την πανδημία, έχει ως εξής:

| | Αξία σε ευρώ |
|--|--------------|
| Χορηγήσεις σε μορατόρια | 27.448.527 |
| Χορηγήσεις με κρατική εγγύηση ή συγχρηματοδότηση | 7.928.753 |

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμέτωπη τις προκλήσεις λόγω της πανδημίας, κατορθώνοντας να διατηρήσει την κερδοφορία της παρά την ανάγκη επιπλέον απομειώσεων λόγω του αρνητικού οικονομικού περιβάλλοντος.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων ήταν σημαντική. Οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) αυξήθηκαν κατά 6%, φτάνοντας τα 272 εκατ. ευρώ, λόγω και των προγραμμάτων στήριξης για την αντιμετώπιση της πανδημίας. Επίσης η Τράπεζα συμμετείχε στα μορατόρια αναστολής καταβολής των δόσεων κεφαλαίου και τόκων προς επιλέξιμους πελάτες.

Αντίστοιχα πολύ σημαντική ήταν η αύξηση των καταθέσεων οι οποίες πλέον ξεπέρασαν κατά πολύ το μέγιστο ποσό στο οποίο είχαν ανέλθει πριν την κρίση εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα του Α' εξαμήνου 2015. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατείας ανήλθε στο ποσό των 237 εκατ. ευρώ, σημειώνοντας ποσοστιαία άνοδο 14%.

Απόρροια της αύξησης των καταθέσεων και της προσεκτικής πολιτικής στη διαχείριση των χορηγήσεων, ήταν η σημαντική αύξηση των διαθεσίμων. Τα ισοδύναμα μετρητών αυξήθηκαν από την προηγούμενη χρήση κατά 65%, ανερχόμενα στο ποσό των 32 εκατ. ευρώ.

Όσον αφορά τα αποτελέσματα της χρήσης, διατηρήθηκε παρά τις αρνητικές επιδράσεις της κρίσης η λειτουργική κερδοφορία, η οποία ανέρχεται στα 3,5 εκατ. ευρώ, στο ίδιο επίπεδο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η μείωση του μέσου επιτοκίου οδήγησε σε σχεδόν ισοδύναμη μείωση των εσόδων και εξόδων από τόκους, παρά την αύξηση των σχετικών μεγεθών. Το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους αυξήθηκε κατά 41 χιλ. ευρώ περίπου.

Παρά τη μείωση της οικονομικής δραστηριότητας λόγω της πανδημίας τα έσοδα προμηθειών των λοιπών εργασιών της Τράπεζας παρέμειναν περίπου στο ίδιο επίπεδο με το προηγούμενο έτος. Η αύξηση του κόστους όμως των προμηθειών οδήγησε σε μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες κατά 285 χιλ. ευρώ.

Η Τράπεζα παρά τις έντονες εσωτερικές διεργασίες για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας (συστήματα για τηλεργασία, δημιουργία νέων τραπεζικών προϊόντων, τακτικές απολυμάνσεις των χώρων και μικροβιολογικές εξετάσεις του προσωπικού, ανταπόκριση στις αυξημένες απαιτήσεις πληροφόρησης και ελέγχου των εποπτικών αρχών, παραμετροποίηση της νέας τραπεζικής εφαρμογής) κατόρθωσε να διατηρήσει το λειτουργικό κόστος ελαφρά μειωμένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Οι επιπτώσεις στο πελατολόγιο ως αποτέλεσμα των αρνητικών οικονομικών συνεπειών της πανδημίας, οδήγησαν στην αύξηση των προβλέψεων απομείωσης των χορηγήσεων. Το συνολικό ποσό απομειώσεων κατά τη χρήση 2020 ανήλθε στο ποσό των 2,5 εκατ. ευρώ.

Με βάση τις επιπτώσεις των αυξημένων προβλέψεων απομείωσης, το ποσό των κερδών προ φόρου της χρήσης ανήλθε στο ποσό των 700 χιλ. ευρώ σε σχέση με τα 1,4 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.



Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα ανταποκρίθηκε σε προκλήσεις διεύρυνσης εργασιών όπως η δημιουργία προϊόντων για τα μορατόρια και τα εγγυοδοτικά προγράμματα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας, λειτουργώντας ταυτόχρονα με προσωπικό σε τηλεργασία ή σε άδειες. Λόγων των συνθηκών δεν κατέστη δυνατή η έναρξη λειτουργίας της νέας τραπεζικής εφαρμογής η οποία μετατέθηκε για τον επόμενο χρόνο.

Στο μέτωπο των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάκτησης υπολοίπων, σε ιδιαίτερα δυσμενές όμως περιβάλλον λόγω της πανδημίας.

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2020

Σε όλη τη διάρκεια του 2020, 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:

- Τον Δεκέμβριο του 2020, έγινε διαδικασία αντικατάστασης του ομολόγου που θα έληγε τον Φεβρουάριο του 2021 ύψους 4.140 χιλ. ευρώ, με νέο επταετές ομόλογο με επιτόκιο 5%. Αντικαταστάθηκαν ομόλογα αξίας 3.300 χιλ. ευρώ, ενώ εκδόθηκαν επιπλέον ομόλογα αξίας 1.220 χιλ. ευρώ με το σύνολο της έκδοσης να ανέρχεται στα 4.520 χιλ. ευρώ. Με το δεδομένο ότι το προηγούμενο ομόλογο είχε σχεδόν αποσβεστεί όσον αφορά τη χρήση του στα εποπτικά κεφάλαια, με τη νέα έκδοση όλο το ποσό της θα ενισχύσει τα κεφάλαια κατηγορίας 2 της Τράπεζας.
- Λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας στη λειτουργία της Τράπεζας, ιδιαίτερα στον τομέα της μηχανογραφικής της στήριξης, δεν κατέστη δυνατή η έναρξη λειτουργίας της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία θα αποτελέσει την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system). Η παραμετροποίηση συνεχίστηκε.
- Συνεχίστηκε η προσπάθεια αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της εκκαθάρισης του ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Διατηρήθηκαν οι θέσεις εργασίας.
- Υλοποιήθηκαν σταδιακά σύγχρονες τεχνολογίες τηλεπικοινωνίας στο σύνολο των Καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας με σκοπό τη μείωση των παγίων δαπανών και την αποτελεσματικότερη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Τον Δεκέμβριο 2020 ολοκληρώθηκε η πιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με α) το πρότυπο ISO 27001:2013 για το σύστημα διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών για το σύνολο των τραπεζικών πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας και β) το πρότυπο ISO 9001:2015 για το σύστημα διαχείρισης ποιότητας για το πληροφοριακό σύστημα της Τράπεζας.
- Συνεχίστηκε η αναβάθμιση των υπηρεσιών Web Banking για την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών.
- Υιοθετήθηκαν σύγχρονα εργαλεία εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταίρων.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Διαρκής αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών συνεταίρων.
- Υπήρξε σημαντικός αριθμός πωλήσεων ακινήτων, ιδιοκτησίας της Τράπεζας, που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- Έγιναν εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.
- Συνεχίζονται οι εργασίες του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το European Investment Fund για προώθηση εγγυήσεων σε EASI μικροχρηματοδοτήσεις.
- Υπογράφηκε σύμβαση για το νέο χρηματοδοτικό εργαλείο ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση των αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικών προϊόντων ύψους 10 εκατ. ευρώ.
- Συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων Βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
- Συμμετοχή με χορήγηση δανείων στο πλαίσιο των προγραμμάτων της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας και την αντιμετώπιση της πανδημίας. Το συνολικό ποσό των δανείων σε επίπεδο πιστούχων που εντάχθηκαν σε μορατόρια στα πλαίσια αντιμετώπισης των συνεπειών της πανδημίας στους οφειλέτες της Τράπεζας, ανήλθαν στο ποσό των 27,5 εκατ. ευρώ.
- Η συγκέντρωση κεφαλαίου μέσω πώλησης συνεταιριστικών μεριδίων συνεχίστηκε, αλλά με μειωμένο ρυθμό λόγω της πανδημίας.
- Λόγω των συνθηκών που διαμορφώθηκαν στο τραπεζικό σύστημα εξαιτίας της πανδημίας, δεν υλοποιήθηκαν οι προσπάθειες για την πώληση καρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- Συνεχίστηκε η υλοποίηση της επένδυσης στο "Ψηφιακό Άλμα" για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας, που σχετίζεται με την εγκατάσταση και λειτουργία της τραπεζικής εφαρμογής CSB2 και την προμήθεια λοιπού μηχανογραφικού εξοπλισμού. Ο εγκεκριμένος προϋπολογισμός ανέρχεται στα 400 χιλ. ευρώ. Εξαιτίας της πανδημίας δόθηκε εξαμηνιαία παράταση στην ημερομηνία λήξης υλοποίησης της επένδυσης.
- Υλοποιήθηκε πρόγραμμα ενίσχυσης Δημόσιων Νοσοκομείων της Θεσσαλίας για προμήθεια εξοπλισμού εξυπηρέτησης ασθενών με COVID-19, ύψους 110 χιλ. ευρώ περίπου.

Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών

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.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 272,1 εκατ. ευρώ από 257 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 72,2 εκατ. ευρώ από 69,3 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 35 χιλ. ευρώ έναντι 45 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την μεταβολή να οφείλεται σε αποτιμήσεις εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων: 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.

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία: Περιλαμβάνονται ενσώματα πάγια στοιχεία και δικαιώματα χρήσης από μισθώσεις με λογιστική αξία 5,6 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Ύψος στοιχεία ενεργητικού: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 325 χιλ. ευρώ έναντι 345 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 9 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 7,1 εκατ. ευρώ εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπονται σε οριστική φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC – Deferred Tax Credit).

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ανήλθαν σε 20,2 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 10,6 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 5,3 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο και 4 εκατ. ευρώ αφορούν απαίτηση από το ΤΕΚΕ (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων). Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 3,9 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 1,2 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα και απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2020 στα 32 εκατ. ευρώ έναντι 19,4 εκατ. ευρώ το 2019.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 12 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Διαμορφώθηκαν στα 237 εκατ. ευρώ από 208 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, αυξημένες στο πλαίσιο του γενικού κλίματος επιστροφής καταθέσεων στο πιστωτικό σύστημα.



Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης: Ανήλθαν στα 10,7 εκατ. ευρώ από 9,6 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την αύξηση να οφείλεται κυρίως στην αντικατάσταση ομολόγων αξίας 3,3 εκατ. ευρώ τον Δεκέμβριο 2020 με νέα έκδοση ομολόγων αξίας 4,5 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, υποχρεώσεις από μισθώσεις, προβλέψεις αποζημιώσεων και καταλογισθείσες αποζημιώσεις πελατών συνολικής αξίας 3,9 εκατ. ευρώ στη χρήση 2020. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,1 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς είσπραξη ποσού 0,9 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 0,7 εκατ. ευρώ, οι υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ ύψους 0,28 εκατ. ευρώ και οι προβλέψεις αποζημιώσεων ύψους 0,25 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Ανήλθαν στο ποσό των 15,4 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 14,6 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται στις εισφορές των συνεταιριών της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) που ανήλθαν στη χρήση σε 0,3 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 0,5 εκατ. ευρώ. Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 8,2 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 41 χιλ. ευρώ, κυρίως λόγω της μείωσης των εξόδων τόκων κατά 323 χιλ. ευρώ και της μείωσης των εσόδων από τόκους κατά 282 χιλ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 0,8 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 285 χιλ. ευρώ σε σχέση με το 2019, κυρίως λόγω της αύξησης των εξόδων προμηθειών κατά 230 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 5,5 εκατ. ευρώ, μειωμένα κατά 142 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 87 χιλ. (ετήσια μείωση 2,5%) και τα έξοδα διοίκησης μειώθηκαν κατά 48 χιλ. ευρώ.

Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων: Διαμορφώθηκαν στα 3,5 εκατ. ευρώ μειωμένα κατά 252 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η μείωση οφείλεται κυρίως στο αποτέλεσμα των προμηθειών.

Προβλέψεις – απομειώσεις: Αφορά προβλέψεις χορηγήσεων ύψους 2,5 εκατ. ευρώ για χορηγήσεις, 10 χιλ. ευρώ για εγγυητικές επιστολές και 254 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις. Οι προβλέψεις παραμένουν σημαντικές λόγω της εφαρμογής των ΔΠΧΑ.

Κέρδη ζημίες προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2020 στο ποσό των 0,7 εκατ. ευρώ από 1,4 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στα 540 χιλ. ευρώ στη χρήση 2020, από 872 χιλ. ευρώ στη χρήση 2019.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2021

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2021 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).
- Έναρξη λειτουργίας νέου καταστήματος στην Ελασσόνα.
- Συνέχιση της προσπάθειας αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της περαιτέρω εξυγίανσης 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.

- Διαρκής αναβάθμιση υπηρεσιών Web Banking για την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών.
- Υιοθέτηση σύγχρονων εργαλείων εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών συνεταιίρων.
- Περαιτέρω ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Συνέργειες με άλλους οργανισμούς με στόχο την αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών των καρτών στους κατόχους τους.
- Διαρκής αναβάθμιση της ιστοσελίδας της τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών συνεταιίρων
- Προώθηση της πώλησης των ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- Εργασίες αναβάθμισης του Εναλλακτικού Κέντρου Μηχανογράφησης στην Καλαμπάκα.
- Ολοκλήρωση εργασιών του Εναλλακτικού Κέντρου Διοίκησης στο υπόγειο Καταστήματος στη Λάρισα, που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση φυσικής καταστροφής του κτηρίου Διοίκησης.
- Συνέχιση συνεργασίας με το European Investment Fund για προώθηση χρηματοοικονομικών προϊόντων μέσω εγγυήσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Αξιοποίηση του νέου χρηματοδοτικού εργαλείου ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικής παραγωγής.
- 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 μεριδίων Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.
- Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες και τα εργαλεία που θα είναι διαθέσιμα (Ηρακλής 2, Bad Bank, συνεργασία με ιδιωτικούς φορείς που ασχολούνται με το αντικείμενο).
- Έκδοση 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).
- Ολοκλήρωση της επένδυσης στο "Ψηφιακό Άλμα", σύμφωνα με εγκεκριμένο προϋπολογισμό ύψους 400 χιλ. 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.
- Συμμετοχή στις προσπάθειες της Τοπικής Αυτοδιοίκησης για προσωρινή στέγαση σεισμόπληκτων οικογενειών στις περιφερειακές ενότητες Λάρισας και Τρικάλων, ύψους 20 χιλ. ευρώ.

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 34 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.





6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

i Καταθέσεις

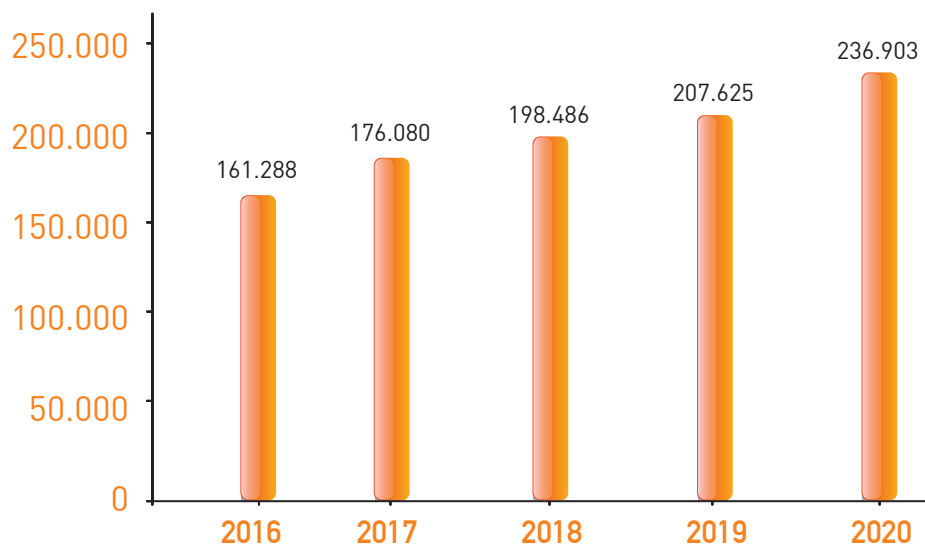
Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν σημαντικά στη χρήση ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 237 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 29 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 14%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν από τα 143 δις ευρώ το 2019 σε 163 δις ευρώ το 2020. Κατά τη διάρκεια του έτους οι καταθέσεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα επανήλθαν στα επίπεδα πριν την κρίση των capital controls. Η πιστωτική γραμμή που είχε λάβει η Τράπεζα από συστημική τράπεζα, ύψους 15 εκατ. ευρώ μειώθηκε στα 4 εκατ. ευρώ και δε χρησιμοποιήθηκε καθόλου. Η γραμμή παραμένει ενεργή για να αντιμετωπίζονται ανάγκες έκτακτης ρευστότητας.

ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (Συμπεριλαμβάνονται καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων)

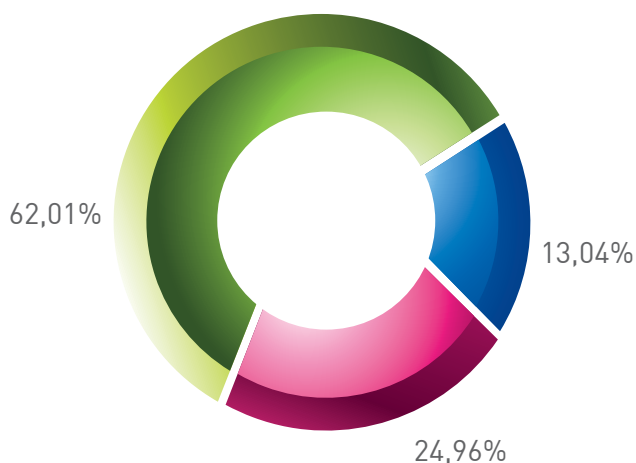
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Καταθέσεις όψεως | 25.360 | 28.646 | 33.787 | 39.912 | 59.119 |
| Καταθέσεις ταμειυτηρίου | 23.771 | 21.838 | 23.085 | 26.671 | 30.887 |
| Καταθέσεις προθεσμίας | 112.158 | 125.596 | 141.614 | 141.043 | 146.896 |
| Σύνολο Καταθέσεων | 161.288 | 176.080 | 198.486 | 207.625 | 236.903 |

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

ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



● Προθεσμίας
 ● Ταμειυτηρίου
 ● Όψεως

Η κατανομή των καταθέσεων διαφοροποιήθηκε κατά το έτος 2020 με αυτή του έτους 2019. Οι καταθέσεις προθεσμίας ανέρχονται σε ποσοστό 62% του συνόλου από 68% το προηγούμενο έτος, οι καταθέσεις ταμειυτηρίου σε ποσοστό 13% από 13% και οι όψεως σε 25% από 19% 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 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.

ii Χορηγήσεις

Για το 2020 ο ρυθμός χρηματοδότησης στο σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος αυξήθηκε σε 13,8% έναντι -1,3% το 2019 προς τον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα. Όσον αφορά στο Δημόσιο τομέα, για το 2020, υπήρξε αύξηση του ρυθμού χρηματοδότησης κατά 65,5% (από -5,5% το 2019) και στον Ιδιωτικό τομέα κατά 3,5% (από -0,6% το 2019). Ειδικότερα για τα επιχειρηματικά δάνεια οι χρηματοδοτήσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 10,0%, προς Ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις και αγρότες κατά 1,8% και προς Ιδιώτες μειώθηκε κατά 2,5%. Στη λιανική τραπεζική για τις χρηματοδοτήσεις προς Ιδιώτες προκύπτει ότι στα Στεγαστικά δάνεια υπήρξε μια μείωση της τάξης του 2,7%, στα Καταναλωτικά δάνεια 2,2% και στα Λοιπά προσωπικά δάνεια μία αύξηση κατά 6,0%.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το 2020 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 +5,89% σε σχέση με το 2019, φτάνοντας τις συνολικές χορηγήσεις (εκτός εγγυητικών επιστολών) στα 272,09 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 ευσύννετες προοπτικές, δίνοντας βαρύτητα σε τομείς προτεραιότητας όπως:

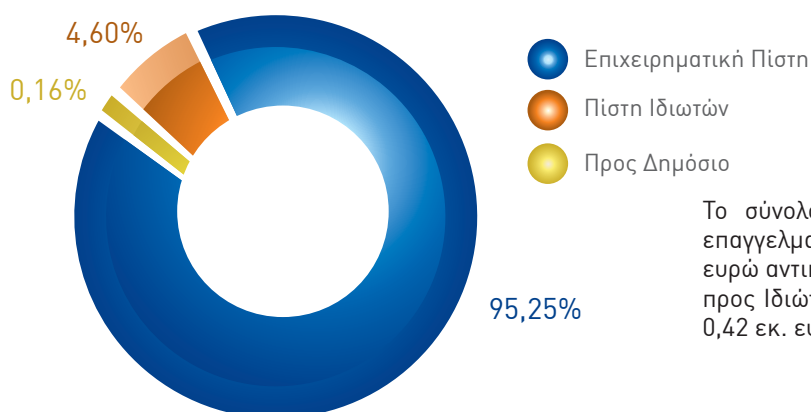
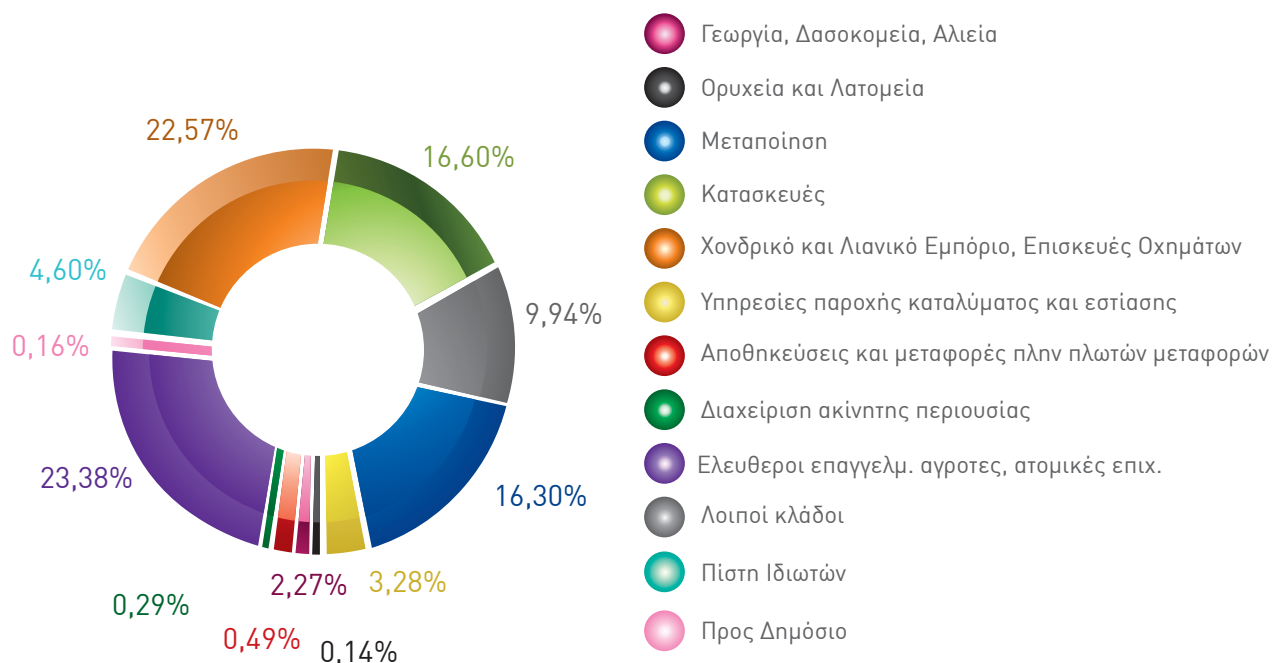
- στη χρηματοδότηση Μικρομεσαίων επιχειρήσεων και Ελευθέρων επαγγελματιών όλων των κλάδων της οικονομίας, για την ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας, την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών αναγκών και έκτακτων επιβαρύνσεων, καθώς και τη στήριξη νέων βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων.
- στη στήριξη υφιστάμενων πελατών – επιχειρήσεων και ιδιωτών – πληττόμενων από την πανδημία Covid-19.
- στη στήριξη των επιχειρήσεων που επλήγησαν από τον Covid-19 μέσω του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων.
- 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 (31/12/2020)

| | |
|--|----------------|
| Επιχειρηματική Πίστη | 259.160 |
| Γεωργία, Δασοκομία, Αλιεία | 6.164 |
| Ορυχεία και Λατομεία | 376 |
| Μεταποίηση | 44.350 |
| Κατασκευές | 45.177 |
| Χονδρικό και Λιανικό Εμπόριο, Επισκευές Οχημάτων | 61.414 |
| Υπηρεσίες παροχής καταλύματος και εστίασης | 8.917 |
| Αποθηκεύσεις και μεταφορές πλν πλωτών μεταφορών | 1.323 |
| Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | 782 |
| Ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες, ατομικές επιχ. | 63.616 |
| Λοιποί κλάδοι | 27.041 |
| Πίστη Ιδιωτών | 12.511 |
| Προς Δημόσιο | 424 |
| Σύνολο | 272.095 |

Σε χιλιάδες €.



Το σύνολο των χορηγήσεων ανήλθε, προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων της οικονομίας στα 259,16 εκ. ευρώ αντιπροσωπεύοντας το 95,25% των συνολικών χορηγήσεων, προς Ιδιώτες στα 12,51 εκ. ευρώ (4,60%) και προς Δημόσιο στα 0,42 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 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.
- Επιτυχή διαχείριση των αρνητικών επιπτώσεων της πρόσφατης παγκόσμιας πανδημίας και της οικονομικής κρίσης που δημιουργείται ως απόρροιά της, 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.
- 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 Icar. Βάσει πολιτικής η πιστοληπτική διαβάθμιση του κάθε πιστούχου (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και ανανεώνεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αλλά και σε εξαμηνιαία βάση σε ορισμένες περιπτώσεις.

Για το 2020 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 287,24 εκ. € εκ των οποίων τα 134,01 εκ. € ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το σύνολο των εγγυητικών επιστολών που εκδόθηκαν και ήταν σε ισχύ μέχρι 31/12/2020 ανήλθε σε 33,89 εκ. €, με μέγιστο όριο έκδοσης εγγυητικών επιστολών για την Τράπεζα τα 70 εκ. € (έγγραφο Υπουργείου Οικονομικών υπ' αριθμ. 2/20219/0025/17-3-2011), ενώ έχουν καταπέσει εγγυητικές ύψους 1,03 εκ. €. Οι πιστωτικές κάρτες συνολικά ήταν 75,78 χιλ. € εκ των οποίων τα 35,45 χιλ. € σε καθυστέρηση και το συνολικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών μισθώσεων ανήλθε σε 2,61 εκ. €, εκ των οποίων τα 2,04 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 31/12/2020 έφτασαν τα 72,40 εκ. €, οι οποίες αφορούν σε επισφαλή δάνεια, εγγυητικές επιστολές, πιστωτικές κάρτες και οφειλές χρηματοδοτικής μίσθωσης. Ο δείκτης κάλυψης συνόλου προβλέψεων προς το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων φτάνει στο 54,02% και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο σύνολο των ανοιγμάτων, αφαιρώντας τις προβλέψεις, διαμορφώνεται στο 28,68%, 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 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 (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 σε τακτά χρονικά διαστήματα σύμφωνα με τις εκάστοτε κανονιστικές υποχρεώσεις και την οικονομική κατάσταση της χώρας.
- Επικαιροποιείται συνεχώς από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων και εγκρίνεται 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.
- Λειτουργεί ανεξάρτητη Διεύθυνση Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβάνοντας τα τμήματα των προσωρινών και των οριστικών καθυστερήσεων, επικαιροποιώντας όποτε απαιτείται 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.
- Επικαιροποιούνται οι πολιτικές και οι εγκύκλιοι σε τακτά χρονικά διαστήματα, για τη συμπλήρωση και βελτίωση της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και για τον περιορισμό του λειτουργικού κινδύνου.
- Λειτουργεί η επιτροπή 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 σεναρία 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 10,4 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας μικρή μείωση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι παράγοντες που επέδρασαν είναι η σημαντική αύξηση του υπολοίπου η οποία αντισταθμίστηκε από το μειωμένο έσοδο από χορηγήσεις σε καθυστέρηση και τη μείωση του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων. Τα έξοδα τόκων ύψους 2,2 εκ. ευρώ μειώθηκαν ελαφρά σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, με την αύξηση των καταθέσεων να αντισταθμίζεται από τη μείωση του επιτοκίου. Αποτέλεσμα των μεταβολών αυτών το μικτό αποτέλεσμα τόκων ύψους 8,1 εκατ. ευρώ να παραμείνει το ίδιο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Τα έσοδα προμηθειών παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με αυτό της προηγούμενης χρήσης. Παρά την κρίση λόγω της πανδημίας, η τράπεζα διατήρησε τα έσοδα των 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. Η αύξηση εξόδων προμηθειών οδήγησε σε μείωση των καθαρών εσόδων προμηθειών στα 800 χιλ από 1 εκατ. ευρώ.

Τα καθαρά έσοδα χρήσης που περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα τόκων, τα καθαρά έσοδα προμηθειών και τα λοιπά έσοδα της τράπεζας ανήλθαν στα 8,9 εκατ. σε σχέση με τα 9,3 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, τα έξοδα μισθοδοσίας 3,3 εκατ. ευρώ μειώθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Τα λοιπά έξοδα διοίκησης ύψους 1,6 εκ. ευρώ παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με το 2019. Οι αποσβέσεις ανήλθαν στα 519 χιλ. από 527 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων ανήλθε στα 3,5 εκ. ευρώ ελαφρά μειωμένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

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 2,5 εκατ. ευρώ. Επίσης για να συμπεριλάβει στην τρέχουσα χρήση όλες τις επιπτώσεις της υπόθεσης του καταστήματος 108, αναγνώρισε προβλέψεις ποσού 250 χιλ. ευρώ περίπου

Το αποτέλεσμα της χρήσης προ φόρων ανήλθε σε 700 χιλ ευρώ μειωμένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Επίσης τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στα 540 χιλ. από 872 χιλ ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Έσοδα από τόκους | 10.042.597 | 9.498.170 | 10.065.389 | 10.667.157 | 10.385.548 |
| Έξοδα από τόκους | -2.524.158 | -2.514.080 | -2.530.851 | -2.543.371 | -2.220.541 |
| ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΤΟΚΩΝ | 7.518.439 | 6.984.090 | 7.534.538 | 8.123.786 | 8.165.007 |
| Έσοδα προμηθειών | 1.004.562 | 1.302.479 | 1.509.579 | 1.694.151 | 1.639.334 |
| Έξοδα προμηθειών | -107.440 | -315.636 | -459.905 | -613.423 | -843.492 |
| ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ | 897.122 | 986.843 | 1.049.674 | 1.080.728 | 795.842 |
| Λοιπά έσοδα - έξοδα | 113.793 | 342.696 | 20.056 | 127.112 | -23.235 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ | 8.529.354 | 8.313.629 | 8.604.268 | 9.331.626 | 8.937.614 |
| Λειτουργικά έξοδα | -4.930.764 | -5.150.983 | -5.274.175 | -5.614.386 | -5.472.243 |
| ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ | 3.598.590 | 3.162.646 | 3.330.093 | 3.717.240 | 3.465.371 |
| Προβλέψεις | -2.969.414 | -2.310.170 | -2.093.868 | -2.273.198 | -2.765.137 |
| ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ | 629.176 | 852.476 | 1.236.225 | 1.444.042 | 700.234 |
| Φόρος εισοδήματος | -119.276 | -364.049 | -411.105 | -572.237 | -159.736 |
| ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ | 509.900 | 488.427 | 825.120 | 871.805 | 540.498 |

Ποσά σε €.

V Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα

Οι συνεταίροι την 31 Δεκεμβρίου 2020 ανήλθαν στους 16.715 αυξημένοι κατά 6,7% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Οι εισφορές των συνεταίρων έχουν αυξησει το κεφάλαιο κατά 305 χιλιάδες ευρώ. Η ονομαστική τιμή της μερίδας έχει οριστεί στα 25 ευρώ.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΚΕΡΔΩΝ

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
| Αριθμός Συνεταίρων | 12.680 | 13.510 | 14.460 | 15.682 | 16.715 |
| Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδων | 329.724 | 334.136 | 344.282 | 393.020 | 400.930 |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 12.097.574 | 12.259.448 | 12.615.424 | 9.825.500 | 10.023.250 |
| Μέση αναλογία μεριδων ανά συνεταίρο | 26,00 | 24,73 | 23,81 | 25,06 | 23,99 |

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στα 15,4 εκ ευρώ, αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 0,8 εκ. ευρώ. Στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων συνεισέφερε η κερδοφορία κατά ποσό του 0,5 εκ. κιλ. και η αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 0,3 εκ. ευρώ.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ - ΣΥΝΟΛΟ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 12.097.574 | 12.259.448 | 12.615.424 | 9.825.500 | 10.023.250 |
| Διαφορά από έκδοση μεριδων υπέρ το άρτιο | 14.276.040 | 14.319.494 | 14.374.061 | 14.487.330 | 14.594.653 |
| Αποθεματικά | 4.044.679 | 4.189.600 | 4.331.087 | 4.463.001 | 4.561.119 |
| Υπόλοιπο κερδών εις νέο | -17.336.220 | -17.004.545 | -19.157.051 | -14.187.784 | -13.802.394 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | 13.082.073 | 13.763.997 | 12.163.521 | 14.588.047 | 15.376.628 |
| Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδων | 329.724 | 334.136 | 344.282 | 393.020 | 400.930 |
| Ονομαστική τιμή μερίδας | 36,69 | 36,69 | 36,69 | 25,00 | 25,00 |
| Λογιστική αξία μερίδας | 39,68 | 41,19 | 35,33 | 37,12 | 38,35 |

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 38,35 ευρώ, αυξημένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΡΙΔΑΣ

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Ονομαστική τιμή | 36,69 | 36,69 | 36,69 | 25,00 | 25,00 |
| Τιμή αγοράς μερίδας | 39,68 | 41,19 | 35,33 | 37,12 | 38,35 |

Σύμφωνα με το άρθρο 149 του Ν. 4261/2014, για την εξόφληση συνεταιριστικών μεριδων του άρθρου 3 του ν. 1667/1986 (Α` 196) που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 77 και 78 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ, όπως αυτά εξειδικεύονται στον κατ` εξουσιοδότηση Κανονισμό 241/2014/ΕΕ. Σύμφωνα με το καταστατικό και βάσει της λογιστικής αξίας της μερίδας, η τιμή της εξαγοράς της μερίδας ορίστηκε στα 38,35 ευρώ. Επειδή οι αρνητικές επιδράσεις της κρίσης παραμένουν κυρίως στο μέτωπο των κόκκινων δανείων αλλά και των επιπτώσεων της πανδημίας COVID 19, το εποπτικό πλαίσιο παραμένει αυστηρό στα θέματα μείωσης κεφαλαίων και διανομών και για το λόγο αυτό, 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.



7. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ COVID - 19

Για περισσότερο από μισό αιώνα, η εταιρική κοινωνική ευθύνη (CSR) λειτούργησε ως το βασικό όχημα για την ισόρροπη αντιμετώπιση της οικονομικής, κοινωνικής, δεοντολογικής και περιβαλλοντικής επίδρασης της λειτουργίας μιας επιχείρησης, αποτελώντας έναν από τους πιο δυναμικούς και απαιτητικούς τομείς της δραστηριότητάς της.

Στις αρχές του 2020 η πανδημία COVID-19 μας εισήγαγε σε μια εποχή, κατά την οποία είδαμε επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο να προχωρούν με γρήγορο ρυθμό σε αλλαγές έχοντας ως βασικό γνώμονα το καλό των εργαζομένων, των πελατών και της κοινωνίας.

Λόγω των συνθηκών, αρκετές επιχειρήσεις και εργαζόμενοι αναγκάστηκαν να προσαρμοστούν στη διαδικασία της απομακρυσμένης εργασίας. Αυτή η νέα πραγματικότητα ανέδειξε εργαλεία και τεχνολογίες που βοήθησαν τις εργασιακές ομάδες να δουλέψουν πιο έξυπνα, ενώ διευκόλυνε τη γονική μέριμνα και έριξε φως στην ισότιμη πρόσβαση στην τεχνολογία και τους πόρους, οδηγώντας σε νέες πολιτικές και οφέλη για τους εργαζόμενους.

Είναι αλήθεια πως οι συνθήκες που διαμορφώθηκαν λόγω του COVID-19 έφεραν στο προσκήνιο πρωτοφανείς αντιδράσεις και ανέδειξαν τη γενναιοδωρία αλλά και την ετοιμότητα πολλών επιχειρήσεων.

Ωστόσο, τι θα συμβεί όταν ο ιός θα είναι παρελθόν; Οι επιχειρήσεις που στην παρούσα φάση πρόταξαν κοινωνικά υπεύθυνες πρακτικές χρειάζεται πλέον να προετοιμαστούν για το επόμενο βήμα και να χαράξουν πολιτικές στο επίκεντρο των οποίων θα βρίσκεται η προσέγγιση του ευρύτερου οφέλους. Και το κλειδί γι' αυτό είναι η αυθεντικότητα.

Πραγματικότητα και Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Τα τελευταία χρόνια και στην Ελλάδα οι επιχειρήσεις έχουν εθελοντικά δεσμευθεί σε μια πιο υπεύθυνη κοινωνικά συμπεριφορά. Ως εκ τούτου προβούν σε οποιαδήποτε δραστηριότητα, εξετάζουν τον αντίκτυπο που θα έχει σε κοινωνικό, οικονομικό και περιβαλλοντικό επίπεδο.

Στο πλαίσιο αυτό η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας προσέφερε προς:

- α)** το Γενικό Νοσοκομείο Λάρισας «Κουτλιμπάνειο & Τριανταφύλλειο» έναν (1) αναπνευστήρα ΜΕΘ τύπου SERVO - I του κατασκευαστικού οίκου MAQUET (GETINGE GROUP) Σουηδίας συνολικής καθαρής αξίας € 23.000,00.
- β)** το Πανεπιστημιακό Γενικό Νοσοκομείο Λάρισας τρεις (3) φορητές μονάδες αναπνευστήρων πίεσης όγκου Astral 150 (συνδεδεμένων από τροφοδοτικό ρεύμα, διπλό κύκλωμα σωλήνωσης, συνδεδεικό οξυγόνο και οδηγίες χρήσης), τρεις (3) τροχήλατες βάσεις για αναπνευστήρα και εκατό (100) έξτρα διπλά κυκλώματα σωλήνωσης συνολικής καθαρής αξίας € 24.030,00.
- γ)** το Γενικό Νοσοκομείο Τρικάλων δωρεά ύψους 10.000,00€ προκειμένου να καλυφθούν ανάγκες σε αναλώσιμα υλικά.
- δ)** το Γενικό Νοσοκομείο Λάρισας «Κουτλιμπάνειο & Τριανταφύλλειο» δωρεά ενός αναπνευστήρα μη επεμβατικού αερισμού ποσού 15.000,00€.
- ε)** το Γενικό Νοσοκομείο Λάρισας «Κουτλιμπάνειο & Τριανταφύλλειο» δωρεά ενός video - γαστροσκοπίου για τις ανάγκες της ΜΕΘ του οίκου Olympus Medical Systems Corporations ποσού 15.500,00€.
- ζ)** το Γενικό Νοσοκομείο Λάρισας «Κουτλιμπάνειο & Τριανταφύλλειο» δωρεά δυο μόνιτορ IM60 με καπνογραφία MAINSTREAM RESPIRONICS παρακολούθησης ζωτικών παραμέτρων ποσού 9.500,00€.

Το συνολικό ποσό που διατέθηκε από τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ανέρχεται σε 119,697,20€ (συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ).

Αυτή η πανδημία προσέφερε, και συνεχίζει να προσφέρει, μεγάλες ευκαιρίες δέσμευσης και ενεργής εμπλοκής των επιχειρήσεων σε ένα ευρύ φάσμα δράσεων και πρωτοβουλιών Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης. Όποιες και αν είναι οι επιπτώσεις της κρίσης και οι αλλαγές που την ακολουθούν στο πλαίσιο της νέας κανονικότητας, είναι εμφανές ότι θα υπάρξει ενίσχυση της προστιθέμενης αξίας της Εταιρικής Υπευθυνότητας για την κοινωνία και τον άνθρωπο.



«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 αξιολογητικά, 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 2020 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 91 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 15 νέους σπουδαστές, να πραγματοποιήσουν πρακτική άσκηση στα καταστήματα και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας το 2020 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
- Εσωτερικές εκπαιδεύσεις πρακτικής (credit school)

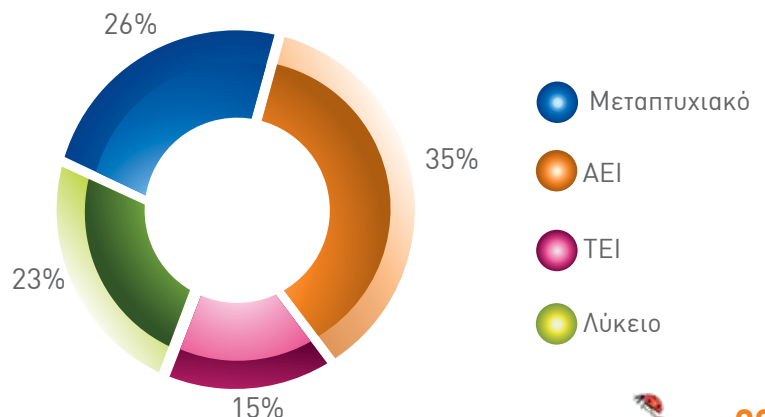
Ενδεικτικά, τα σεμινάρια που πραγματοποιήθηκαν είχαν την κάτωθι θεματολογία:

1. Οι εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των Τραπεζών Βασιλεία IV
2. ISO9001:2015 Εσωτερικοί επιθεωρητές ποιότητας
3. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Εφαρμοσμένη Διαχείριση Κεφαλαίων & Κινδύνων
4. Σύστημα Covid Shield- Προετοιμασία & Έλεγχος
5. Εκπαίδευση τελικών χρηστών CSB2
6. Ψηφιακός μετασχηματισμός Τραπεζών. Καινοτομία-Προοπτικές-Στρατηγική-Τεχνολογίες
7. Ηλεκτρονική Τιμολόγηση
8. Ετήσια επιχειρηματική επιμορφωτική συνάντηση Θεσσαλίας & Στερεάς Ελλάδας
9. Μακροχρόνιο επιχειρησιακό σεμινάριο με την επωνυμία Credit school , το οποίο βρίσκεται σε εξέλιξη, με αντικείμενο την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας και με στόχο τη δημιουργία στελεχών πιστοδοτήσεων και τη δημιουργία κουλτούρας συμβουλευτικής επιχειρηματικής τραπεζικής.

Όπως ήταν αναμενόμενο η πανδημία COVID 19 ήταν μία μεγάλη πρόκληση που έπρεπε να αντιμετωπίσει η Τράπεζά μας, δημιουργώντας έναν ασφαλές και υγιές εργασιακό περιβάλλον. Στα πλαίσια αυτά εκτός των υποχρεωτικών προληπτικών μέτρων που επιβλήθηκαν από την κυβέρνηση η Τράπεζά μας εφάρμοσε και επιπλέον μέτρα όπως τακτική απολύμανση των χώρων εργασίας, διενέργεια πολλαπλών τεστ στο σύνολο του προσωπικού, διαμόρφωση κατάλληλα του χώρου εργασίας ώστε να τηρούνται οι απαραίτητες αποστάσεις, έχοντας ως γνώμονα πρωταρχικά την υγεία και ασφάλεια του προσωπικού και των πελατών.

Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού (μόνιμου) με στοιχεία 31.12.2020 παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα:

| A/A | Μορφωτικό Επίπεδο | Αριθμός | Ποσοστό |
|-----|-------------------|---------|---------|
| 1 | Μεταπτυχιακό | 24 | 26% |
| 2 | ΑΕΙ | 32 | 35% |
| 3 | ΤΕΙ | 14 | 15% |
| 4 | Λύκειο | 21 | 23% |
| | Σύνολο | 91 | 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, η 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 2020 | 31 Δεκεμβρίου 2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 25.825.266 | 11.067.668 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 6.806.083 | 9.436.190 |
| Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις) | 199.909.288 | 187.630.756 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 34.761 | 44.839 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων | 46.070 | 46.070 |
| Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία | 5.601.413 | 5.650.151 |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού | 324.915 | 345.059 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | 9.037.623 | 9.188.633 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 20.192.525 | 16.547.819 |
| Σύνολο ενεργητικού | 267.777.944 | 239.957.185 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 11.881 | 824.382 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 236.902.915 | 207.624.832 |
| Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης | 10.731.281 | 9.634.927 |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις | 278.623 | 275.095 |
| Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση | 329.953 | 277.619 |
| Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις | 210.523 | 762.598 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 3.936.140 | 5.969.685 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | 252.401.316 | 225.369.138 |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 10.023.250 | 9.825.500 |
| Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο | 14.594.653 | 14.487.330 |
| Λοιπά αποθεματικά | 4.561.119 | 4.463.001 |
| Αποτελέσματα εις νέον | (13.802.394) | (14.187.784) |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | 15.376.628 | 14.588.047 |
| Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων | 267.777.944 | 239.957.185 |

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

| | Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου | |
|--|--------------------------------------|--------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Τόκοι έσοδα | 10.385.548 | 10.667.157 |
| Τόκοι έξοδα | (2.220.541) | (2.543.371) |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | 8.165.007 | 8.123.786 |
| Έσοδα προμηθειών | 1.639.334 | 1.694.151 |
| Έξοδα προμηθειών | (843.492) | (613.423) |
| Καθαρά έσοδα από προμήθειες | 795.842 | 1.080.728 |
| Έσοδα από μερίσματα | 1.434 | 3.054 |
| Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | (10.078) | 6.334 |
| Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα | (14.591) | 117.724 |
| Σύνολο καθαρών εσόδων | 8.937.614 | 9.331.626 |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | (3.335.528) | (3.422.072) |
| Λειτουργικά έξοδα | (1.617.413) | (1.665.013) |
| Αποσβέσεις | (519.302) | (527.301) |
| Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων | (5.472.243) | (5.614.386) |
| Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων | 3.465.371 | 3.717.240 |
| Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών | (2.501.317) | (1.460.600) |
| Προβλέψεις για εγγυήσεις | (9.931) | (762.598) |
| Λοιπές προβλέψεις | (253.889) | (50.000) |
| Κέρδη προ φόρων | 700.234 | 1.444.042 |
| Φόρος εισοδήματος | (159.736) | (572.237) |
| Κέρδη μετά από φόρους | 540.498 | 871.805 |
| Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας | | |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 540.498 | 871.805 |
| Κέρδη ανά συνεταυριστική μερίδα (σε ευρώ): | | |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 1,3481 | 2,2182 |

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

| | Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου | |
|--|--------------------------------------|------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Κέρδη μετά από φόρους (Α) | 540.498 | 871.805 |
| Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους: | | |
| Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων | | |
| Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) | (27.205) | 130.907 |
| Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β) | (27.205) | 130.907 |
| Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β) | 513.293 | 1.002.712 |
| Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας | | |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 513.293 | 1.002.712 |
| Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ): | | |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 1,2803 | 2,5513 |



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2018

Επίδραση ΔΠΧΑ 9

Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2018 προσαρμοσμένο
με την επίδραση ΔΠΧΑ 9

Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων

Αύξηση κεφαλαίου

Αποζημιώσεις εργαζομένων οι οποίες πληρώνονται απευθείας από τον εργοδότη

Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών

Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2018
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2019

Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων

Αύξηση κεφαλαίου

Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για κάλυψη ζημιών

Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών

Λοιπά

Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019

| | 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 | 355.976 | 54.567 | 0 | 0 | 410.543 |
| Αποζημιώσεις εργαζομένων οι οποίες πληρώνονται απευθείας από τον εργοδότη | 0 | 0 | 0 | 30.828 | 30.828 |
| Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών | 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 | 1.326.237 | 113.269 | 0 | 0 | 1.439.506 |
| Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για κάλυψη ζημιών | (4.116.161) | 0 | 0 | 4.116.161 | 0 |
| Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών | 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

| | Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου | |
|--|--------------------------------------|-------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες | | |
| Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων | 700.234 | 1.444.042 |
| Προσαρμογές για: | | |
| Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών | 2.501.317 | 1.450.546 |
| Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων | 519.302 | 527.301 |
| Λοιπές προβλέψεις | 288.949 | 824.463 |
| Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους | 10.078 | (6.334) |
| Λοιπές προσαρμογές | (55.048) | 0 |
| Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων | 3.964.832 | 4.240.018 |
| Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων: | | |
| Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες | (15.341.854) | (8.771.757) |
| Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού | (3.209.461) | (6.458.724) |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | (812.501) | 1.442 |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες | 29.238.083 | 9.138.460 |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων | (2.487.672) | 1.732.996 |
| Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος | 11.351.427 | (117.565) |
| Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε | (4.856) | (177.869) |
| Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες | 11.346.571 | (295.434) |
| Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες | | |
| Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων | (135.678) | (145.120) |
| Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού | (35.891) | (284.034) |
| Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες | (171.569) | (429.154) |
| Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | |
| Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου | 305.073 | 1.439.506 |
| Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης | 1.220.000 | 5.320.000 |
| Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων | (134.339) | (120.171) |
| Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | 1.390.734 | 6.639.335 |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α) | 12.565.736 | 5.914.747 |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β) | 19.394.239 | 13.479.492 |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β) | 31.959.975 | 19.394.239 |





10. ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ - ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2020 ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021

| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ | ΠΡΟΥΠ/ΜΟΣ 2020 | ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2020 | ΠΡΟΥΠ/ΣΜΟΣ 2021 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Τόκοι έσοδα | 9.100.000 | 10.385.548 | 10.000.000 |
| Τόκοι έξοδα | (2.440.000) | (2.220.541) | (1.800.00) |
| ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ | 6.660.000 | 8.165.000 | 8.200.000 |
| Έσοδα προμηθειών | 1.700.000 | 1.639.334 | 1.750.000 |
| Έξοδα προμηθειών | (660.000) | (843.492) | (800.000) |
| ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ | 1.100.000 | 795.842 | 950.000 |
| Έσοδα από μερίσματα | 3.000 | 1.434 | 3.000 |
| Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 0 | (10.078) | 0 |
| Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα | 67.000 | 14.591 | 67.000 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ | 7.830.000 | 8.937.614 | 9.220.000 |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | (3.430.000) | (3.335.528) | (3.550.000) |
| Λειτουργικά έξοδα | (1.850.000) | (1.617.413) | (1.870.000) |
| Αποσβέσεις | (550.000) | (519.302) | (700.000) |
| ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ | (5.830.000) | (5.472.243) | (6.120.000) |
| ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ | 2.000.000 | 3.465.371 | 3.100.000 |
| Προβλέψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών. | (1.200.000) | (2.765.137) | (2.100.000) |
| ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ | 800.000 | 700.234 | 1.000.000 |
| πρόσθετε απομειώσεις δανείων | | | |
| ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ | 800.000 | 700.234 | 1.000.000 |
| ΕΚΤΑΤΑ ΕΣΟΔΑ-ΕΞΟΔΑ | | | |
| ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ | 800.000 | 700.234 | 1.000.000 |



11. ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ATM

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας στα πλαίσια κάλυψης των τραπεζικών αναγκών των πελατών-συνεταίρων της στη Θεσσαλία, διατήρησε το σύνολο του δικτύου των Καταστημάτων & ATM 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 Πύλης:

Αγ. Βησσαρίωνος 31
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.